PBS.

POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.

Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

POLLETNO POROČILO 2012

KAZALO

POSLOVNO POROČILO 3

1. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA 4

2. PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA 5
2.1 PREDSTAVITEV BANKE 5
2.2 OSEBNA IZKAZNICA BANKE 6
2.3 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2012 7

3. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2012 8
3.1 PREGLED POSLOVANJA BANKE 8
3.2 UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2012 13
3.3 ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE 15

4. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA 16

RAČUNOVODSKO POROČILO 17

1. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI) 18

2. POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM 22
2.1 RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC 22
2.2 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA 23
2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA 26
2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA DENARNEGA TOKA 31
2.5 DRUGA RAZKRITJA 32

POSLOVNO POROČILO

1. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	**30. 6. 2012**	**31. 12. 2011**
Bilančna vsota	815.319	826.030
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	612.710	623.036
– pravnih in drugih oseb	91.592	100.861
– prebivalstva	521.118	522.175
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	432.664	440.002
– pravnim in drugim osebam	341.952	348.141
– prebivalstvu	90.712	91.861
Celotni kapital	47.295	45.386
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	65.378	64.309
Obseg zunajbilančnega poslovanja	64.892	70.886
Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	**1-6/2012**	**1-6/2011**
Čiste obresti	12.751	12.025
Čisti neobrestni prihodki	4.020	3.562
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	8.211	7.969
Amortizacija	757	751
Oslabitve in rezervacije	5.628	5.542
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.175	1.325
Čisti poslovni izid	1.727	1.081
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	448	244
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	**1-6/2012**	**1-6/2011**
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	229	-148
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-48	30
Zaposleni	**30. 6. 2012**	**31. 12. 2011**
Število zaposlenih	243	234
Delnice	**30. 6. 2012**	**31. 12. 2011**
Število delničarjev	2	2
Število delnic	441.300	441.300
Nominalna vrednost delnice - v EUR	16,6917	16,6917
Knjigovodska vrednost delnice - v EUR	107,17	102,85
KAZALCI	**30. 6. 2012**	**31. 12. 2011**
Kapital (v tisoč EUR)	61.783	59.533
Kapitalske zahteve (v tisoč EUR)	42.715	43.565
Kapitalska ustreznost (v %)	11,57	10,93
Kvaliteta aktive (v %)		
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	8,64	8,42
Profitabilnost (v %)		
Obrestna marža	3,12	3,02
Marža finančnega posredništva	4,12	3,92
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,53	0,38
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,42	0,30
Donos na kapital pred obdavčitvijo	9,48	6,99
Donos na kapital po obdavčitvi	7,49	5,55
Operativni stroški (v %)		
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,19	2,12
Likvidnost (v %)		
Likvidna sredstva/kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	35,71	36,43
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	22,16	22,76

Opomba: Po metodologiji Banke Slovenije.

2. PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA

2.1 PREDSTAVITEV BANKE

Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju Poštna banka Slovenije) je na slovenskem bančnem trgu pričela delovati 1. 7. 1992. Skoraj leto dni pred začetkom delovanja so banko ustanovile nekdanje slovenske organizacije PTT-prometa kot delniško družbo za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu in Zakona o gospodarskih družbah. Banka je po razpadu Jugoslavije in potem, ko je svojo filialo v Sloveniji zaprla Poštna hranilnica, prevzela njene posle.

Banka že od samega začetka posluje prek najbolj razvejane in najbolj enakomerno razporejene mreže poštnih enot. V sodelovanju s Pošto Slovenije d.o.o., (v nadaljevanju Pošta Slovenije) je banka organizirala tudi svoje samostojne enote, in sicer komercialna centra v Ljubljani in Mariboru, ki poslujeta predvsem s fizičnimi osebami. V Murski Soboti, Celju, Kranju in v Kopru ima banka odprta svoja predstavništva, ki v večini poslujejo s pravnimi osebami.

Od skromnih začetkov, ko je banka ponujala le nekaj klasičnih bančnih storitev, danes banka ponuja celovito paleto bančnih in finančnih storitev. Banka stalno povečuje obsege poslovanja, širi ponudbo in daje poudarek na kakovosti poslovanja v banki, ki se odraža v ponudbi storitev in v odnosu do komitentov. Hkrati s porastom obsega poslovanja in z razvojem poslovnih funkcij banka krepi tudi podporne funkcije, predvsem na področju uvajanja informacijskega sistema v obliki novih povezanih aplikativnih podpor za masovne bančne posle.

Poštna banka Slovenije je v letu 2004 postala članica bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d., (v nadaljevanju Nova KBM) in s tem članica širše finančne skupine Nove KBM, ki prek različnih podjetij ponuja celotno paleto finančnih storitev. Za Poštno banko Slovenije vključitev v bančno skupino pomeni novo poglavje v njenem nadaljnjem razvoju.

Lastniška struktura

Lastništvo banke je razdeljeno med Novo KBM, ki ima 55-odstotni delež, in Pošto Slovenije, ki ima 45-odstotni delež.

Dejavnost banke

Banka opravlja finančne storitve, med katere spadajo bančne storitve, vzajemno priznane finančne storitve, dodatne finančne storitve in druge finančne storitve ter pomožne storitve, vse v skladu z Zakonom o bančništvu.

Bančne storitve so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka lahko opravlja samo tiste vzajemno priznane finančne storitve in dodatne finančne storitve po zakonu o bančništvu, za katere pridobi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje storitev, predvsem pa:

- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključujejo 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),
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitve iz prejšnje točke,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- 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 prenosljivimi vrednostnimi papirji.

Organi banke so:
- skupščina delničarjev banke,
- nadzorni svet banke,
- uprava banke.

Skupščina banke je najvišji organ banke, na katerem oba delničarja uresničujeta svoje pravice. Nadzorni svet ima pet članov, katere imenuje in odpoklicuje skupščina delničarjev banke. Uprava banke je dvočlanska in ima predsednika ter člana uprave; imenuje in razrešuje ju nadzorni svet banke.

2.2 OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Ime firme: Poštna banka Slovenije, d.d.– bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.
Skrajšano ime: PB Slovenije, d.d.– bančna skupina Nove KBM d.d.
Sedež: Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
Telefon: 02 228 82 00
Telefaks: 02 228 82 10
Spletni naslov: www.pbs.si
Elektronska pošta: info@pbs.si
Ustanovitev: 1. 8. 1991
Pričetek delovanja: 1. 7. 1992
Številka reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Mariboru: 1/10463/00
Matična številka: 5620112
Davčna številka: 24009725
Identifikacijska številka za DDV: SI24009725
Šifra dejavnosti: 64.190
Osnovni kapital: 7.366.048,71 EUR
Številka računa: 01000-0009000034
IBAN: SI56 0100 0000 9000 034
SWIFT/BIC koda: PBSLSI22
Predsednik uprave: mag. Drago Pišek
Predsednik nadzornega sveta: mag. Boris Novak

2.3 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2012

Marec

- Banka je organizirala motivacijski dogodek za uslužbence Pošte Slovenije in nadaljuje akcijo pospeševanja prodaje na področju osebnih računov in varčevanj z odpovednim rokom.
- Izvedla je vse potrebne aktivnosti za pričetek prenašanja podatkov direktnih bremenitev iz domače sheme NPI v shemo SEPA direktnih bremenitev.
- Banka je uvedla novo programsko rešitev za centralno evidenco izvršb tako za pravne kot za fizične osebe.

April

- Za komitente fizične osebe je banka pričela izdajati prenovljene izpiske o prometu na osebnem računu.
- Banka je v sodelovanju s Pošto Slovenije pričela izvajati delavnice, s katerimi je v prodajo storitev vključila tudi pismonoše.

