

**Prospekt za borzno kotacijo obveznic
Nove Kreditne banke Maribor d.d.**

KBM8



Maribor, maj 2005

1. Prospekt za borzno kotacijo obveznic

2. Izdajatelj obveznic

Nova KBM d.d. Maribor, Ulica Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor (v nadaljevanju: banka, NKBM d.d. ali izdajatelj).

V sodni register je vpisan osnovni kapital izdajatelja v višini 5.839.496.000,00 SIT.

3. Opis vrednostnega papirja

Tip obveznice: Nematerializirana, imenska obveznica Nove KBM d.d. – KBM8.

Dospetje obveznice: Datum dospelosti obveznice je 01. februar 2010.

Obrestna mera in način izračuna obresti: Nespremenljiva obrestna mera je 3,90% letno. Obresti, ki dospejo v plačilo na dan dospelosti posameznega obrestnega kupona, se obračunajo za obrestno obdobje, ki se začne na dan dospelosti plačila obresti prejšnjega kupona in konča na dan dospelosti plačila obresti, vendar pa dneva dospelosti plačila obresti ne vključuje. Znesek obresti iz prejšnjega odstavka se obračuna od nominalne vrednosti obveznic na dan dospelosti obresti na linearni način tako, da se obrestna mera pomnoži z nominalno vrednostjo obveznic in zaokroži na dve decimalni mesti.

Način in obdobje izplačila: Obresti dospevajo v plačilo letno za nazaj, 01. februarja v letu, do dospelosti obveznice. Prvi kupon obveznice zapade v plačilo 01. februarja 2006, zadnji kupon pa zapade v plačilo ob dospelosti glavnice 01. februarja 2010. Nominalna vrednost glavnice dospe v plačilo v celoti ob dospelosti obveznice 01. februarja 2010.

Obresti in glavnica (obveznosti iz obveznic) bodo izplačane na račun, ki ga sporoči upravičenec, v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi in pravili poslovanja KDD.

Če dan dospelosti obveznosti iz obveznic ni delovni dan v Republiki Sloveniji, se plačila izvedejo prvi naslednji delovni dan po dnevu dospelosti takšnega plačila. V tem primeru imetniku obveznic ne pripadajo obresti za čas od dospelosti obveznosti iz obveznic do prvega naslednjega delovnega dne. Delovni dan pomeni dan, na katerega je v Republiki Sloveniji mogoče izvrševati plačila v domačem denarju v običajnem delovnem času in ki ni sobota, nedelja, državni praznik ali drug dela prost dan.

Zavarovanje terjatev: Obveznice niso posebej zavarovane. Za vse obveznosti iz obveznic jamči izdajatelj z vsem svojim premoženjem.

Druge pravice iz obveznic: Izdajatelj bo imetniku obveznice izplačal obresti in glavnico v skladu z amortizacijskim načrtom obveznice in načinom izračuna obresti. Drugih pravic, vključno z možnostjo zamenjave za druge vrste vrednostnih papirjev, obveznice ne zagotavljajo. Obveznice ne dajejo pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja. Imetnik obveznic nima pravice zahtevati od izdajatelja predčasnega unovčevanja terjatev iz naslova obveznic pred roki, določenimi z amortizacijskim načrtom.

4. Skupna nominalna vrednost celotne izdaje

Skupna nominalna vrednost izdaje obveznic znaša 7.000.000.000,00 SIT.

5. Apoenska struktura

Obveznice se izdajo v nominalni vrednosti 100.000,00 SIT vsaka.
Celotna izdaja obveznic obsega 70.000 apoenov po 100.000,00 SIT.

6. Obveznice bodo uvrščene v borzno kotacijo

7. Druga pomembna dejstva v zvezi z izdajateljem

Vlada Republike Slovenije je na svoji seji dne 15.07.2004 sprejela sklep o pričetku povezovanja med Novo KBM d.d. in PBS d.d..

Dne 16.9.2004 je Skupščina Nove KBM d.d. sprejela predlog povečanja osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom. Predmet stvarnega vložka je 170.965 nematerializiranih navadnih imenskih delnic Poštne banke Slovenije d.d. Povečanje osnovnega kapitala s stvarnim vložkom izvede le obstoječi delničar Republika Slovenija, izda se 119.748 novih nematerializiranih navadnih imenskih delnic z nominalno vrednostjo 2.000,00 SIT in emisijsko vrednostjo 15.085,85 SIT v skupni nominalni vrednosti 239.496.000,00 SIT.

Nova KBM d.d. je z vpisom povečanja osnovnega kapitala v sodni register dne 11.10.2004 tudi postala 55% lastnik Poštne banke Slovenije d.d., lastniškega deleža v prihodnjem kratkoročnem obdobju ne namerava povečevati.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 1.2.2005 z istim dnem odpoklical s funkcije člana uprave Nove KBM d.d. g. Draga Piška in soglašal s sporazumnim prenehanjem delovnega razmerja v banki.

Skupščina Nove KBM d.d. je na svoji 11. seji dne 18.3.2005 odpoklicala vse člane nadzornega sveta z izjemo g. Hermana Rigelnika, ki je podal odstopno izjavo dne 8.3.2005.

Na redni seji, ki je potekala dne 5.5.2005 je nadzorni svet Nove KBM d.d. imenoval novo upravo banke. Za predsednika uprave je imenoval dosedanjega člana uprave Matjaža Kovačiča, za članico uprave pa Manjo Skernišak, dosedanjo direktorico sektorja naložb in sredstev v Novi KBM d.d.

Podrobno so vsa pomembna dejstva opisana v prospektu, točka 3.4. Druga pomembna dejstva.

8. Borzno posredniške družbe, ki sodelujejo pri uvrstitvi obveznic na organiziran trg

Izdajatelj sam organizira, pripravlja in izvaja aktivnosti, ki so potrebne za uvrstitev obveznic na organiziran trg.

1. PODATKI O OBVEZNICI

1.1. Opis vrednostnega papirja

Tip obveznice: Nematerializirana, imenska obveznica Nove KBM d.d. – KBM8.

Dospetje obveznice: Datum dospelosti obveznice je 01. februar 2010.

Obrestna mera in način izračuna obresti: Nespremenljiva obrestna mera je 3,90% letno.

Obresti, ki dospejo v plačilo na dan dospelosti posameznega obrestnega kupona, se obračunajo za obrestno obdobje, ki se začne na dan dospelosti plačila obresti prejšnjega kupona in konča na dan dospelosti plačila obresti, vendar pa dneva dospelosti plačila obresti ne vključuje.

Znesek obresti iz prejšnjega odstavka se obračuna od nominalne vrednosti obveznic na dan dospelosti obresti na linearni način tako, da se obrestna mera pomnoži z nominalno vrednostjo obveznic in zaokroži na dve decimalni mesti.

Obresti se izračunajo z uporabo naslednje formule:

$$o = \frac{3,9}{100} \times \frac{d}{D} \times g$$

pri čemer je:

o obresti v obdobju, za katerega se računajo obresti, zaokroženo na dve decimalni mesti

g nominalna vrednost glavnice

d dejansko število dni v obdobju, za katerega se računajo obresti, od vključno prvega dne takega obdobja do zadnjega dne takega obdobja (vendar zadnjega dne obdobja ne vključuje)

D dejansko število dni v tistem obrestovalnem obdobju, v katerem je obdobje, za katerega se računajo obresti

Način in obdobje izplačila:

Obresti dospevajo v plačilo letno za nazaj, 01. februarja v letu, do dospelosti obveznice. Prvi kupon obveznice zapade v plačilo 01. februarja 2006, zadnji kupon pa zapade v plačilo ob dospelosti glavnice 01. februarja 2010.. Nominalna vrednost glavnice dospe v plačilo v celoti ob dospelosti obveznice 01. februarja 2010.

Obresti in glavnica (obveznosti iz obveznic) bodo izplačane na račun, ki ga sporoči upravičenec, v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi in pravili poslovanja KDD.

Če dan dospelosti obveznosti iz obveznic ni delovni dan v Republiki Sloveniji, se plačila izvedejo prvi naslednji delovni dan po dnevu dospelosti takšnega plačila. V tem primeru imetniku obveznic ne pripadajo obresti za čas od dospelosti obveznosti iz obveznic do prvega naslednjega delovnega dne. Delovni dan pomeni dan, na katerega je v Republiki Sloveniji mogoče izvrševati plačila v domačem denarju v običajnem delovnem času in ki ni sobota, nedelja, državni praznik ali drug dela prost dan.

