

**OBJAVA NEREVIDIRANEGA REZULTATA POSLOVANJA  
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA PRVO POLLETJE 2024**

julij 2024

## KAZALO

<b>UVODNO POJASNILO .....</b>	<b>2</b>
<b>NEREVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA PRVO POLLETJE 2024.....</b>	<b>3</b>
<b>KLJUČNI FINANČNI PODATKI DBS d. d. ....</b>	<b>3</b>
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DBS d. d. ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 30. 6. 2024 .....	4
IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DBS d. d. ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 30. 6. 2024 .....	5
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DBS d. d. NA DAN 30. 6. 2024.....	6

## UVODNO POJASNILO

V skladu s Politiko razkritij Deželna banka Slovenije d. d., poleg obveznih razkritij, ki temeljijo na izrecnih zahtevah veljavnih predpisov, z namenom ustrezne informiranosti delničarjev in zainteresirane javnosti, dodatno razkriva še izbrane nerevidirane podatke o poslovanju.

### **Uprava banke tako objavlja ključne podatke nerevidiranih računovodskih izkazov Deželne banke Slovenije d. d. za prvo polletje 2024.**

Stabilno poslovno okolje, nižja inflacija ter doseganja planov je prispevalo k letošnjemu dobremu rezultatu poslovanja, zato z zadovoljstvom ugotavljamo, da je bilo poslovanje banke v prvem polletju 2024, uspešno.

Dosegli smo 13,58 mio EUR dobička pred obdavčitvijo, realizirali 26,71-odstotni donos na kapital pred davki, bilančna vsota je višja za 6 %, in znaša 1,50 mrd EUR.

Operativni dobiček pred oslabitvami, rezervacijami in davki je znašal 13,52 mio EUR (1-6 2023: 12,33 mio EUR) in je bil za 3,90 mio EUR nad šestmesečnim planom za leto 2024.

Tudi kazalniki donosnosti so v prvih šestih mesecih 2024 višji od planiranih za enako obdobje 2024.

Primerjalne vrednosti za leto 2023 so revidirane.

Ljubljana, 23. 7. 2024

## NEREVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA PRVO POLLETJE 2024

## KLJUČNI FINANČNI PODATKI DBS d. d.

	1-6 2024	1-6 2023	Razlika 1-6 2024 - 1-6 2023	Indeks 1-6 2024/ 1-6 2023
<b>Ključni podatki izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)</b>				
Čiste obresti	26.332	20.969	5.363	126
Čisti neobrestni prihodki	5.090	5.209	(119)	98
Operativni stroški	(17.903)	(13.846)	(4.057)	129
Operativni dobiček (Izid pred oslabitvami, rezervacijami in davki)	13.519	12.332	1.187	110
Oslabitve in rezervacije	57	17	40	335
Rezultat pred obdavčitvijo	13.576	12.349	1.227	110
Rezultat po obdavčitvi	10.572	10.004	568	106
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi	10.668	10.035	633	106
<b>Ključni finančni kazalniki (v %)</b>				
Donos na kapital (ROE b. t.)	26,71	30,53	(3,82)	87
Donos na kapital (ROE a. t.)	20,80	24,73	(3,93)	84
Donos na sredstva (ROA b. t.)	1,86	1,97	(0,12)	94
Donos na sredstva (ROA a. t.)	1,45	1,60	(0,15)	90
Marža finančnega posredništva	4,30	4,18	0,11	103
Obrestna marža	3,60	3,35	0,25	107
Neobrestna marža	0,70	0,83	(0,14)	84
Marža čistih opravil	0,60	0,70	(0,10)	85
Delež operativnih stroškov v neto prihodkih (CIR)**	56,98	52,89	4,08	108
Operativni stroški/Povprečna bilančna vsota	2,45	2,21	0,24	111
	30.06.2024	31.12.2023	Razlika v letu 2024	Indeks 2024/2023
<b>Ključni podatki izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)</b>				
Bilančna vsota	1.504.307	1.414.502	89.805	106
Kreditni nebančnemu sektorju (bruto)	821.715	794.212	27.503	103
Kreditni nebančnemu sektorju (neto)	809.230	782.066	27.164	103
Depoziti nebančnega sektorja	1.382.003	1.302.905	79.098	106
Kapital	99.062	97.905	1.157	101
	30.06.2024	31.12.2023	Razlika v letu 2024	Indeks 2024/2023
<b>Ostali ključni finančni kazalniki (v %)</b>				
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	17,36	19,30	(1,94)	90
Celotna kapitalska zahteva (OCR)	17,47	19,46	(1,99)	90
Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino DBS	17,61	19,56	(1,95)	90
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA) (v tisoč EUR)	483.448	437.379	46.069	111
Kreditni nebančnemu sektorju/Depoziti nebančnemu sektorju (L/D)	58,55	60,02	(1,47)	98
Bruto slaba posojila (v tisoč EUR)	15.177	13.868	1.309	109
NPE	1,00	0,95	0,05	105
<b>Zaposleni</b>				
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	387	376	11	103
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (st. na zadnji dan v obd.) (v tisoč EUR)	3.887	3.762	125	103

**IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DBS d. d. ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 30. 6. 2024**

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	1-6 2024	1-6 2023
1	Prihodki iz obresti	31.145	21.566
2	Odhodki za obresti	(4.813)	(597)
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 + 2)</b>	<b>26.332</b>	<b>20.969</b>
4	Prihodki iz dividend	3	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	5.434	5.350
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(1.077)	(990)
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)</b>	<b>4.357</b>	<b>4.360</b>
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(7)	(9)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	84	72
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(1)	0
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	54	88
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	600	698
13	Administrativni stroški	(14.490)	(11.055)
14	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(2.569)	(2.113)
15	Amortizacija	(844)	(678)
16	Rezervacije	78	(331)
17	Oslabitve	(21)	348
<b>18</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + vsota (8 do 17))</b>	<b>13.576</b>	<b>12.349</b>
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.004)	(2.345)
<b>20</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 + 19)</b>	<b>10.572</b>	<b>10.004</b>
<b>21</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)</b>	<b>10.572</b>	<b>10.004</b>

**IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DBS d. d. ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 30. 6. 2024**

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	1-6 2024	1-6 2023
<b>1</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>	<b>10.572</b>	<b>10.004</b>
<b>2</b>	<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)</b>	<b>85</b>	<b>31</b>
<b>3</b>	<b>POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)</b>	<b>22</b>	<b>31</b>
3.1	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	28	38
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(6)	(7)
<b>4</b>	<b>POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
4.1	Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	80	0
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	80	0
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(17)	0
<b>5</b>	<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)</b>	<b>10.657</b>	<b>10.035</b>

## IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DBS d. d. NA DAN 30. 6. 2024

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	30. 6. 2024 nerevidirano	31. 12. 2023 revidirano
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	447.442	369.419
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	327	122
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	34.756	2.822
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	983.200	1.007.437
	- dolžniški vrednostni papirji	172.867	221.607
	- krediti bankam	0	1.208
	- krediti strankam, ki niso banke	809.230	782.066
	- druga finančna sredstva	1.103	2.556
5	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.243	5.243
6	Opredmetena sredstva	24.364	24.881
	- opredmetena osnovna sredstva	11.593	11.390
	- naložbene nepremičnine	12.771	13.491
7	Neopredmetena sredstva	4.502	976
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.063	3.081
	- terjatve za davek	0	0
	- odložene terjatve za davek	3.063	3.081
9	Druga sredstva	1.410	521
<b>10</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)</b>	<b>1.504.307</b>	<b>1.414.502</b>
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	218	31
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.398.138	1.308.619
	- vloge bank in centralnih bank	220	258
	- vloge strank, ki niso banke	1.382.003	1.302.905
	- druge finančne obveznosti	15.915	5.456
13	Rezervacije	2.199	2.385
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.137	3.354
	- obveznosti za davek	1.113	3.353
	- odložene obveznosti za davek	24	1
15	Druge obveznosti	3.553	2.208
<b>16</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)</b>	<b>1.405.245</b>	<b>1.316.597</b>
17	Osnovni kapital	17.811	17.811
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(176)	(261)
20	Rezerve iz dobička	37.554	37.554
21	Lastni deleži	(601)	(601)
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	13.217	12.145
<b>23</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 22)</b>	<b>99.062</b>	<b>97.905</b>
<b>24</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)</b>	<b>1.504.307</b>	<b>1.414.502</b>

Op.: podatki za leto 2024 so nerevidirani, podatki za leto 2023 so revidirani.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 30. 6. 2024 znašala 23,409595 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.

To sporočilo bo objavljeno na spletni strani banke dne 26. julija 2024 za najmanj 5 let.

Deželna banka Slovenije d. d.

Uprava