Junij

- Osebni račun za osnovnošolce in dijake ter osebni račun za študente je banka preimenovala v ABC račun in 1 2 3 račun.
- Za zveste komitente fizične osebe je banka oblikovala program zvestobe.
- V juniju je skupščina banke imenovala nove člane nadzornega sveta, na 115. seji je nadzorni svet banke na podlagi zakonodajnih in statutarnih določil ter v skladu z delničarskim sporazumoma za predsednika nadzornega sveta imenoval mag. Borisa Novaka, za njegovega namestnika pa g. Aleša Hauca.

3. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2012

3.1 PREGLED POSLOVANJA BANKE

3.1.1 Poslovni izid

Banka je v prvem polletju 2012 ustvarila poslovni izid pred obdavčitvijo v višini 2.175 tisoč evrov. Donos na povprečni kapital pred obdavčitvijo je bil realiziran v višini 9,48 odstotka.

	1. 1.–30. 6. 2012		1. 1.–30. 6. 2011	
	V tisočih EUR	Sestava v %	V tisočih EUR	Sestava v %
Čiste obresti	12.751	76,03	12.025	77,15
Čiste opravnine	4.270	25,46	4.432	28,43
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	-45	-0,27	-393	-2,52
Druge čiste izgube	-205	-1,22	-477	-3,06
Bruto dohodek	**16.771**	**100,00**	**15.587**	**100,00**

Banka je v prvem polletju 2012 dosegla *čiste obresti* v višini 12.751 tisoč evrov, kar je za šest odstotkov več kot v enakem obdobju preteklega leta. Obrestni prihodki so bili višji za 4,6 odstotka, obrestni odhodki pa za 2 odstotka. *Obrestna marža* je znašala 3,12 odstotka, v primerljivem obdobju 2011 pa 2,96 odstotka. V sestavi bruto dohodka predstavljajo čiste obresti 76,03-odstotni delež (v primerljivem lanskem obdobju je bil ta delež 77,15-odstotni).

Čiste opravnine so znašale 4.270 tisoč evrov in so za štiri odstotke manjše od opravnin, doseženih v enakem lanskem obdobju. Prejete opravnine so bile nižje za 5,1 odstotka, dane opravnine pa 5,5 odstotka. Med storitve, ki banki prinašajo največ opravnin, spada plačilni promet, ki pa je v rahlem upadanju. V sestavi bruto dohodka predstavljajo čiste opravnine 25,46-odstotni delež (v primerljivem obdobju preteklega leta je bil ta delež 28,43-odstotni).

Banka je v prvem polletju 2012 ustvarila izgubo zaradi *finančnih sredstev, namenjenih trgovanju,* v višini 45 tisoč evrov. Od tega se 117 tisoč evrov čistega dobička nanaša na poslovanje s tujo valuto, 162 tisoč evrov pa na čisto izgubo iz poslovanja z vrednostnimi papirji. V enakem obdobju lani je banka izkazovala čisto izgubo v višini 393 tisoč evrov. Pri poslovanju z vrednostnimi papirji je dosegala negativen rezultat v višini 495 tisoč evrov, pri poslovanju s tujo valuto pa pozitiven rezultat v višini 102 tisoč evrov.

Druge čiste izgube, katerih je bilo v prvem polletju 2012 205 tisoč evrov, sestavljajo: čisti dobički iz tečajnih razlik (10 tisoč evrov), izgube od danih posojil in drugih sredstev (91 tisoč evrov), odhodki za članarine in donacije (49 tisoč evrov), odhodki za davek na bilančno vsoto (103 tisoč evrov), prihodki za nebančne storitve (11 tisoč evrov) in drugi poslovni prihodki (17 tisoč evrov).

Bruto dohodek je v prvem polletju 2012 znašal 16.771 tisoč evrov in je v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta višji za 7,6 odstotka oziroma za 1.184 tisoč evrov.

Operativni stroški vključujejo stroške dela, stroške materiala in storitev ter stroške amortizacije. V prvem polletju 2012 so bili realizirani v višini 8.968 tisoč evrov in so bili za 2,8 odstotka višji kot v

enakem obdobju 2011. Stroški dela so znašali 4.822 tisoč evrov in so bili za 4,6 odstotka višji kot v primerljivem obdobju 2011, stroški materiala in storitev so znašali 3.389 tisoč evrov, kar pomeni 0,8-odstotno preseganje iz preteklega obdobja, stroški amortizacije pa so znašali 757 tisoč evrov.

Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi banke je konec junija 2012 znašal 2,19 odstotka, delež stroškov v bruto dohodku pa 53,47 odstotka.

Zniževanje kvalitete kreditnega portfelja je še naprej vplivalo na višino *neto odhodkov za oslabitve*, ki so v prvem polletju 2012 znašali 5.763 tisoč evrov ter so bili v primerjavi s primerljivim obdobjem 2011 višji za 819 tisoč evrov oziroma 16,6 odstotka.

3.1.2 Finančni položaj banke

Bilančna vsota banke znaša na dan 30. junija 2012 815.319 tisoč evrov. V primerjavi z letom 2011 se je zmanjšala za 10.711 tisoč evrov oziroma za 1,3 odstotka.

Viri sredstev

	30. 6. 2012	%	Sprememba	31. 12. 2011	%	Indeks
	1	2	3=1-4	4	5	6=1:4
Finančne obveznosti do centralne banke	45.240	5,55	227	45.013	5,45	0,0
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	714.046	87,58	-12.714	726.760	87,98	98,3
- dolgovi do bank	*51.433*	*6,31*	*-4.215*	*55.648*	*6,74*	*92,4*
- dolgovi do strank, ki niso banke	*612.710*	*75,15*	*-10.326*	*623.036*	*75,43*	*98,3*
- dolžniški VP	*21.380*	*2,62*	*293*	*21.087*	*2,55*	*101,4*
- podrejene obveznosti	*20.034*	*2,46*	*-370*	*20.404*	*2,47*	*98,2*
- druge finančne obveznosti	*8.489*	*1,04*	*1.904*	*6.585*	*0,80*	*128,9*
Druge obveznosti in rezervacije	8.738	1,07	-133	8.871	1,07	98,5
Kapital	47.295	5,80	1.909	45.386	5,49	104,2
Viri	**815.319**	**100,00**	**-10.711**	**826.030**	**100,00**	**98,7**

Viri financiranj, najeti pri Centralni banki, so ob koncu leta 2011 znašali 45.013 tisoč evrov, v prvem polletju 2012 se niso spremenili in ostajajo na istem nivoju.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so se zmanjšale za 12.714 tisoč evrov, na 714.046 tisoč evrov, in predstavljajo 87,6-odstotni delež v strukturi pasive.

Dolgovi do bank so se v prvem polletju znižali za 4.215 tisoč evrov oziroma za 7,6 odstotka, banka, glede na dinamiko kreditne aktivnosti in gibanje preostalih virov, ni sklepala novih pogodb za najem dolgoročnih medbančnih kreditov.

Dolgovi do strank, ki niso banke, so ob koncu prvega polletja 2012 znašali 612.710 tisoč evrov in so se v opazovanem obdobju zmanjšali za 10.326 tisoč evrov oziroma za 1,7 odstotka. Dolgovi do prebivalstva so se zmanjšali za 1.057 tisoč evrov, na 521.118 tisoč evrov, dolgovi do gospodarskih in drugih družb pa za 9.269 tisoč evrov, na 91.592 tisoč evrov.

Kapital banke je konec junija 2012 znašal 47.295 tisoč evrov in se je v šestih mesecih povečal za 1.909 tisoč evrov oziroma za 4,2 odstotka. Na povečanje kapitala je pozitivno vplival čisti dobiček

tekočega poslovnega obdobja v višini 1.727 tisoč evrov in prevrednotenje finančnih sredstev v višini 182 tisoč evrov.