1.2. Velikost izdaje obveznic

Skupna nominalna vrednost izdaje obveznic je 7.000.000.000,00 SIT.

Obveznice se izdajo v nominalni vrednosti 100.000,00 SIT vsaka, celotna izdaja obveznic obsega 70.000 apoenov po 100.000,00 SIT.

1.3. Status obveznosti iz obveznic

Za izplačilo vseh obveznosti jamči Nova KBM d.d. Maribor. Terjatve iz teh obveznic niso posebej zavarovane.

1.4. Druge pravice iz obveznice

Izdajatelj bo imetniku obveznice izplačal obresti in glavnico v skladu z amortizacijskim načrtom obveznice in načinom izračuna obresti.

Drugih pravic, vključno z možnostjo zamenjave za druge vrste vrednostnih papirjev, obveznice ne zagotavljajo. Obveznice ne dajejo pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja. Obveznice ne vsebujejo klavzul, s katerimi bi si izdajatelj zagotovil pravico do odpoklica vrednostnih papirjev pred njihovo dospelostjo. Imetnik obveznic nima pravice zahtevati od izdajatelja predčasnega unovčevanja terjatev iz naslova obveznic pred roki, določenimi z amortizacijskim načrtom.

1.5. Zaveze in omejitve v zvezi z izdajo obveznic

Izdajatelj nima nobenih zavez in omejitev v zvezi z izdajo obveznic.

1.6. Izdaja obveznic

Uprava banke je dne 18.01.2005 obravnavala in sprejela sklep o izdaji obveznic 8. emisije.

1.7. Prenos obveznic

Obveznice so bile izdane v okviru postopka nejavne ponudbe vrednostnih papirjev, kot jo določa 2. točka 1. odstavka 18. člena Zakona o trgu vrednostnih papirjev (v nadaljevanju ZTVP-1).

Obveznice so bile izdane v nematerializirani obliki z vpisom na račune imetnikov obveznic pri KDD, dne 24.3.2005, v skladu s pravili KDD. V skladu z Zakonom o nematerializiranih vrednostnih papirjih je zakoniti imetnik nematerializirane obveznice oseba, v korist katere je obveznica vknjižena na računu vrednostnih papirjev, ki se vodi pri KDD.

Po izdaji obveznic so obveznice prosto prenosljive v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi ter pravili poslovanja KDD.

1.8. Izpolnjevanje obveznosti

Amortizacijski načrt in valuta izplačila

Amortizacijski načrt obveznice z nominalno vrednostjo 100.000,00 SIT

v SIT

Številka Kupona	Datum Dospelosti	Izplačilo Glavnice	Obresti	Stanje dolga
0	01.02.2005	0,00	0,00	100.000,00
1	01.02.2006	0,00	3.900,00	100.000,00
2	01.02.2007	0,00	3.900,00	100.000,00
3	01.02.2008	0,00	3.900,00	100.000,00
4	01.02.2009	0,00	3.900,00	100.000,00
5	01.02.2010	100.000,00	3.900,00	0,00
SKUPAJ		100.000,00		

Obresti in glavnica se izplačujejo v slovenskih tolarjih.

Način izplačila

Izdajatelj bo izplačeval obveznosti iz obveznic v skladu z amortizacijskim načrtom.

Izdajatelj bo obveznosti iz obveznic izplačeval na podlagi evidence lastništva v centralnem registru vrednostnih papirjev pri KDD na račune evidentiranih imetnikov obveznic oziroma njihovih pooblaščenec na dan dospelosti posamezne obveznosti. Drugačna oblika unovčevanja terjatev iz dospelih obveznosti obveznic je mogoča samo na podlagi izdajateljevega obvestila glede načina unovčevanja obveznosti iz obveznic.

Za imetnika obveznic na dan dospelosti posamezne obveznosti iz obveznic se šteje oseba, v katere korist so vknjižene obveznice v centralnem registru pri KDD dva trgovalna dneva pred dnevom dospelosti posamezne obveznosti, oziroma kakor to določajo Pravila Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, d.d., Ljubljana.

Ker obveznice niso izdane v materializirani obliki in so vpisane v nematerializirani obliki v centralnem registru vrednostnih papirjev pri KDD, mora vsak imetnik obveznice zagotoviti, da je v istem registru vpisan račun, na katerega se nakazujejo sredstva iz naslova dospelih obveznosti iz obveznic. Podatki in informacije o imetniku obveznic, vpisani v centralnem registru vrednostnih papirjev pri KDD, morajo vsebovati vse elemente, ki izdajatelju omogočajo nakazilo sredstev iz naslova dospelih obveznosti iz obveznic na ustrezno banko in ustrezen račun imetnika obveznice v primeru bančnih računov oziroma na drug ustrezen račun imetnika obveznice.

Če imetnik obveznice na dan dospelosti terjatev iz naslova obveznic ne dobi sredstev na svoj račun, mora o tem takoj obvestiti izdajatelja in mu sporočiti podatke o pravilnem računu oziroma druge ustrezne podatke, ki izdajatelju omogočajo nakazilo na račun imetnika obveznice. Sredstva iz naslova dospelih obveznosti iz obveznic se v primeru nepopolnih podatkov o imetniku, ki izdajatelju ne omogočajo nakazila sredstev iz naslova dospelih obveznosti iz obveznic na način, določen v skladu s tem prospektom ali na drug način, ki ga določi izdajatelj v skladu s predpisi, od dne dospelosti obveznice naprej ne obrestujejo.

Če dan dospelosti obveznosti iz obveznic ni delovni dan v Republiki Sloveniji, se plačila izvedejo prvi naslednji delovni dan po dnevu dospelosti takšnega plačila. V tem primeru imetniku obveznic ne pripadajo obresti za čas od dospelosti obveznosti iz obveznic do prvega naslednjega delovnega dne. Delovni dan pomeni dan, na katerega je v Republiki Sloveniji

mogoče izvrševati plačila v domačem denarju v običajnem delovnem času in ki ni sobota, nedelja, državni praznik ali drug dela prost dan.

Zastaranje pravic do izplačila

V skladu s 346. oziroma 347. členom obligacijskega zakonika zastarajo pravice zahtevati izpolnitev obveznosti plačila glavnice obveznic v petih letih od dospelosti, obveznost plačila obresti pa v treh letih od dospelosti.

1.9. Trgovanje z obveznicami

Po pridobitvi dovoljenja za organizirano trgovanje bodo obveznice uvrščene v borzno kotacijo na Ljubljanski borzi.

1.10. Obdavčitev

Obdavčitev prometa z obveznicami

Na temelju določil 4.e točke prvega odstavka 27. člena Zakona o davku na dodano vrednost (Uradni list RS, št. 134/03 in 54/04) so transakcije (razen upravljanja, hrambe, investicijskega svetovanja in storitev v zvezi s prevzemi), vključno s posredovanjem, z delnicami, deleži v podjetjih ali združenjih, obveznicami in drugimi vrednostnimi papirji oproščene plačila davka na dodano vrednost.

Obdavčitev donosov

Donosi iz naslova posedovanja obveznic so obresti in morebitni kapitalski dobički.

Obdavčitev obresti za pravne osebe

Obresti od obveznic so sestavni del prihodkov (finančni prihodki – SRS 18) in s tem davčne osnove za davek od dobička oz. davek od dohodkov pravne osebe, ki so obdavčeni po stopnji 25%.

Ob izplačilu obresti nerezidentom s sedežem izven Evropske Unije se odtegne in plača davek po odbitku po stopnji 25% oziroma po davčni stopnji iz sporazuma o izogibanju dvojnega obdavčevanja.

Obdavčitev obresti za fizične osebe

Od 01.01.2005 naprej so obresti, ki jih bodo prejele fizične osebe, obdavčene z dohodnino. Fizične osebe, ki so rezidenti republike Slovenije, davka od obresti ne bodo plačevale, če bo znesek izplačanih obresti na letni ravni nižji od 300.000 tolarjev. Fizične osebe, ki so nerezidenti Slovenije in imajo stalno prebivališče v državah Evropske Unije, ne bodo plačevale davka od obresti. Davek od obresti bodo plačevale fizične osebe, ki so nerezidenti Slovenije in prihajajo iz držav, ki niso članice Evropske Unije. Za te nerezidente tudi ne velja letni neobdavčen del obresti v višini 300.000 tolarjev.

Znesek obresti, ki presega letni neobdavčen del v višini 300.000 tolarjev, se bo v letno davčno osnovo vključeval postopoma in sicer se bo v letu 2005 v letno davčno osnovo vštelo 10%, v letu 2006 25%, v letu 2007 40% in v letu 2008 75% obresti, ki presegajo letni neobdavčen del.