Sredstva

	30. 6. 2012	%	Sprememba	31. 12. 2011	%	Indeks
	1	2	3=1-4	4	5	6=1:4
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	32.298	3,96	2.103	30.195	3,66	107,0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	391	0,05	-161	552	0,07	70,8
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	129.164	15,84	-4.903	134.067	16,23	96,3
Krediti bankam	96.447	11,83	4.076	92.371	11,18	104,4
Krediti strankam, ki niso banke	432.664	53,07	-7.338	440.002	53,27	98,3
Druga finančna sredstva	7.850	0,96	921	6.929	0,84	113,3
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	101.475	12,45	-6.183	107.658	13,03	94,3
Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	12.438	1,53	710	11.728	1,42	106,1
Druga sredstva in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.592	0,32	64	2.528	0,31	102,5
Sredstva	**815.319**	**100,00**	**-10.711**	**826.030**	**100,00**	**98,7**

Najbolj likvidna sredstva banke so se povečala za 7 odstotkov oziroma za 2.103 tisoč evrov in so ob koncu junija 2012 z 32.298 tisoč evri predstavljala 3,96 odstotka bilančne vsote. Med likvidnimi sredstvi so se najbolj povečala sredstva v blagajni, in sicer za 1.500 tisoč evrov, na 21.841 tisoč evrov.

Naložbe v *finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*, predstavljajo sekundarno likvidnostno rezervo banke in so namenjena upravljanju likvidnostnih, valutnih in obrestnih tveganj. V prvem polletju 2012 so se zmanjšala za 4.903 tisoč evrov, na 129.164 tisoč evrov.

Krediti bankam so se v skladu s poslovnimi usmeritvami povečali za 4.076 tisoč evrov, na 96.447 tisoč evrov, in to predvsem kratkoročni krediti.

Krediti strankam, ki niso banke, so se v prvem polletju 2012 zmanjšali za 1,7 odstotka in dosegli 432.664 tisoč evrov in 53,07-odstotni delež v vseh sredstvih. Pri poslovanju s pravnimi in drugimi osebami so se krediti zmanjšali za 6.189 tisoč evrov oziroma za 1,8 odstotka, pri prebivalstvu pa za 1.149 tisoč evrov oziroma za 1,3 odstotka.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so konec junija 2012 znašala 101.475 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2012 zmanjšala za 6.183 tisoč evrov. Banka v to kategorijo vključuje vrednostne papirje, za katere načrtuje, da jih je sposobna držati do njihove zapadlosti.

3.1.3 Načrti do konca leta 2012

Pri sprejetju plana poslovanja banke za leto 2012 je banka upoštevala slabe razmere na trgu ter verjetnost, da v kratkem ne bo večjega okrevanja gospodarske rasti. Tako je v svojih načrtih predvidela ničelno rast bilančne vsote, oblikovanje še dodatnih slabitev in rezervacij, predvsem v

panogah z upadom gospodarske rasti, ter čisti dobiček iz rednega poslovanja v znesku 3.380 tisoč evrov, kar predstavlja 7,1-odstotni donos na kapital.

Banka ocenjuje, da bodo predvideni načrti do konca 2012 tudi doseženi.

3.1.4 Področja poslovanja banke

Poslovanje s prebivalstvom
V prvem polletju 2012 je banka na področju poslovanja s prebivalstvom nadaljevala izvajanje aktivnosti, ki so pripomogle k pridobivanju novih komitentov.

Število osebnih računov je banka, tudi z uspešno izpeljanim prvim delom akcije Poba 20 plus, povečala za nekaj več kot 1.700 (tako je odprtih skoraj 126.300 osebnih računov). Pri tem je banka povečala število osebnih računov s kartico kot instrumentom poslovanja za več kot 3.100, število osebnih računov s knjižico pa zmanjšala za nekaj več kot 1.400. S tem je delež računov s kartico v celotnem številu osebnih računov prvič presegel polovico in znaša skoraj 52 odstotkov.

V prvem polletju leta 2012 je banka pri *zbiranju sredstev* prebivalstva dosegla rahlo znižanje, in sicer za 0,2 odstotka. Znižal se je obseg vpoglednih sredstev, kakor tudi kratkoročnih varčevanj, medtem ko so dolgoročna sredstva zrasla za skoraj 10 odstotkov.

V prvih šestih mesecih leta 2012 se je za 1,2 odstotka zmanjšal tudi obseg naložb prebivalstvu. Pri kratkoročnih kreditih znaša znižanje 4,4 odstotka, pri dolgoročnih kreditih pa se je obseg znižal za 0,5 odstotka.

Upad tako na področju zbiranja sredstev kot tudi pri kreditiranju prebivalstva je posledica nadaljnjih zaostrovanj na trgu dela. Priča smo znižanju plač določenim skupinam zaposlenih, omejitvam pri izplačilih regresa, znižanju in hkratnemu zamiku izplačila rekreacijskega dodatka upokojencem z maja na julij. Prav tako vedno več potencialnih kreditojemalcev ni kreditno sposobnih.

Poslovanje s pravnimi osebami
Na področje poslovanja s pravnimi osebami je v prvi polovici tekočega leta pomembno vplivalo poslabšanje gospodarskih razmer, predvsem v določenih panogah. Banka je zato posebno pozornost namenila obvladovanju kreditnega tveganja pri odobravanju novih naložb ter obnovitvah obstoječih, prav tako pa tudi spremljanju poslovanja komitentov in rednega poravnavanja obveznosti do banke.

Banka je ohranjala in krepila sodelovanje z obstoječimi komitenti. Pri komitentih, kjer je zaznala težave pri izpolnjevanju pogodbenih obveznosti, je aktivno pristopila k iskanju rešitev, ustreznih za banko in komitenta. Poleg tega je pridobivala nove komitente s poudarkom na pridobivanju kakovostnih naložb.

Pri odobravanju naložb je banka skrbno presojala tveganja izpolnjevanja pogodbenih obveznosti do banke iz rednega poslovanja. Hkrati je namenila pozornost pridobivanju ustreznih zavarovanj kot vira sekundarnega poplačila.

Obseg kreditov pravnim osebam, ki niso banke, je na dan 30. 6. 2012 znašal 341,2 milijona evrov oziroma za 6,1 milijona evrov manj kot na dan 31. 12. 2011. Število komitentov z odobrenimi naložbami je banka ohranila na enaki ravni kot 31. 12. 2011.

Poslovanje plačilnega prometa
Obseg plačilnega prometa: v prvem polletju 2012 banka opaža enak obseg plačil velikih vrednosti kot v preteklem letu. Količina internih kreditnih plačil SEPA je v primerjavi s preteklim letom

bistveno večja (lanski letni obseg presega za 28 odstotkov), saj se v letu 2012 vsa majhna plačila procesirajo posamično (prej so se posebne položnice poravnavale zbirno), opazna je tudi nekoliko povečana vrednost teh plačil glede na leto 2011. Banka je zaznala v polletju tudi porast eksternih kreditnih plačil SEPA, saj je vse več evropskih bank vključenih v ta sistem.

Transakcijski računi pravnih oseb: banka ima največ odprtih transakcijskih računov za samostojne podjetnike, sledijo društva in druge vrste komitentov, nekaj manj kot tretjina računov pa pripada pravnim osebam. Ob polletju 2012 banka beleži za odstotek manjše število transakcijskih računov v primerjavi s preteklim letom, tako da je na dan 30. junija 2012 odprtih 4.551 računov. Manjše število odprtih računov je posledica zapiranja računov pravnih oseb, ki so prenehale poslovati.

Elektronsko bančništvo uporablja 2.493 komitentov banke, od tega je 1.008 pravnih oseb, 1.485 pa samostojnih podjetnikov in društev. Glede na leto 2011 se je delež komitentov, ki uporabljajo elektronsko bančništvo, zmanjšal za pet odstotkov, predvsem zaradi večjega števila zaprtih računov oseb, ki so bili uporabniki elektronskega bančništva. Slaba polovica komitentov, ki so do polletja 2012 odprli transakcijski račun pri banki, opravlja storitve plačilnega prometa prek elektronskega bančništva.

Plačilni promet na poštnih okencih: banka je na področju plačilnega prometa za fizične osebe še naprej ohranila vodilno vlogo pri sprejemu in obdelavi plačilnih nalogov, vplačanih z gotovino. Banka že dlje časa opaža trend zmanjševanja obsega tovrstnih plačil tako količine kot tudi vrednosti. Vrednost izvršenih transakcij se je v prvih šestih mesecih leta 2012 znižala za 3 odstotke glede na leto 2011, količina pa za 4 odstotke.

Mednarodni plačilni promet: v prvem polletju leta 2012 si je banka prizadevala ohraniti dotedanji obseg poslovanja s tujino. Banka omogoča poslovanje pravnim osebam in samostojnim podjetnikom prek enotnega transakcijskega računa v domači in tuji valuti, fizičnim osebam pa prek večvalutnega osebnega računa.

Poslovanje zakladništva

Banka je na področju zakladništva tudi v prvem polletju leta 2012 opravljala primarno funkcijo uravnavanja likvidnosti v skladu s svojo likvidnostno politiko. Svojo likvidnost je banka primarno uravnavala s plasiranjem depozitov na medbančnem trgu, kjer je pretežno neto upnica. Prvo polletje leta 2012 je banka sklenila za 22 milijonov evrov naložb v medbančne depozite, kar je za 13,3 milijona evrov manj v primerjavi z istim obdobjem lani.

Zaradi uravnavanja denarnih tokov znotraj dneva v skladu s pravili dobre prakse pri izvajanju plačilnega prometa je banka v prvih šestih mesecih letošnjega leta pogosto najemala posojilo čez dan pri Banki Slovenije. Mejnih posojil pri Banki Slovenije pa banka ni koristila.

Tudi prvo polletje leta 2012 je bilo, podobno kot prejšnja leta, zaznamovano s finančno krizo. To pomeni, da je bilo oteženo pridobivanje dolgoročnih medbančnih virov. Banka v prvih šestih mesecih glede na dinamiko kreditne aktivnosti in gibanje preostalih virov ni sklepala novih pogodb za najem dolgoročnih medbančnih kreditov.

V okviru zakladništva je banka upravljala tudi obsežne *naložbe v vrednostne papirje*. Pri tem je zasledovala cilje varnosti, likvidnosti in ustreznega donosa vrednostnih papirjev. Večino vrednostnih papirjev je banka razporedila med bančne postavke tako, da jih je po stanju na dan 30. junija 2012 skupaj 43,9 odstotka bilo v skupini finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in 55,9 odstotka v skupini finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Delež *vrednostnih papirjev, ki so namenjeni trgovanju* in so postavke v trgovalni knjigi, pa predstavlja zgolj 0,2 odstotka celotnega portfelja vrednostnih papirjev. Banka zaradi možnosti sodelovanja pri operacijah z denarnimi

instrumenti Evropske centralne banke vzdržuje velik delež naložb v prvovrstnih vrednostnih papirjih, ki so primerni za zavarovanje terjatev evrosistema. Delež prvovrstnih vrednostnih papirjev v portfelju vrednostnih papirjev banke konec junija 2012 znaša 92,76 odstotka.

3.2 UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2012

Banka je v skladu s svojo strategijo tveganj vzpostavila trden in zanesljiv sistem upravljanja tveganj. Z razvojem notranjega poročanja in obravnavanjem ter sprejemanjem odločitev v ustreznih organih banke se v procese upravljanja tveganj dejavno vključujeta tako uprava banke kot celotno višje vodstvo. Z dobrim upravljanjem tveganj se želi banka hitro in učinkovito odzivati na spremembe v okolju, se približati potrebam strank ter hkrati zagotavljati dolgoročno finančno stabilnost.

Prvo polletje 2012 je minilo še vedno v nestabilnem gospodarskem okolju, zato je banka namenila veliko pozornosti ukrepom za zmanjševanje tveganosti kreditnega portfelja. Plačilna nedisciplina se nadaljuje iz preteklega leta, v prvem polletju se je spet povečal delež podjetij v postopkih insolventnosti. Vse to vpliva na rezultate banke prek potreb po dodatnih oslabitvah oziroma rezervacijah. Na rezultat banke v prvem polletju so vplivale tudi nestabilne razmere na finančnih trgih in spremembe tržnih obrestnih mer. Še najmanj negativnih vplivov smo v tem obdobju zaznali pri izpostavljenosti operativnemu tveganju.

Kreditno tveganje
Banka omejuje kreditno tveganje z rednim spremljanjem portfelja po bonitetnih skupinah in po dejavnostih. Za oboje ima banka vzpostavljene tudi limite oziroma priporočene vrednosti izpostavljenosti glede na tveganja. Sproti banka izvaja izterjavo zapadlih obveznosti in po potrebi oblikuje dodatne oslabitve oz. rezervacije.

V prvem polletju 2012 se je struktura razvrščenih terjatev po bonitetnih skupinah še nekoliko poslabšala. Takšen trend se nadaljuje še iz preteklega leta in je v veliki meri odraz finančne in gospodarske krize v realnem sektorju. Delež izpostavljenosti v skupini A in skupini B se je zmanjšal, čemur je sledilo povečanje izpostavljenosti v skupinah C, D in posamično slabljenih. Nekoliko pa se je zmanjšal delež skupine E zaradi odpisov v prvem polletju.

Glede na *izpostavljenost komitentov po dejavnosti* banka ugotavlja, da so še vedno največja tveganja v gradbeništvu, predelovalni dejavnosti in trgovini.

Odobravanje novih naložb je bilo v prvem polletju usmerjeno predvsem na komitente oziroma panoge z nižjo stopnjo tveganja in pridobivanje kakovostnih kreditnih zavarovanj. Pri obstoječih naložbah je banka v prvem polletju namenjala posebno pozornost spremljanju kakovosti kreditnih zavarovanj z vidika poplačljivosti naložb in problematičnih komitentov z vidika poravnavanja obveznosti. Banka ima vzpostavljene limite po dejavnostih, ločeno za tvegane in netvegane dejavnosti. Limite spremlja odbor za upravljanje z bilanco banke, ki po potrebi sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje kreditnih tveganj.

Tržna tveganja
Upravljanje ***tržnih tveganj*** se nanaša na obvladovanje tržnih tveganj iz postavk trgovalne in bančne knjige. Banka ima s strategijo in politiko naložb v vrednostne papirje določeno sestavo naložb v vrednostne papirje, s pooblastilom za upravljanje trgovalnega portfelja pa ima določene limite za posamezne vrste naložb v vrednostne papirje. Banka je tudi v prvem polletju 2012 ohranjala majhen trgovalni portfelj, za katerega dnevno izračunava VaR, ki se je v prvem kvartalu 2012 rahlo zvišal,

v drugem kvartalu pa je padel pod nivo konca preteklega leta. Zaradi nizke izpostavljenosti je tveganje majhno in se ne povečuje.

Banka spremlja in upravlja ***valutno tveganje*** na dnevni ravni. Tveganja, ki nastajajo v tem segmentu, se kažejo tako v postavkah aktive kot pasive bilance banke in so pretežno posledica opravljanja plačilnega prometa s tujino ter najemanja in dajanja deviznih kreditov. Banka vodi politiko čim bolj zaprte devizne pozicije in ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah ter na ravni košare valut. Spremljanje izpostavljenosti valutnemu tveganju oziroma zapiranje pozicij znotraj limitov poteka v postavljenem roku.

Banka za merjenje ***obrestnega tveganja*** ter za izdelavo scenarijev izjemnih situacij uporablja metodologijo obrestnih razmikov. Obrestno občutljivost spremlja po posameznih časovnih žepkih, ki so usklajeni s poročilom o harmonizaciji. Banka se je v prvem polletju 2012 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer podrejala pogojem na trgu.