Akontacijo dohodnine banka obračuna in odvede le od izplačanih obresti nerezidentom Slovenije s stalnim bivališčem izven Evropske Unije po stopnji 25%.

Obdavčitev dobička iz kapitala za pravne osebe

Kapitalski dobiček za pravne osebe je vključen v dobiček pravne osebe, za katerega velja obveznost plačila davka po stopnji 25%. Od 01.01.2005 dalje je dobiček, dosežen s prodajo vrednostnih papirjev, sestavni del obdavčljivih prihodkov zavezanca za plačilo davka od dohodkov pravnih oseb, ki bo obdavčen po prej navedeni stopnji.

Obdavčitev dobička iz kapitala za fizične osebe

Zavezanec za davek od dobička iz kapitala je fizična oseba s stalnim prebivališčem na območju Republike Slovenije, ki dosega dobiček s prodajo vrednostnih papirjev ter drugih deležev v kapitalu gospodarskih družb, če je bila prodaja izvršena pred potekom treh let od dneva, ko je bil vrednostni papir oziroma delež v kapitalu pridobljen, zmanjšan za davke, ki jih je plačal zavezanec. Zavezanec za davek od dobička iz kapitala je tudi fizična oseba, ki ni rezident v Republiki Sloveniji, če na njenem območju dosega dobiček iz kapitala.

Stopnja davka od dobička iz kapitala je 25%. Davek odmeri davčni organ na podlagi napovedi davčnih zavezancev.

Od 01.01.2005 veljajo pri obdavčitvi dobička iz kapitala nekatere pomembne spremembe, ki pa pri obveznicah, razen kar zadeva zamenljive obveznice, ohranjajo ureditev, podobno dosedanji. Davčna osnova od dobička iz kapitala je razlika med vrednostjo obveznic ob odsvojitvi in vrednostjo obveznic ob pridobitvi. Kadar je razlika negativna, se lahko v letu, za katerega se odmerja dohodnina, za navedeno izgubo zmanjšuje pozitivna davčna osnova za dobiček iz kapitala, vendar ne več kot znaša pozitivna davčna osnova za dobiček iz kapitala.

Od dobička iz kapitala se plačuje akontacija dohodnine po stopnji 25% od davčne osnove. Zavezanci za plačilo davka od dobička iz kapitala, doseženega s prodajo obveznic, so fizične osebe, rezidenti in nerezidenti Republike Slovenije.

Davčne olajšave

Nakup obveznic izdajatelja za kupce ne predstavlja davčne olajšave.

Davčna številka

V skladu z zakonom o davčnem postopku mora fizična oseba predložiti izplačevalcu dohodkov svojo davčno številko. Če fizična oseba tega ne stori, mu izplačevalec ne sme izplačati dohodkov.

To določilo velja tudi za fizično osebo, ki je nerezident Republike Slovenije.

2. SPLOŠNE INFORMACIJE O IZDAJATELJU

2.1. Osnovne informacije

2.1.1. Firma, sedež in naslov

Firma:	Nova Kreditna banka Maribor d.d.
Skrajšana firma:	NKBM d.d.
Sedež:	Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor
Naslov:	Ulica Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija

2.1.2. Vpis v sodni register

Enotna identifikacijska številka:	5860580
Številka vpisa v sodni register:	10924200
Šifra osnovne dejavnosti:	65.121, 65.220, 65.230, 67.130, 67.200
Datum ustanovitve:	27. julija 1994

Zakonodaja v skladu s katero je banka ustanovljena in po kateri posluje

Nova KBM d.d. je bila ustanovljena 27. julija 1994 na podlagi ustavnega Zakona o dopolnitvah ustavnega zakona za izvedbo temeljne ustavne listine o samostojnosti in neodvisnosti Republike Slovenije (UL RS 45/1-94, v nadaljevanju: ustavni zakon).

Zakonodaja, v skladu s katero je izdajatelj ustanovljen in po kateri posluje:

Izdajatelj posluje po zakonodaji Republike Slovenije.

V skladu z 22. čl. ustavnega zakona je ustanovitelj izdajatelja Agencija Republike Slovenije za sanacijo bank in hranilnic (v nadaljevanju: ASBH).

2.1.3. Položaj izdajatelja v skupini podjetij

Banka je nosilec finančne skupine, ki jo sestavljajo:

- KBM Infond družba za upravljanje d.o.o.
- KBM Fineko d.o.o.
- KBM Invest d.o.o.
- FININVEST d.o.o. Nova Gorica
- KBM Leasing d.o.o.
- GORICA LEASING d.o.o.
- MBH – Mariborska borznoposredniška hiša d.o.o.
- MOJA NALOŽBA – pokojninska družba d.d.
- ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d.
- ADRIA BANK AG
- Poštna banka Slovenije d.d.

2.1.4. Vpogled v splošne akte izdajatelja

Vpogled v statut izdajatelja je mogoč na sedežu izdajatelja in sicer v tajništvu izdajatelja, vsak delovni dan v izdajateljevem poslovnem času.

2.2. KAPITAL IZDAJATELJA

2.2.1. Osnovni kapital

V sodni register je vpisan osnovni kapital v višini 5.839.496.000,00 SIT, ki je v celoti tudi vplačan.

2.2.2. Izdane delnice

Osnovni kapital izdajatelja je razdeljen na 2.919.748 delnic v nominalni vrednosti 2.000 SIT. Vse delnice so navadne, imenske in istega razreda.

Imetniki delnic imajo pravico pri upravljanju družbe, do dela dobička (dividende) in pravico do ustreznega dela premoženja po likvidaciji ali stečaju družbe, kot je določeno z zakonom.

Izdajatelj lahko sprejme odločitev o spremembi razreda in/ali vrste izdanih delnic v skladu s predpisi. Prenos ali druga sprememba glede pravnih razmerij v zvezi z lastništvom delnice na ime se vpiše v delniško knjigo.

2.2.3. Omejitev pravic iz delnic

Statut izdajatelja ne vsebuje določb, ki bi razveljavljale proporcionalnost pravic iz delnic, kot je na primer omejitev glasovalnih pravic, razen v primeru izdaje prednostnih delnic v skladu s sklepom o izdaji prednostnih delnic.

2.2.4. Sprememba osnovnega kapitala

V skladu z določbami skupščina izdajatelja odloča o zvišanju ali znižanju ustanovitvenega kapitala.

Skupščina izdajatelja odloča o spremembi osnovnega kapitala banke s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Spremembe osnovnega kapitala izdajatelja so urejene s prvim in drugim odstavkom 11. člena statuta izdajatelja.

2.2.5. Odobreni kapital

Uprava banke je bila pooblaščenca, da v obdobju petih let od vpisa sklepa o odobrenem kapitalu v sodni register, sprejetega na seji skupščine dne 30.6.1999 s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 1.680.000.000,00 SIT. Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 840.000 navadnih ali prednostnih delnic v nominalni višini 2.000 SIT vsaka, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta. Omenjeno pooblastilo je v letu 2004 poteklo, uprava izdajatelja tega pooblastila za povečanje odobrenega kapitala ni izkoristila.

Uprava je s prečiščenim besedilom statuta, sprejetim na seji skupščine banke dne 9.7.2002 pooblaščenca, da v petih letih po vpisu sprememb in dopolnitev tega statuta v sodni register poveča osnovni kapital za največ 1.120.000.000,00 SIT, za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 560.000 navadnih ali prednostnih delnic v nominalni višini 2.000 SIT vsaka, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta.

2.2.6. Pogojno povečanje osnovnega kapitala

Izdajatelj oziroma njegovi organi upravljanja do izdaje obveznic niso sprejeli nobenega sklepa o pogojno povečanem kapitalu.

2.2.7. Spremembe sestavin kapitala

V letu 2004 se je vpisani kapital povečal za 239.496.000 SIT iz naslova povezovanja s Poštno banko Slovenije d.d.

Spremembe sestavin kapitala:

	v mio SIT		
	2004	2003	2002
Vpisani kapital	5.839	5.600	5.600
Rezerve iz dobička:			
- zakonske rezerve	1.261	1.112	977
- statutarne rezerve	25.585	23.271	23.526
Kapitalska rezerva	1.567		
Bilančni dobiček poslovnega leta	1.416	2.565	800
Splošni prevrednotevalni popravek kapitala	5.346	5.346	5.346
Posebni prevrednotevalni popravki kapitala	3.423	3.262	1.405
Skupaj	44.437.341	41.156	37.654

2.2.8. Lastne delnice

Izdajatelj doslej ni odkupoval lastnih delnic.