Likvidnostna tveganja
Banka v okviru strategije in politike upravljanja likvidnosti zasleduje cilj minimiziranja likvidnostnega tveganja, saj je to eden od temeljev varnega poslovanja banke. Pri tem banka preudarno odloča o gospodarjenju s sredstvi in obveznostmi banke tako z vidika dnevnih denarnih tokov kot z vidika razpršenosti in čim večje usklajenosti zapadlosti sredstev in obveznosti.

Banka uravnava likvidnostno tveganje tako, da na podlagi dnevnih in mesečnih načrtov likvidnostnih tokov usklajuje likvidna in hitro unovčljiva sredstva z dnevno zapadlimi obveznostmi. Poleg načrtovanih dnevnih tokov spremlja tudi uresničena odstopanja in razloge zanje.

Prav tako ima banka izdelane scenarije upravljanja likvidnostnega tveganja v primeru nastopa različnih okoliščin, ki lahko vplivajo na likvidnost.

Doseženi količniki likvidnosti

	Stanje 30. 6. 2012	Stanje 31. 12. 2011	Povprečje 30. 6. 2012	Povprečje 31. 12. 2011
Razred zapadlosti do 30 dni	1,33	1,24	1,34	1,33
Razred zapadlosti do 180 dni	1,01	1,12	1,10	1,12

Operativno tveganje
Banka pri obvladovanju operativnih tveganj spremlja vse škodne dogodke po vrsti nastanka, bruto škode, povrnjene škode oziroma neto finančne učinke škodnih dogodkov. Struktura bruto škod se bistveno ne spreminja, največ jih je na področju bančništva na drobno, kamor so uvrščeni tudi dogodki s pošt. V obvladovanje operativnih tveganj je vključeno tudi vzdrževanje načrtov neprekinjenega poslovanja za posamezna področja poslovanja banke.

Kapital in kapitalska ustreznost
Glede tveganja kapitala banka redno spremlja gibanje regulatornega in notranjega kapitala, kapitalskih zahtev ter načrtuje gibanja za naslednje triletno obdobje. Banka v projekciji za naslednja leta načrtuje samooskrbo s kapitalom z razporeditvijo načrtovanih čistih dobičkov v rezerve, kar sta podprla tudi oba lastnika pri sprejemu dolgoročne strategije banke. Če bi prenizek obseg kapitala zaviralno vplival na možnosti po širitvi poslovanja banke, bo uprava lastnikoma predlagala ponovno proučitev že sprejete strategije v delu, ki se nanaša na zagotavljanje obsega kapitala in na obseg celotnega poslovanja banke.

3.3 ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE

Organizacija
V organiziranosti banke v prvem polletju leta 2012 ni bilo sprememb.

Organi upravljanja banke
Skupščina banke se je v prvem polletju leta 2012 sestala enkrat. Na 27. skupščini, ki je bila izvedena 21. junija 2012, so bili sprejeti naslednji sklepi:

- sprejeto je bilo letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2011,
- skupščina se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2011 in s poročilom nadzornega sveta k letnemu poročilu,
- sprejet je bil predlog uporabe bilančnega dobička leta 2011,
- podeljeni sta bili razrešnici upravi banke in nadzornemu svetu za delo v letu 2011,
- za revidiranje računovodskih izkazov za poslovno leto 2012 je bila imenovana družba Ernest & Young d.o.o., Ljubljana, vendar pod pogojem, da isto revizijsko družbo imenuje tudi skupščina Nove KBM. Če skupščina nadrejene banke izbere drugo revizijsko družbo, se v skladu z zakonom tudi za Poštno banko Slovenije izbere ista revizijska družba kot za Novo KBM, uprava pa nato o izboru obvesti delničarja in nadzorni svet,
- sprejete so bile spremembe in dopolnitve Statuta banke,
- sprejet je bil sklep o odpoklicu in imenovanju članov nadzornega sveta banke.

Spremembe v nadzornem svetu banke
Skupščina je z dnem 21. 6. 2012 odpoklicala nadzorni svet v sestavi: Manja Skernišak, mag. Andrej Plos, Simon Hvalec, Aleš Hauc in Jurij Blatnik.
Prav tako je z dnem 21. 6. 2012 imenovala nov nadzorni svet v sestavi: Aleš Hauc, mag. Miha Šlamberger, Simon Hvalec, mag. Boris Novak in Vinko Filipič. Mandat nadzornega sveta v tej sestavi traja do 21. 6. 2016.

Nadzorni svet Poštne banke Slovenije je na podlagi zakonodajnih in statutarnih določil ter v skladu z delničarskim sporazumom na svoji 115. redni – ustanovni – seji, 2. 7. 2012 za predsednika nadzornega sveta Poštne banke Slovenije soglasno izvolil mag. Borisa Novaka. Za namestnika predsednika nadzornega sveta je nadzorni svet soglasno izvolil Aleša Hauca.
Na isti seji je nadzorni svet imenoval tudi komisije nadzornega sveta, katerih mandat je vezan na mandat nadzornega sveta, in sicer je imenoval komisije v naslednji sestavi:

- *Revizijska komisija:* mag. Miha Šlamberger, predsednik komisije, Boža Korbar, članica komisije, in mag. Igor Marinič, član komisije;
- *Komisija za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini* oz. med Novo Kreditno banko Maribor, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije: Vinko Filipič, predsednik komisije, Petra Mencigar Cvar, mag., članica komisije, Simon Hvalec, član komisije, in mag. Vlasta Brečko, članica komisije,
- *Komisija za kadrovske zadeve*: Aleš Hauc, predsednik komisije, mag. Boris Novak, član komisije, in mag. Miha Šlamberger, član komisije.

Spremembe v upravi banke
Uprava banke je v obravnavanem šestmesečnem obdobju nespremenjena in jo sestavljata:
mag. Drago Pišek – predsednik uprave,
Viktor Lenče – član uprave.

4. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 30. junija 2012 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo polletnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in izidov njenega poslovanja za obdobje, končano 30. junija 2012.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter skladno z veljavno zakonodajo in z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejetje ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Uprava potrjuje, da je v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke in njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganj, ki jim je banka izpostavljena.

Maribor, 3. 8. 2012

Viktor Lenče	**mag. Drago Pišek**
član uprave	predsednik uprave

RAČUNOVODSKO POROČILO

1. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI)

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnila	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Prihodki iz obresti	2.2.1	19.085	18.237
Odhodki za obresti	2.2.1	-6.334	-6.212
Čiste obresti	**2.2.1**	**12.751**	**12.025**
Prihodki iz opravnin	2.2.2	19.547	20.594
Odhodki za opravnine	2.2.2	-15.277	-16.162
Čiste opravnine	**2.2.2**	**4.270**	**4.432**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.2.3	-60	-74
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		-45	-393
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		10	-6
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		-1	-2
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.2.4	-154	-395
Administrativni stroški	2.2.5	-8.211	-7.969
Amortizacija	2.2.6	-757	-751
Rezervacije	2.2.7	135	-598
Oslabitve	2.2.8	-5.763	-4.944
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		**2.175**	**1.325**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.2.9	-448	-244
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		**1.727**	**1.081**
ČISTI DOBIČEK V POSLOVNEM OBDOBJU		**1.727**	**1.081**
Osnovni in popravljen dobiček na delnico (v evrih)	2.2.10	3,91	2,45

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**1.727**	**1.081**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**181**	**-118**
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	229	-148
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	110	-253
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	119	105
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**-48**	**30**
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	**1.908**	**963**