2.3. KNJIGOVODSKE VREDNOSTI IN TRGOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI IZDAJATELJA

2.3.1. Knjigovodska vrednost delnice

Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2004 znaša na podlagi revidiranih računovodskih izkazov 15.220 SIT.

Način izračuna	v mio SIT
Vpisani kapital	5.839
+ rezerve iz dobička	26.846
zakonske rezerve	1.261
statutarne rezerve	25.585
+ kapitalska rezerva	1.567
+ bilančni dobiček poslovnega leta	1.416
+ splošni prevrednotevalni popravek kapitala	5.346
+ posebni prevrednotevalni popravek kapitala	3.423
= vsota se deli s številom delnic (2.919.748)	44.437/2.919.748
Knjigovodska vrednost	15.220 SIT

2.3.2. Trgovanje z delnicami

Z izdajateljevimi delnicami se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

2.3.3. Trgovanje z drugimi vrednostnimi papirji

Na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v borzni kotaciji se trguje z obveznicami izdajatelja, ki imajo naslednje značilnosti:

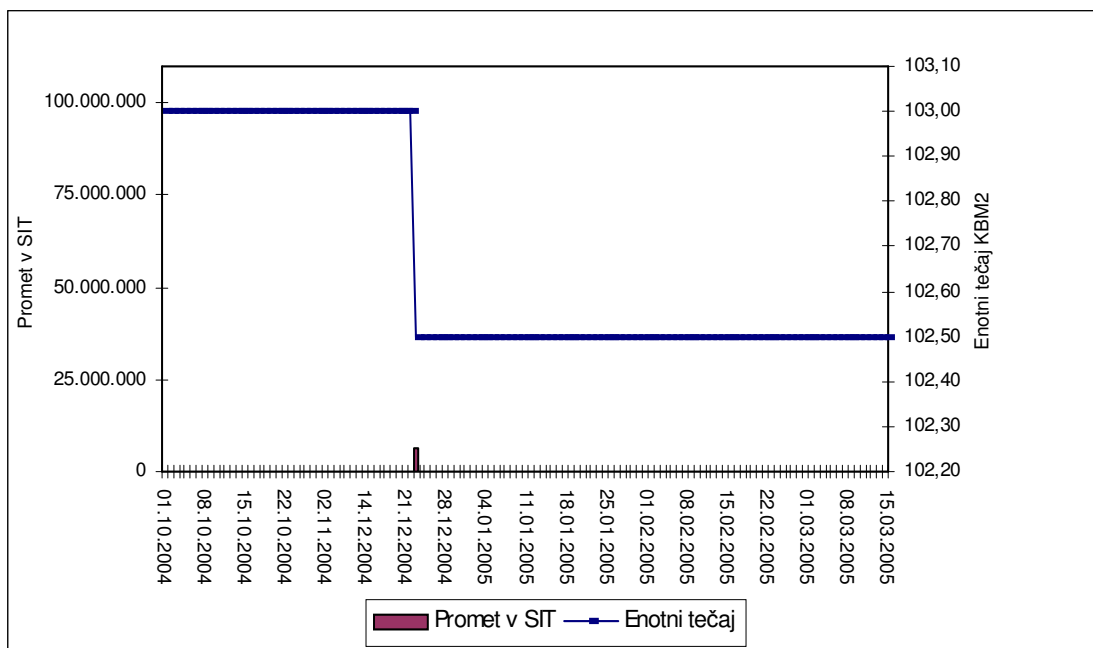
Obveznice KBM2

- tip obveznice: Nematerializirana imenska obveznica Nove KBM d.d. 2. izdaje.
- datum izdaje: 17. julij 2000
- dospelje obveznice: 17. januar 2006
- obrestna mera: Obrestna mera znaša 5,9 % letno in je fiksna. Obresti se izračunavajo na konformni način.
- način izplačila: Obresti dospevajo v plačilo polletno, glavnica dospe v plačilo ob zapadlosti obveznice. Obveznosti iz obveznic izdajatelj izplačuje v skladu z amortizacijskim načrtom.
- obdobje izplačila: Obveznosti iz obveznic dospevajo v plačilo 17. januarja in 17. julija vsako leto do končnega dospelja obveznice.
- zavarovanje terjatev: Za izplačilo obveznosti jamči Nova KBM d.d. z vsem svojim premoženjem. Obveznice niso posebej zavarovane.
- druge pravice iz obveznic: Imetniku obveznic daje možnost prvovrstnega zavarovanja obveznosti pri izdajatelju.
- skupna nominalna vrednost celotne izdaje: Skupna nominalna vrednost celotne izdaje je 9.000.000 EUR v tolarški protivrednosti po srednjem tečaju Banke Slovenije.
- apoenska struktura izdaje: Obveznice so izdane v apoenih, in sicer je bilo izdanih 18.000 obveznic po 500,00 EUR v tolarški protivrednosti po srednjem tečaju Banke Slovenije.

Segment organiziranega trgovanja in obdobje trgovanja

Z obveznico se trguje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d. v borzni kotaciji, od 14.11.2000, z oznako KBM2.

Grafični prikaz dnevnega gibanja prometa, izraženega v tolarjih in dnevno gibanje enotnega tečaja obveznice KBM2 od 1.10.2004 do 15.3.2005.



Vir: Borzno informacijski sistem (BTS) Ljubljanske borze vrednostnih papirjev d.d.

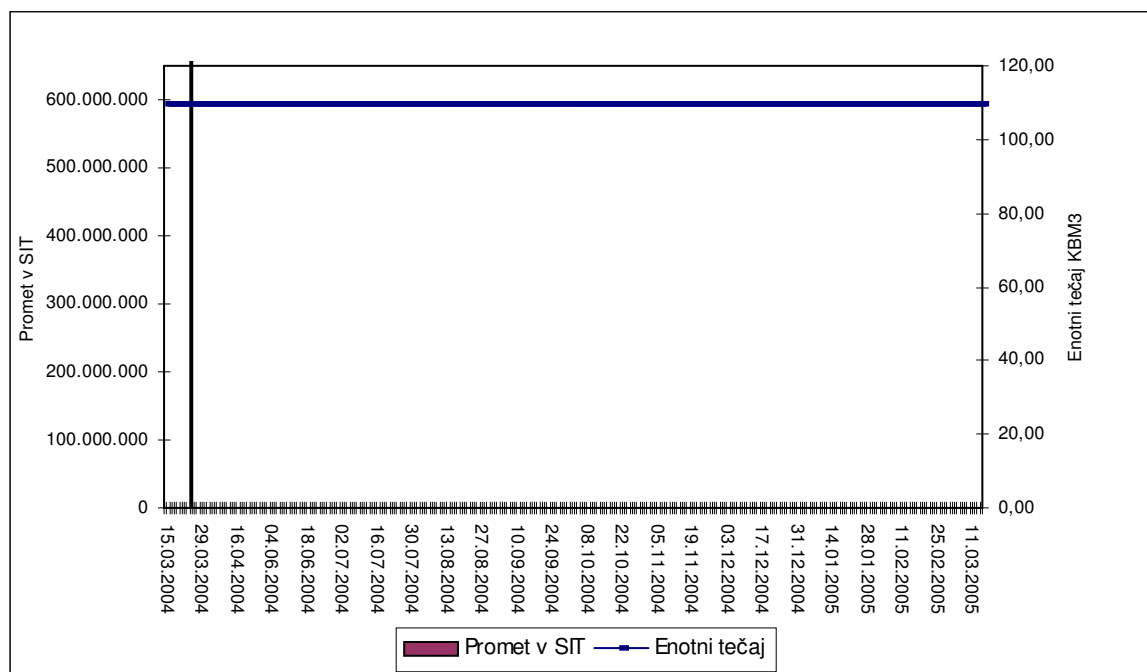
Obveznice KBM3

- tip obveznice: Nematerializirana imenska obveznica Nove KBM d.d. 3. izdaje.
 - datum izdaje: 01. april 2001
 - dospelje obveznice: 02. oktober 2006
 - obrestna mera: Obrestna mera znaša TOM + 5,8 % letno in je nespremenljiva. Obresti se obračunavajo od revaloriziranega zneska obveznice na dan dospelosti plačila obresti.
 - način izplačila: Obresti dospevajo v plačilo letno vsakega 1. aprila, zadnje obrestovano obdobje je polletno od 1. aprila do končne dospelosti glavnice obveznice, 2. oktobra 2006. Obveznosti iz obveznic izdajatelj izplačuje v skladu z amortizacijskim načrtom.
 - obdobje izplačila: Obveznosti iz obveznic dospevajo v plačilo 1. aprila vsako leto do končnega dospelja obveznice 2. oktobra 2006.
 - zavarovanje terjatev: Za izplačilo obveznosti jamči Nova KBM d.d. z vsem svojim premoženjem. Obveznice niso posebej zavarovane.
 - druge pravice iz obveznic: Imetniku obveznic daje možnost prvovrstnega zavarovanja obveznosti pri izdajatelju.
- skupna nominalna vrednost celotne izdaje: Skupna nominalna vrednost celotne izdaje je 2.000.000.000,00 SIT
- apoenska struktura izdaje: Obveznice so izdane v apoenih, in sicer je bilo izdanih 20.000 obveznic po 100.000,00 SIT.

Segment organiziranega trgovanja in obdobje trgovanja

Z obveznico se trguje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d. v borzni kotaciji, od 14.11.2001, z oznako KBM3.

Grafični prikaz dnevnega gibanja prometa, izraženega v tolarjih in dnevno gibanje enotnega tečaja obveznice KBM3 od 15.3.2004 do 15.3.2005.



Vir: Borzno informacijski sistem (BTS) Ljubljanske borze vrednostnih papirjev d.d.

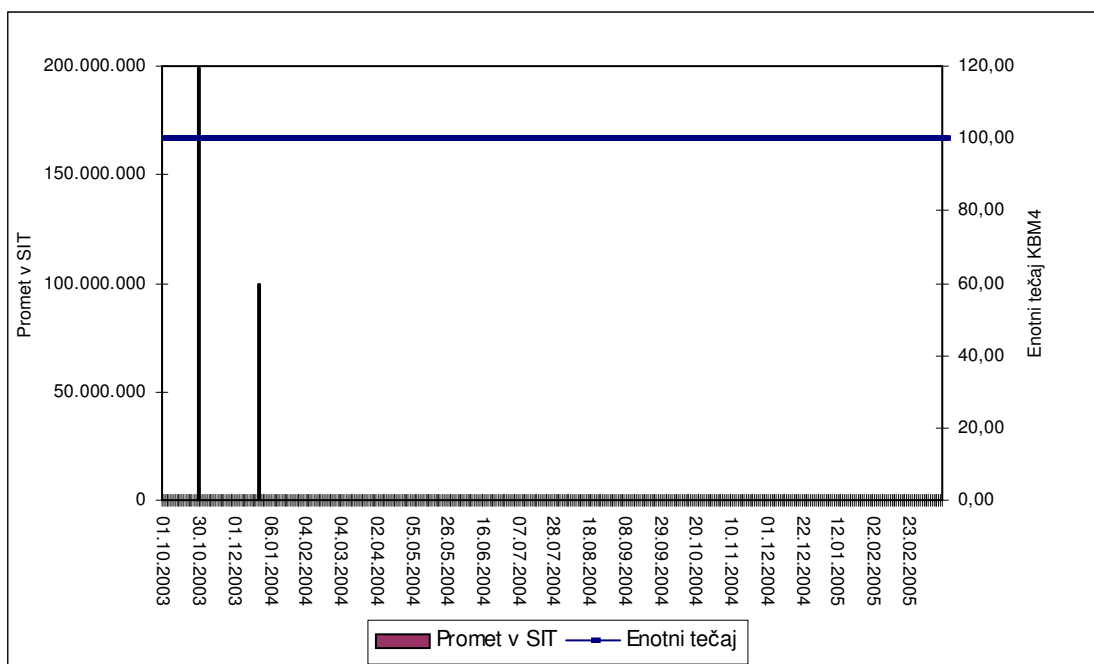
Obveznice KBM4

- tip obveznice: Nematerializirana imenska obveznica Nove KBM d.d. 4. izdaje.
- datum izdaje: 1. april 2001
- dospelje obveznice: 02. oktober 2006
- obrestna mera: Obrestna mera znaša 6 % letno in je fiksna. Obresti se izračunavajo na konformni način.
- način izplačila: Obresti dospevajo v plačilo letno vsakega 1. aprila, zadnje obrestovano obdobje je polletno od 1. aprila do končne dospelosti glavnice obveznice, 2. oktobra 2006. Obveznosti iz obveznic izdajatelj izplačuje v skladu z amortizacijskim načrtom.
- obdobje izplačila: Obveznosti iz obveznic dospevajo v plačilo 1. aprila vsako leto do končnega dospelja obveznice 2. oktobra 2006.
- zavarovanje terjatev: Za izplačilo obveznosti jamči Nova KBM d.d. z vsem svojim premoženjem. Obveznice niso posebej zavarovane.
- druge pravice iz obveznic: Imetniku obveznic daje možnost prvovrstnega zavarovanja obveznosti pri izdajatelju.
- skupna nominalna vrednost celotne izdaje: Skupna nominalna vrednost celotne izdaje je 9.000.000 EUR v tolarški protivrednosti po srednjem tečaju Banke Slovenije.
- apoenska struktura izdaje: Obveznice so izdane v apoenih, in sicer je bilo izdanih 18.000 obveznic po 500,00 EUR v tolarški protivrednosti po srednjem tečaju Banke Slovenije.

Segment organiziranega trgovanja in obdobje trgovanja

Z obveznico se trguje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d. v borzni kotaciji, od 14.11.2001, z oznako KBM4.

Grafični prikaz dnevnega gibanja prometa, izraženega v tolarjih in dnevno gibanje enotnega tečaja obveznice KBM4 od 1.10.2003 do 15.3.2005.



Vir: Borzno informacijski sistem (BTS) Ljubljanske borze vrednostnih papirjev d.d.

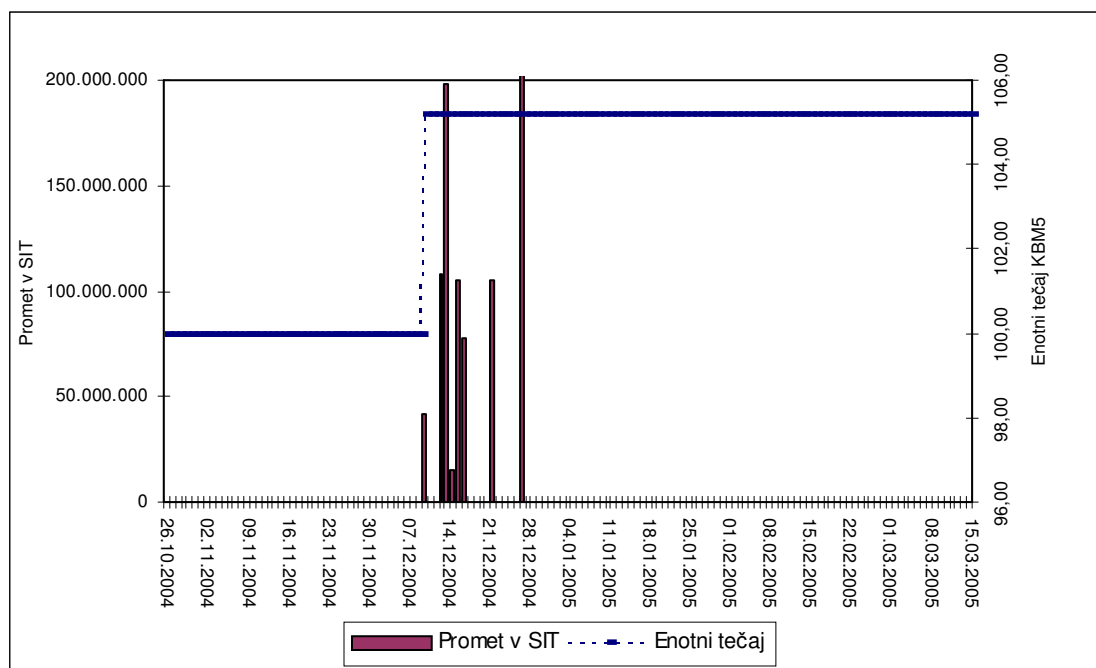
Obveznice KBM5

- tip obveznice: Nematerializirana imenska obveznica Nove KBM d.d. 5. izdaje.
- datum izdaje: 15. marec 2004
- dospelje obveznice: 15. marec 2009
- obrestna mera: Obrestna mera znaša 5,3 % letno in je fiksna. Obresti se izračunavajo na linearni način.
- način izplačila: Obresti dospevajo v plačilo letno vsakega 15 marca v letu, do končne dospelosti glavnice obveznice, 15. marca 2009. Obveznosti iz obveznic izdajatelj izplačuje v skladu z amortizacijskim načrtom.
- obdobje izplačila: Obveznosti iz obveznic dospevajo v plačilo 15. marca vsako leto do končnega dospelja obveznice 15. marca 2009.
- zavarovanje terjatev: Za izplačilo obveznosti jamči Nova KBM d.d. z vsem svojim premoženjem. Obveznice niso posebej zavarovane.
- druge pravice iz obveznic: Imetniku obveznic daje možnost prvovrstnega zavarovanja obveznosti pri izdajatelju.
- skupna nominalna vrednost celotne izdaje: Skupna nominalna vrednost celotne izdaje je 6.000.000.000,00 SIT
- apoenska struktura izdaje: Celotna izdaja obveznic obsega 60.000 lotov po 100.000,00 SIT.