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnila	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.3.1	32.298	30.195
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		391	552
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.3.2	129.164	134.067
Krediti	2.3.3	536.961	539.302
- krediti bankam		96.447	92.371
- krediti strankam, ki niso banke		432.664	440.002
- druga finančna sredstva		7.850	6.929
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.3.4	101.475	107.658
Opredmetena osnovna sredstva		8.995	8.579
Neopredmetena sredstva		3.443	3.149
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.090	1.526
- terjatve za davek		350	682
- odložene terjatve za davek		740	844
Druga sredstva		1.502	1.002
SKUPAJ SREDSTVA		**815.319**	**826.030**
Finančne obveznosti do centralne banke		45.240	45.013
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.3.5	714.046	726.760
- vloge strank, ki niso banke		612.710	623.036
- krediti bank		51.433	55.648
- dolžniški vrednostni papirji		21.380	21.087
- podrejene obveznosti		20.034	20.404
- druge finančne obveznosti		8.489	6.585
Rezervacije	2.3.6	3.527	3.666
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		453	115
- obveznosti za davek		453	115
Druge obveznosti		4.758	5.090
SKUPAJ OBVEZNOSTI		**768.024**	**780.644**
Osnovni kapital	2.3.7	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	2.3.7	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	2.3.7	-73	-255
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.3.7	29.279	28.037
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.3.7	1.727	1.242
SKUPAJ KAPITAL		**47.295**	**45.386**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		**815.319**	**826.030**

Izkaz denarnih tokov (po posredni metodi oziroma različici II.)

v tisoč EUR

	VSEBINA	Pojasnila	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**			
a)	**Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo**		**2.175**	**1.325**
	Amortizacija	2.2.6	757	751
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		-10	6
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		1	2
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja		-2.051	-2.036
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja		445	504
	Čisti nerealizirani dobički/izgube v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		230	-147
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		-135	570
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**1.412**	**975**
b)	**(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**		**10.172**	**-41.077**
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		250	495
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		4.903	-345
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		5.519	-41.462
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		-500	235
c)	**Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti**		**-12.482**	**-7.600**
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		227	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		-13.292	-7.755
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		293	291
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		290	-136
č)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)**		**-898**	**-47.702**
d)	**(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**		**278**	**-573**
e)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)**		**-620**	**-48.275**
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**			
a)	**Prejemki pri naložbenju**		**13.191**	**3.136**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		49	780
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		13.142	2.356
b)	**Izdatki pri naložbenju**		**-6.426**	**-15.647**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		-1.041	-297
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		-477	-682
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		-4.908	-14.668
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)**		**6.765**	**-12.511**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**			
a)	**Prejemki pri financiranju**		**0**	**0**
b)	**Izdatki pri financiranju**		**-815**	**-196**
	(Odplačila podrejenih obveznosti)		-815	-196
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)**		**-815**	**-196**
D.	**Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike**		**0**	**0**
E.	**Čisto povečanje/zmanjšanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)**		**5.330**	**-60.982**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**		**52.249**	**114.624**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)**	**2.4.1**	**57.579**	**53.642**

Banka je pri izkazu denarnega toka prilagodila primerjalne podatke za polletje 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. januarja 2012 do 30. junija 2012

v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**-255**	**28.037**	**1.242**	**45.386**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi			**182**		**1.727**	**1.909**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička				1.242	-1.242	**0**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**-73**	**29.279**	**1.727**	**47.295**

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. januarja 2011 do 30. junija 2011

v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**795**	**24.221**	**2.574**	**43.952**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi			**-118**		**1.081**	**963**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**677**	**24.221**	**3.655**	**44.915**

2. POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1 RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC

Izjava o skladnosti
Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Polletno računovodsko poročilo je pripravljeno v zgoščeni obliki in vsebuje le izbrana razlagalna pojasnila v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34-Medletno računovodsko poročanje, zato jih je treba brati v povezavi z letnimi izkazi za preteklo leto.

Polletni računovodski izkazi niso revidirani.

Računovodske smernice
Banka je pri izdelavi polletnih računovodskih izkazov za leto 2012 uporabila enake računovodske usmeritve kot pri sestavi izkazov za leto 2011 in so podrobneje predstavljene v letnem poročilu za poslovno leto 2011.

Predstavitvena in funkcijska valuta
Podatki v računovodskih izkazih so prikazani v valuti evro, vsi zneski so v tisoč evrih, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja se lahko pri seštevanju pojavijo računske razlike.

Primerjalne informacije

Banka je v polletnem poročilu 2012 v skladu z novo metodologijo Banke Slovenije v pojasnilih k postavkam izkaza finančnega položaja (v točkah 2.3.3 Krediti in 2.3.5 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti) in v izkazu denarnega toka prilagodila primerjalne podatke za leto 2011.
Po novi metodologiji se druga finančna sredstva izkazujejo med postavko krediti (prej med drugimi sredstvi), enako velja tudi za oslabitve drugih finančnih sredstev. Druge finančne obveznosti se izkazujejo v postavki finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (prej med drugimi obveznostmi).
Prilagoditev ne vpliva na rezultate poslovanja banke 2011, prav tako prilagoditev nima vpliva na kapital banke.

Banka je v polletnem poročilu 2012 v skladu z novo metodologijo Banke Slovenije v pojasnilih k postavkam izkaza poslovnega izida (v točkah 2.2.1 Čiste obresti in 2.2.8 Oslabitve) in v izkazu denarnega toka prilagodila primerjalne podatke za polletje 2011.
Po novi metodologiji se obresti iz drugih finančnih sredstev izkazujejo med obrestmi iz danih kreditov (prej med obrestmi iz drugih sredstev), oslabitve obresti od drugih finančnih sredstev pa med oslabitvami kreditov (prej med oslabitvami drugih sredstev).
Prilagoditev ne vpliva na rezultate poslovanja banke v letu 2011, prav tako prilagoditev nima vpliva na kapital banke.

Banka je v polletnem poročilu 2012 v pojasnilih k postavkam izkaza poslovnega izida (v točkah 2.2.3 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, in 2.2.4 Drugi čisti poslovni dobički/izgube) prilagodila primerjalne informacije za polletje 2011, kjer je izgube iz kreditov izkazovala med drugimi čistimi poslovnimi izgubami. Prilagoditev ne vpliva na rezultate poslovanja banke v letu 2011, prav tako prilagoditev nima vpliva na kapital banke.

2.2 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.2.1 Čiste obresti

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Prihodki iz obresti		
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	36	64
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.484	2.526
Obresti iz danih kreditov, vlog in drugih finančnih sredstev	14.514	13.584
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.051	2.063
Skupaj	**19.085**	**18.237**
Odhodki za obresti		
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	-231	-2
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-6.103	-6.209
Obresti za druge obveznosti	0	-1
Skupaj	**-6.334**	**-6.212**
Čiste obresti	**12.751**	**12.025**

Banka je pri prihodkih iz obresti prilagodila primerjalne podatke za polletje 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

2.2.2 Čiste opravnine

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Prihodki iz opravnin		
Opravnine od danih jamstev	168	190
Opravnine od storitev opravljenih bankam v skupini	60	72
Opravnine od plačilnega prometa v državi	17.865	18.942
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	36	39
Opravnine od kreditnih poslov	752	759
Opravnine za opravljene administrativne storitve	666	592
Skupaj	**19.547**	**20.594**
Odhodki za opravnine		
Opravnine za bančne storitve v državi	-1.942	-1.981
Opravnine za bančne storitve v tujini	-9	-11
Opravnine za opravljanje menjalniških poslov	-43	-42
Opravnine za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	-14	-6
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-12.543	-13.528
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	-244	-262
Opravnine dane za druge storitve	-482	-332
Skupaj	**-15.277**	**-16.162**
Čiste opravnine	**4.270**	**4.432**

2.2.3 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	0
Izgube iz kreditov in drugih finančnih sredstev	-61	-74
Skupaj	**-60**	**-74**

Banka je pri realiziranih dobičkih/izgubah iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, prilagodila primerjalne podatke za polletje 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

2.2.4 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami je banka v polletju 2011 izkazovala za 74 tisoč evrov izgub iz kreditov, ki jih v primerjalnih izkazih polletnega poročila 2012 izkazuje med realiziranimi dobički/izgubami iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

2.2.5 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Stroški dela	-4.822	-4.608
Splošni in administrativni stroški	-3.389	-3.361
Skupaj	**-8.211**	**-7.969**

2.2.6 Amortizacija

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-573	-590
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-184	-161
Skupaj	**-757**	**-751**

2.2.7 Rezervacije

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	1	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	138	-593
Druge rezervacije	-4	-5
Skupaj	**135**	**-598**

2.2.8 Oslabitve

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**-5.763**	**-4.944**
Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, merjenih po pošteni vrednosti	-119	-105
Oslabitve kreditov in drugih fin. sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-5.644	-4.839
Skupaj oslabitve	**-5.763**	**-4.944**

Banka je pri oslabitvah prilagodila primerjalne podatke za polletje 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

2.2.9 Davek iz dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	1. 1.–30. 6. 2012	1. 1.–30. 6. 2011
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-391	-265
Odloženi davek iz rednega poslovanja	-57	21
Skupaj	**-448**	**-244**

Banka je v prvem polletju obračunala davek od dohodka po stopnji 18 odstotkov (leto 2011: 20 odstotkov).

2.2.10 Čisti dobiček na delnico

	30. 6. 2012	30. 6. 2011
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	1.727	1.081
Tehtano povprečno število izdanih delnic	441.300	441.300
Osnovni in prilagojeni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	3,91	2,45

Čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom banke v prvem polletju poslovnega leta in tehtanim povprečnim številom vseh delnic.

2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

2.3.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Gotovina v blagajni	**21.841**	**20.341**
Obvezne vloge pri centralni banki	**7.477**	**6.641**
- poravnalni račun pri centralni banki	7.477	6.641
Druge vloge pri centralni banki	**2.980**	**3.213**
Skupaj	**32.298**	**30.195**

2.3.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	**658**	**713**
- kapitalske naložbe v banke	3	5
- kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	655	708
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	**139**	**43**
- kapitalske naložbe v banke	8	8
- kapitalske naložbe v nefinančne družbe	131	35
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	**128.367**	**133.311**
- izdani od države in centralne banke	103.160	108.117
- izdani od bank	22.895	22.997
- izdani od drugih izdajateljev	2.312	2.197
Skupaj	**129.164**	**134.067**

2.3.3 Krediti

Krediti po vrstah

v tisoč EUR

	30. 6. 2012			31. 12. 2011		
	Bruto vrednost	**Oslabitev**	**Neto vrednost**	**Bruto vrednost**	**Oslabitev**	**Neto vrednost**
Krediti bankam	96.447	0	96.447	92.371	0	92.371
Krediti strankam, ki niso banke	494.468	-61.804	432.664	500.601	-60.599	440.002
Druga finančna sredstva	7.894	-44	7.850	6.970	-41	6.929
Skupaj krediti	**598.809**	**-61.848**	**536.961**	**599.942**	**-60.640**	**539.302**

Banka je pri kreditih po vrstah prilagodila primerjalne podatke za polletje 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

Krediti strankam, ki niso banke po sektorjih		v tisoč EUR
	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Nefinančne družbe	352.436	353.986
Država	1.001	722
Druge finančne organizacije	18.235	22.739
Tuje osebe	2.796	2.804
Neprofitni izvajalci gospodinjstev	405	457
Gospodinjstva	119.595	119.893
Skupaj – bruto vrednost	**494.468**	**500.601**
Oslabitev	-61.804	-60.599
Skupaj – neto vrednost	**432.664**	**440.002**

Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke		v tisoč EUR
	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Stanje na dan 1. 1.	**60.599**	**49.396**
Dodatne oslabitve za glavnice	16.970	28.838
Odpravljene oslabitve za glavnice	-12.338	-18.663
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	997	1.036
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	11	36
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	-4.435	-44
Stanje na dan 30. 6. / 31. 12.	**61.804**	**60.599**

Druga finančna sredstva

Med drugimi finančni sredstvi v znesku 7.850 tisoč evrov (31. 12. 2011: 6.929 tisoč evrov) predstavljajo največje postavke terjatve iz opravljanja plačilnega prometa v znesku 2.771 tisoč evrov (31. 12. 2011: 1.953 tisoč evrov) in terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij v znesku 4.574 tisoč evrov (31. 12. 2011: 4.617 tisoč evrov).

2.3.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Izdani od države in centralne banke	**73.208**	**76.192**
- kratkoročni vrednostni papirji	2.998	0
- dolgoročni vrednostni papirji	70.210	76.192
Izdani od bank	**23.400**	**26.706**
- dolgoročni vrednostni papirji	23.400	26.706
Izdani od drugih izdajateljev	**4.867**	**4.760**
- dolgoročni vrednostni papirji	4.867	4.760
Skupaj	**101.475**	**107.658**

2.3.5 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Po vrstah		v tisoč EUR
	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Vloge strank, ki niso banke	612.710	623.036
Krediti bank	51.433	55.648
Dolžniški vrednostni papirji	21.380	21.087
Podrejene obveznosti	20.034	20.404
Druge finančne obveznosti	8.489	6.585
Skupaj	**714.046**	**726.760**

Banka je pri vlogah in drugih finančnih obveznostih prilagodila primerjalne podatke za leto 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

Vloge in krediti po sektorjih		v tisoč EUR
	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Vloge strank, ki niso banke	**612.710**	**623.036**
Nefinančne družbe	18.825	19.966
Država	32.500	33.131
Druge finančne organizacije	29.114	36.809
Tuje osebe	709	690
Neprofitni izvajalci gospodinjstev	6.089	6.390
Gospodinjstva	525.473	526.050
Krediti bank	**51.433**	**55.648**
Skupaj	**664.143**	**678.684**

Banka je pri vlogah prilagodila primerjalne podatke za leto 2011 (pojasnilo 2.1 Primerjalne informacije).

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Dolgoročni vrednostni papirji	**21.380**	**21.087**
- potrdila o vlogah	4.280	4.362
- izdane obveznice	17.100	16.725
Skupaj	**21.380**	**21.087**

Obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev se nanašajo na izdajo 7. emisije obveznic Poštne banke Slovenije, ki zapade v izplačilo decembra 2012.

Podrejene obveznosti		v tisoč EUR
	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Depoziti	**20.034**	**20.404**
- Dolgoročni depoziti Pošte Slovenije	8.536	8.694
- Dolgoročni depoziti Nove KBM	11.498	11.710
Skupaj	**20.034**	**20.404**

Podrejene obveznosti po nominalni vrednosti v tisoč EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Pošta Slovenije	EUR	brez roka	E6M+2,70 %	6.456	6.456
Pošta Slovenije	EUR	brez roka	E6M+3,50 %	1.890	1.890
Nova KBM	EUR	brez roka	E6M+2,70 %	8.933	8.933
Nova KBM	EUR	brez roka	E6M+3,50 %	2.310	2.310
Skupaj depoziti				**19.589**	**19.589**

Druge finančne obveznosti
Med drugimi finančnimi obveznostmi v znesku 8.489 tisoč evrov (31. 12. 2011: 6.585 tisoč evrov) predstavljajo največje postavke obveznosti iz plačilnih instrumentov v znesku 7.883 tisoč evrov (31. 12. 2011: 6.263 tisoč evrov).

2.3.6 Rezervacije

v tisoč EUR

	30 30. 6. 2012	31. 12. 2011
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	871	871
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	887	892
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.690	1.828
Druge rezervacije – NSVS	79	75
Skupaj	**3.527**	**3.666**

2.3.7 Kapital

Delniški kapital banke sestavljajo: v tisoč EUR

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Osnovni kapital	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	-73	-255
Rezerve iz dobička	29.279	28.037
Čisti dobiček poslovnega leta	1.727	1.242
Skupaj delniški kapital	**47.295**	**45.386**

Lastniška sestava
Na dan 30. 6. 2012 sta delničarja banke Nova KBM s 55-odstotnim in Pošta Slovenije s 45-odstotnim deležem.