Segment organiziranega trgovanja in obdobje trgovanja

Z obveznico se trguje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d. v borzni kotaciji, od 26.10.2004, z oznako KBM5.

Grafični prikaz dnevnega gibanja prometa, izraženega v tolarjih in dnevno gibanje enotnega tečaja obveznice KBM5 od 26.10.2004 do 15.3.2005.



Vir: Borzno informacijski sistem (BTS) Ljubljanske borze vrednostnih papirjev d.d.

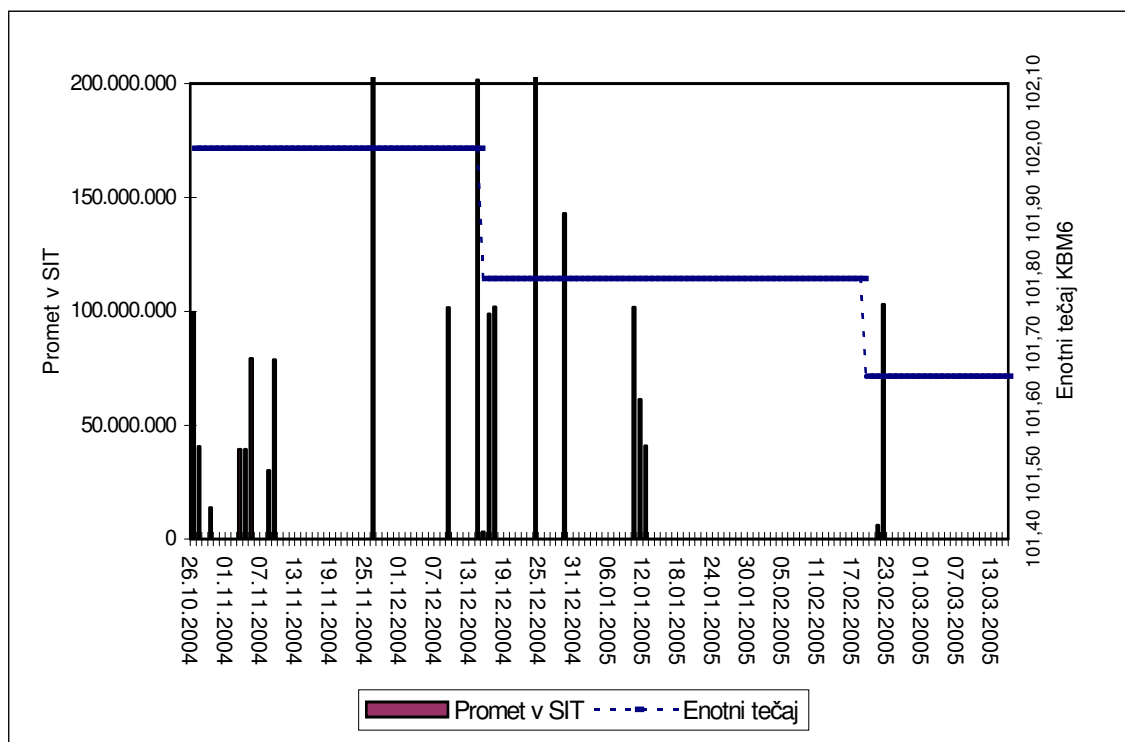
Obveznice KBM6

- tip obveznice: Nematerializirana imenska obveznica Nove KBM d.d. 6. izdaje.
- datum izdaje: 21. junij 2004
- dospelje obveznice: 21. junij 2007
- obrestna mera: Obrestna mera znaša 4,5 % letno in je fiksna. Obresti se izračunavajo na linearni način.
- način izplačila: Obresti dospevajo v plačilo letno vsakega 21. junija v letu, do končne dospelosti glavnice obveznice, 21. junija 2007. Obveznosti iz obveznic izdajatelj izplačuje v skladu z amortizacijskim načrtom.
- obdobje izplačila: Obveznosti iz obveznic dospevajo v plačilo 21. junija vsako leto do končnega dospelja obveznice 21. junija 2007.
- zavarovanje terjatev: Za izplačilo obveznosti jamči Nova KBM d.d. z vsem svojim premoženjem. Obveznice niso posebej zavarovane.
- druge pravice iz obveznic: Imetniku obveznic daje možnost prvovrstnega zavarovanja obveznosti pri izdajatelju.
- skupna nominalna vrednost celotne izdaje: Skupna nominalna vrednost celotne izdaje je 5.000.000.000,00 SIT
- apoenska struktura izdaje: Celotna izdaja obveznic obsega 50.000 lotov po 100.000,00 SIT.

Segment organiziranega trgovanja in obdobje trgovanja

Z obveznico se trguje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d. v borzni kotaciji, od 26.10.2004, z oznako KBM6.

Grafični prikaz dnevnega gibanja prometa, izraženega v tolarjih in dnevno gibanje enotnega tečaja obveznice KBM6 od 26.10.2004 do 15.3.2005.



Vir: Borzno informacijski sistem (BTS) Ljubljanske borze vrednostnih papirjev d.d.

2.4. IMETNIKI IZDAJATELJEVIH DELNIC

Ime delničarja	Število in razred delnic	Glasovalne pravice v %
REPUBLIKA SLOVENIJA	2.639.748 navadnih imenskih delnic	90,4101
SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA d.d.	140.000 navadnih imenskih delnic	4,7949
KAPITALSKA DRUŽBA d.d.	140.000 navadnih imenskih delnic	4,7949

Opomba: * Izpis iz delniške knjige izdajatelja dne 15.03.2005

3. IZDAJATELJEVO POSLOVANJE IN PREMOŽENJE

3.1. Izdajateljeva dejavnost

Banka se ukvarja z naslednjimi bančnimi posli:

- sprejemanje depozitov ter dajanje kreditov za svoj račun,
- storitve, za katere drug zakon določa, da jih smejo opravljati samo banke.

Dovoljenje Banke Slovenije ima za naslednje druge finančne storitve: factoring, izdajanje garancij in drugih jamstev, kreditiranje, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti in financiranjem komercialnih poslov, trgovanje s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki, bančne menice), oddajanje sefov, opravljanje storitev plačilnega prometa.

Banka Slovenije je septembra 2003 izdala dovoljenje za opravljanje drugih finančnih storitev – posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

Banka lahko po statutu banke opravlja tudi druge storitve, ki za banko ne pomenijo neposrednega opravljanja dejavnosti (pridobivanje nepremičnin, ustanavljanje podružnic in hčerinskih družb doma in v tujini ter kapitalske udeležbe v drugih družbah).

3.1.1. Pomembnejše dejavnosti

Poslovanje s prebivalstvom:

Banka opravlja vse aktivne, pasivne in nevtralne posle tako za prebivalstvo kot za pravne osebe. S komitenti posluje skoraj po vsej Sloveniji. Svojo ponudbo nenehno razvija, dopolnjuje s storitvami bančne skupine ter prilagaja potrebam prebivalstva.

Za prebivalstvo je banka opravljala kreditne in depozitne posle, domači plačilni promet in plačilni promet s tujino, menjalniško poslovanje, nakup potovalnih čekov, vodenje računov nerezidentov, hiter prenos denarja (Western Union), najem bančnega sefa. Poleg bančnih storitev na enem mestu je banka v letu 2003 nudila tudi možnost sklenitve življenjskega ali turističnega zavarovanja iz ponudbe Zavarovalnice Maribor d.d..

Poslovanje s pravnimi osebami:

Banka obvladuje celotno ponudbo storitev za pravne osebe in omogoča zanesljivo, učinkovito in enostavno opravljanje raznovrstnih bančnih storitev. Med pravne osebe banka uvršča nefinančne družbe, državo, druge finančne organizacije, neprofitne izvajalce storitev gospodinjstev, tuje osebe in samostojne podjetnike. Ponudbo je banka v letu 2003 razširila še z drugimi finančnimi storitvami, ki jih ponuja znotraj bančne skupine.

Za pravne osebe opravlja banka kreditne in depozitne posle, finančna in ekonomska svetovanja, garancijske posle, plačilni promet (domači in s tujino), odkupe terjatev, factoring, forfet meničnih terjatev, dokumentarne posle in posle izvoznega financiranja.

3.1.2. Razčlenitev prihodkov

Razčlenitev prihodkov iz preteklih štirih let po posameznih skupinah

Prihodki izdajatelja iz naslova obresti se nanašajo na naslednje vrste terjatev:

V letu 2001 so se z veljavnostjo 01.01.2002 spremenili Slovenski računovodski standardi. Besedilo in vsebina je prilagojena le-tem.

	v tisoč SIT			
Prihodki iz obresti	31.3.2005	2004	2003	2002
Depoziti pri centralni banki	32.654	127.999	127.259	132.973
Obresti iz državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev	-	-	-	-
Vloge in krediti bankam	201.884	402.629	308.051	868.169
Kreditni strankam, ki niso banke	5.214.705	21.444.252	24.643.596	26.122.696
Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	1.969.600	8.692.243	13.150.262	13.165.804
Obresti iz drugih naslovov	39.313	79.317	127.444	247.610
Skupaj	7.458.156	30.746.440	38.356.612	40.537.252

Precejšnje razlike med letoma 2001 in 2002 pri posameznih postavkah gredo na račun revalorizacijskih obresti, ki so bile v letu 2001 prikazane v revalorizacijskem izidu, v letu 2002 pa so vključene med realne obresti.

Izdajateljevi prihodki iz naslova provizij se nanašajo na naslednje vrste izdajateljevih storitev:

	v tisoč SIT			
Prejete provizije	31.3.2005	2004	2003	2002
Od danih jamstev	131.663	546.021	532.982	492.203
Od storitev, opravljenih bankam v skupini in odvis. družbam	4.499	45.617	66.538	59.428
Od plačilnega prometa v državi	490.466	1.986.385	2.126.074	1.474.970
Od plačilnega prometa s tujino	220.721	986.973	934.502	910.830
Od posredniških in komisijskih poslov	2.989	27.009	38.968	53.301
Od menjalniških poslov	267	1.011	736	2.386
Od kreditnih poslov	290.147	1.308.847	1.158.636	1.044.072
Od opravljanja administrativnih storitev	746.745	3.276.646	2.436.075	2.288.642
Od shranjevanja stvari in vrednosti	1.843	5.226	4.994	4.491
SKUPAJ	1.889.340	8.183.735	7.299.505	6.330.323

Izdajateljevi prihodki iz naložbenja v kapital so razdeljeni v skupine in so naslednji:

	v tisoč SIT			
Prihodki iz naložbenja v kapital	31.3.2005	2004	2003	2002
Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital strank v skupini	144.737	1.606.223	56.210	9.018
- banke	-	74.369	56.210	-
- nefinančne družbe	144.737	-	-	-
- druge finančne organizacije	-	1.531.854	-	9.018
Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital drugih strank	-	23.102	16.233	82.851
- banke	-	1.748	2.919	69.494
- nefinančne družbe	-	18.979	8.906	6.464
- druge finančne organizacije	-	2.375	4.408	6.893
Prihodki in dividende od VP in drugih naložb, namenjenih trgovanju	70.639	448.307	507.254	370.223
- prihodki iz delnic	-	155.740	164.255	42.301
- drugi vrednostni papirji	70.639	292.567	342.999	327.922
SKUPAJ	215.376	2.077.632	579.697	462.092

Prihodki z dolgoročnih naložb v kapital strank v skupini, so v letu 2001 znašali 472.532 tisoč tolarjev in so predstavljali čiste dobičke odvisnih družb, vrednotenih po kapitalski metodi. V letu 2002 banka izkazuje čiste dobičke v prevrednotovalnem popravku kapitala v pasivi bilance stanja, skladno z določili SRS.

Prihodki iz naložbenja v kapital so v letu 2004 znašali 2.077.632 tisoč tolarjev. Od tega se 1.606.223 tisoč tolarjev nanaša na prihodke iz dolgoročnih naložb v kapital strank v skupini oziroma izplačilo dobička KBM Infond, MBH, Fineka in KBM Leasinga.

Izdajateljevi prihodki iz naslova finančnih poslov so:

	v tisoč SIT			
Prihodki iz finačnih poslov	31.3.2005	2004	2003	2002
Prihodki iz prodaje VP in drugih naložb, namenjenih trgovanju	19.332	352.317	428.534	146.397
Prevrednotovalni finančni prih. iz VP in drugih naložb, namenjenih trgovanju	1.785	26.468	229.591	2.229.225
Prihodki pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti	-	50.130	23.521	-
Prihodki pri nakupu in prodaji tujih valut in plemenitih kovin	189.405	1.564.489	2.619.512	1.476.704
Finančni prihodki iz pozitivnih tečajnih razlik	7.385.786	20.264.737	28.268.803	20.557.240
Drugi finančni prihodki	-	-	-	981.035
Skupaj	7.596.308	22.258.141	31.569.961	25.390.601

Drugi izdajateljevi prihodki iz poslovanja so:

	v tisoč SIT			
Drugi prihodki iz poslovanja	31.3.2005	2004	2003	2002
Prihodki za nebančne storitve	-	-	9.742	17.785
Prevrednotovalni poslovni prihodki	23.963	132.015	39.949	76.456
Drugi poslovni prihodki	1.183.217	1.025.826	901.679	982.615
Prihodki iz revalorizacijskega izida	-	-	-	-
Skupaj	1.207.180	1.157.841	951.370	1.076.856

Razčlenitev prihodkov iz preteklih treh let po geografskem območju, na katerem so bili doseženi

Vsi izdajateljevi prihodki so bili ustvarjeni doma.

3.1.3. Konkurenca in tržni deleži

Tržni deleži

Obseg poslovanja Nove KBM d.d. predstavlja 10,7% delež na dan 31.12.2004 in se nanaša na bilančno vrednost Nove KBM d.d. glede na skupno bilančno vsoto vseh slovenskih bank ter zaseda 2. mesto med 19. slovenskimi bankami.

Tržni delež izdajatelja v letu 2004

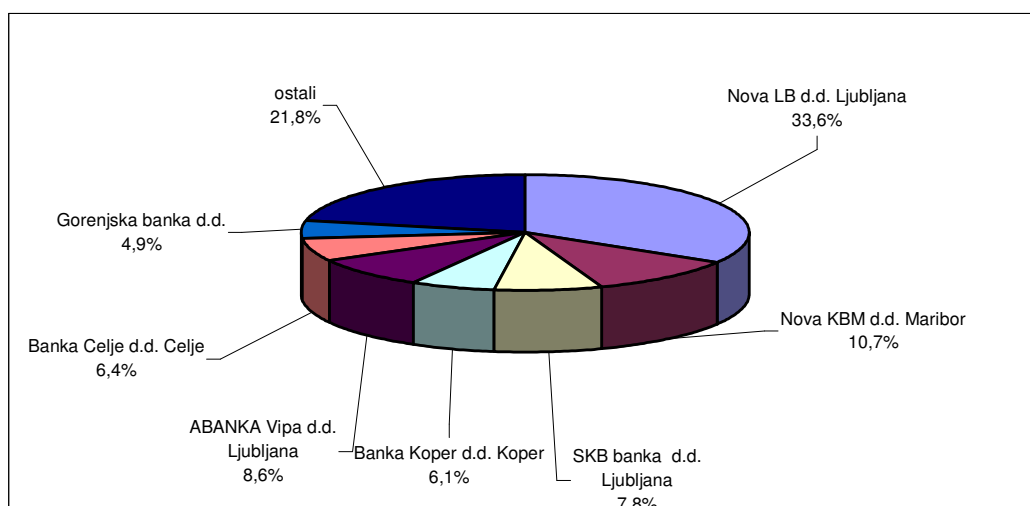
- gospodinjstvo
 - krediti: 13,7%
 - dolgovi: 13,6%
- nefinančne družbe, država in ostalo
 - krediti: 10,1%
 - dolgovi: 10,3%

Vir: poročila Banke Slovenije

Navedba glavnih konkurentov po posameznih področjih poslovanja in ocena njihovih tržnih deležev

Izdajatelj je druga največja slovenska banka po tržnem deležu in bilančni vsoti. Glavni konkurenti izdajatelja so banke, ki po velikosti sodijo med velike banke z bilančno vsoto nad 200 mrd SIT, kot so Nova LB, SKB banka, Banka Koper, Banka Celje, A banka Vipa, BA CA Ljubljana in Gorenjska banka.