Podatki o delnici
Osnovni kapital banke v višini 7.366.048,71 evra je razdeljen na 441.300 navadnih kosovnih delnic, pri čemer ima Nova KBMv lasti 242.715 delnic in Pošta Slovenije 198.585 delnic.

Nominalna vrednost delnice znaša 16,6917 evra.

Knjigovodska vrednost delnice znaša:
– na dan 31. 12. 2011: 102,85 evra,
– na dan 30. 6. 2012: 107,17 evra.

2.3.8 Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

Vsebina	30.6.2012	31.12.2011
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	8.996	8.996
Rezerve in zadržani dobiček	29.279	26.795
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	0	-62
(-) Neopredmetena sredstva	-3.443	-3.149
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	**-4**	**-2**
Skupaj temeljni kapital	**42.194**	**39.944**
Dodatni kapital I		
Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži	0	0
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	19.589	19.589
Podrejeni dolg I	0	0
Skupaj dodatni kapital	**19.589**	**19.589**
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	**61.783**	**59.533**
Kapitalske zahteve		
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	36.901	38.091
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga	136	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	5.678	5.474
SKUPAJ KAPITALSKE ZAHTEVE	**42.715**	**43.565**
Količnik temeljnega kapitala – Tier 1 (v %)	**7,90**	**7,34**
Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	**11,57**	**10,93**

V skladu s predpisi Banke Slovenije je predpisani količnik kapitalske ustreznosti 8,00 odstotka, interno določeni minimalni količnik v banki je 8,80 odstotka, doseženi na dan 30. 6. 2012 pa znaša 11,57 odstotka.

2.3.9 Zunajbilančne obveznosti

Potencialne in prevzete obveznosti, po vrsti

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Finančne garancije	11.291	14.321
Storitvene garancije	17.016	19.757
Skupaj garancije	**28.307**	**34.078**
Odobreni neizkoriščeni krediti	1.400	2.532
Odobreni neizkoriščeni limiti	21.238	19.155
Odobrene kreditne linije	7.068	8.361
Odobreni limiti po plačilnih karticah	6.879	6.760
Skupaj prevzete obveznosti	**36.585**	**36.808**
Skupaj	**64.892**	**70.886**

2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA DENARNEGA TOKA

2.4.1 Denarna sredstva in denarni ustrezniki

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	30. 6. 2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	32.298	31.117
Krediti bankam	25.281	22.525
Skupaj	**57.579**	**53.642**

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov predstavljajo finančni instrumenti z zapadlostjo manj kot 90 dni.

2.5 DRUGA RAZKRITJA

2.5.1 Poslovanje s povezanimi osebami

Delničarji banke

Izkaz finančnega položaja v tisoč EUR

	30. 6. 2012		31. 12. 2011	
	Nova KBM	Pošta Slovenije	Nova KBM	Pošta Slovenije
Sredstva	**73.835**	**2.482**	**72.750**	**2.563**
Finančna sred., namenjena trg.	272	0	430	0
Krediti	73.563	2.482	72.320	2.563
· vloge na vpogled	982	0	1.307	0
· kratkoročni krediti	25.738	0	25.232	0
· dolgoročni krediti	45.429	0	45.088	0
· druga finančna sredstva	1.414	2.482	693	2.563
Obveznosti	**19.650**	**9.384**	**20.641**	**10.662**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	19.517	9.186	20.382	10.209
· vloge na vpogled	0	536	0	1.132
· dolgoročni krediti	7.888	0	8.567	0
· podrejene obveznosti	11.499	8.536	11.711	8.694
· druge finančne obveznosti	130	114	104	383
Druge obveznosti	133	198	259	453

Izkaz poslovnega izida v tisoč EUR

	1. 1. - 30. 6. 2012		1. 1. - 30. 6. 2011	
Prihodki	**1.425**	**14.657**	**891**	**15.924**
· od obresti	847	0	32	19
· od opravnin	39	14.657	46	15.905
· iz tečajnih razlik	25	0	19	0
· iz finančnih poslov	514	0	794	0
Odhodki	**1.454**	**14.941**	**2.054**	**15.921**
· za obresti	400	190	408	175
· za opravnine	244	14.173	261	15.259
· iz finančnih poslov	676	0	1.261	0
· iz tečajnih razlik	20	0	31	0
· za druge stroške	114	578	93	487

Podjetja v finančni skupini

Izkaz finančnega položaja		v tisoč EUR
	Podjetja v finančni skupini*	
	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Sredstva	**16.171**	**18.134**
Krediti	16.171	18.134
· kratkoročni krediti	13.730	15.738
· dolgoročni krediti	2.439	2.396
· druga finančna sredstva	2	0
Obveznosti	**8.852**	**8.852**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	8.838	8.842
· kratkoročni krediti in vloge	1.000	1.000
· dolgoročni krediti in vloge	31	31
· dolžniški vrednostni papirji	7.807	7.811
Druge obveznosti	14	10
Zunajbilančne obveznosti	**1.000**	**1.000**

Izkaz poslovnega izida		v tisoč EUR
	1. 1.–30. 6. 2012	**1. 1.–30. 6. 2011**
Prihodki	**268**	**223**
· od obresti	260	222
· od opravnin	8	1
Odhodki	**183**	**185**
· za obresti	169	171
· za opravnine	1	1
· za druge stroške	13	13

Opomba: *Podjetja v finančni skupini so: KBM-Leasing d.o.o., KBM-Leasing Hrvatska d.o.o., KBM Infond d.o.o., KBM Invest d.o.o., Adria Bank AG, Zavarovalnica Maribor d.d., in Moja naložba d.d.

Ključno ravnateljsko osebje

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	**31. 12. 2011**
Dani krediti		
Stanje	204	246
Prihodek iz obresti za kredite	3	9
Prejeti depoziti		
Stanje	159	260
Druge vloge		
Stanje	16	15
Odhodek iz obresti	-3	-8
Kratkoročni zaslužki (prejemki)	**365**	**697**

Ključno ravnateljsko osebje sestavljajo uprava banke, nadzorni svet banke ter štirje delavci banke z individualno pogodbo s posebnimi pooblastili. V podatkih v tabeli so vključene tudi transakcije z njihovimi ožjimi družinskimi člani. Za kredite banka oblikuje skupinske oslabitve v višini enega odstotka.

Vse transakcije s povezanimi strankami so opravljene pod običajnimi tržnimi pogoji.

2.5.2 Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

v tisoč EUR

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Banka Slovenije	**11.390**	**10.818**
Republika Slovenije	**182.157**	**191.063**
- obveznice	147.228	158.864
- zakladne menice	12.638	9.454
- krediti	0	2
- naložbe z garancijo Republike Slovenije	21.055	21.039
- drugo	1.236	1.704
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije in države	**193.547**	**201.881**
Delež v bilančni vsoti v %	23,7	24,4
Bilančna vsota	**815.319**	**826.030**

2.5.3 Sezonskost in konjunkturnost medletnega delovanja, narava in znesek nenavadnih postavk

Banka nima sezonskih ali konjunkturnih vplivov na medletne rezultate poslovanja. Prav tako v prvem polletju 2012 ni bilo po naravi ali obsegu nenavadnih postavk, ki bi vplivale na finančni položaj banke.

2.5.4 Razkritje pomembnih poslovnih dogodkov, ki so se zgodili po koncu obračunskega obdobja leta

Od dneva bilanciranja pa do podpisa tega polletnega poročila ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi zahtevali dodatna pojasnila k računovodskim izkazom.