Tržni deleži največjih bank merjeni z bilančno vsoto:



3.1.4. Kraji, kjer izdajatelj opravlja svoje poslovanje zunaj sedeža

PODROČJE VZHODNA SLOVENIJA PODRUŽNICA MARIBOR

Tyrševa 2, 2505 Maribor
telefon: 02 229 28 39
telefaks: 02 252 64 08

Oddelek poslovanja z gosp. družbami in MG
Glavni trg 17 b, 2505 Maribor
telefon: 02 238 01 50
telefaks: 02 238 01 54

Ekspozitura Centrala
Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor
telefon: 02 229 20 60
telefaks: 02 252 64 58

Ekspozitura Mestna hranilnica
Trg svobode 6, 2505 Maribor
telefon: 02 229 20 77
telefaks: 02 229 26 13

Ekspozitura Tabor
Dvorčakova 7, 2505 Maribor
telefon: 02 238 01 00
telefaks: 02 238 01 02

Ekspozitura Tyrševa
Tyrševa 2, 2505 Maribor
telefon: 02 229 20 73
telefaks: 02 252 45 42

Ekspozitura Melje
Partizanska c. 42, 2505 Maribor
telefon: 02 252 35 11
telefaks: 02 252 64 88

Ekspozitura Gosposka
Gosposka 29, 2505 Maribor
telefon: 02 252 37 11
telefaks: 02 252 44 80

Ekspozitura Tezno
Ptujška c. 105, 2505 Maribor
telefon: 02 333 83 20
telefaks: 02 333 83 24

Ekspozitura Partizanska cesta
Partizanska c. 3-5, 2505 Maribor
telefon: 02 250 53 50
telefaks: 02 252 63 11

Ekspozitura Pobrežje
Cesta XIV. divizije 34, 2505 Maribor
telefon: 02 471 21 61
telefaks: 02 471 24 85

Ekspozitura Cesta zmage
Cesta zmage 98, 2505 Maribor
telefon: 02 320 67 50
telefaks: 02 332 33 33

Agencija Ljubljanska
Ljubljanska 1-3, 2505 Maribor
telefon: 02 333 83 00
telefaks: 02 333 83 03

Agencija Študentska enota
Gregorčičeva 15, 2505 Maribor
telefon: 02 250 70 70
telefaks: 02 252 36 08

Agencija Europark
Pobreška c. 18, 2505 Maribor
telefon: 02 320 74 50
telefaks: 02 331 71 42

Ekspozitura Hoče
Miklavška cesta 63, 2311 Hoče
telefon: 02 618 58 56
telefaks: 02 618 14 60

Ekspozitura Ruše
Jamnikova 2, 2342 Ruše
telefon: 02 661 27 11
telefaks: 02 662 42 91

Agencija Lovrenc na Pohorju
Gornji trg 20, 2344 Lovrenc na Pohorju
telefon: 02 671 97 00
telefaks: 02 671 97 05

Ekspozitura Lenart
Ob partizanski cesti 1, 2230 Lenart v Slovenskih Goricah
telefon: 02 729 55 00
telefaks: 02 729 55 08

Izpostavljeno blagajniško mesto (MOM)
Heroja Staneta 1, 2505 Maribor
telefon: 02 220 17 41

PODRUŽNICA PTUJ

Novi trg 6, 2250 Ptuj
telefon: 02 787 05 00
telefaks: 02 787 05 30

Oddelek poslovanja z gosp. družbami in MG
Novi trg 1, 2250 Ptuj
telefon: 02 787 05 10
telefaks: 02 787 05 30

Ekspozitura Novi trg
Novi trg 1, 2250 Ptuj
telefon: 02 787 06 61
telefaks: 02 787 06 71

Ekspozitura Lackova
Lackova 5, 2250 Ptuj
telefon: 02 787 06 56
telefaks: 02 787 06 72

Ekspozitura Mestna hranilnica
Miklošičeva 5, 2250 Ptuj
telefon: 02 787 06 64
telefaks: 02 787 06 74

Ekspozitura Ormož
Ptujška c. 2, 2270 Ormož
telefon: 02 741 07 11
telefaks: 02 741 07 50

Agencija Središče ob Dravi
Slovenska cesta 55, 2277 Središče ob Dravi
telefon: 02 719 10 39
telefaks: 02 719 10 39

Agencija Breg
Zagrebška 4/a, 2250 Ptuj
telefon: 02 783 78 11
telefaks: 02 786 78 01

Agencija Kidričevo
Borisa Kreigherja 25, 2325 Kidričevo
telefon: 02 796 15 81
telefaks: 02 796 15 81

Agencija Rabelčja vas
Ul. 25. maja 13, 2250 Ptuj
telefon: 02 779 08 11
telefaks: 02 771 95 71

Agencija Majšperk
Breg 12, 2322 Majšperk
telefon: 02 795 09 00
telefaks: 02 795 09 01

Agencija Gorišnica
Gorišnica 61, 2272 Gorišnica
telefon: 02 740 80 50
telefaks: 02 740 80 54

Agencija Videm
Videm 43, 2284 Videm pri Ptuj
telefon: 02 761 95 10
telefaks: 02 761 95 14

Agencija Nova vas
Slovenskogoriška cesta 15,
2250 Ptuj
telefon: 02 745 72 91
telefaks: 02 745 73 51

Agencija Zavrč
Zavrč 6, 2283 Zavrč
telefon: 02 761 04 67
telefaks: 02 761 11 51

PODRUŽNICA SLOVENSKA BISTRICA

Ljubljanska 11, 2310 Slovenska
Bistrica
telefon: 02 844 39 44
telefaks: 02 818 30 35

Oddelek poslovanja z gosp.
družbami in MG
Ljubljanska 11, 2310 Slovenska
Bistrica
telefon: 02 844 39 44
telefaks: 02 818 30 35

Ekspozitura Titova
Ljubljanska 11, 2310 Slovenska
Bistrica
telefon: 02 844 39 44
telefaks: 02 818 30 35

Agencija Zg. Bistrica
Partizanska 37, 2310 Slovenska
Bistrica
telefon: 02 818 15 41
telefaks: 02 818 16 58

Agencija Poljčane
Bistriška c. 73, 2319 Poljčane
telefon: 02 802 50 80
telefaks: 02 802 52 71

Agencija Pragersko
Kolodvorska 7, 2331 Pragersko
telefon: 02 803 72 36
telefaks: 02 803 72 36

Agencija Oplotnica
Ul. Pohorskega bataljona, 2317
Oplotnica
telefon: 02 801 92 22
telefaks: 02 801 98 36

PODRUŽNICA POMURJE - LLT

Staneta Rozmana 11a, 9000
Murska Sobota
telefon: 02 530 47 80
telefaks: 02 530 47 81

Poslovanje z gosp. družbami in
MG
Staneta Rozmana 11a, 9000
Murska Sobota
telefon: 02 530 47 80
telefaks: 02 530 47 81

Ekspozitura Murska Sobota
Staneta Rozmana 11a, 9000
Murska Sobota
telefon: 02 530 47 80
telefaks: 02 530 47 81

Agencija Lendava
Glavna ulica 2, 9220 Lendava
telefon: 02 578 81 30
telefaks: 02 578 81 39

PODRUŽNICA KOROŠKA

Meža 10, 2370 Dravograd
telefon: 02 878 45 94
telefaks: 02 878 45 93

Poslovanje z gosp. družbami in
MG
Meža 10, 2370 Dravograd
telefon: 02 878 45 94
telefaks: 02 878 45 93

Ekspozitura Dravograd
Meža 10, 2370 Dravograd
telefon: 02 878 45 94
telefaks: 02 878 45 04

Agencija Ravne
Prežihova 5, 2390 Ravne na
Koroškem
telefon: 02 821 69 00
telefaks: 02 821 69 07

PODRUŽNICA CELJE

Krekov trg 9, 3000 Celje
telefon: 03 424 39 71
telefaks: 03 424 39 73

Poslovanje z gosp. družbami in
MG
Krekov trg 9, 3000 Celje
telefon: 03 424 39 71
telefaks: 03 424 39 73

PODROČJE OSREDNJA SLOVENIJA

PODRUŽNICA LJUBLJANA

Tivolska 48, 1000 Ljubljana
telefon: 01 300 97 20
telefaks: 01 300 97 55

Poslovanje z gosp. družbami in
MG
Tivolska 48, 1000 Ljubljana
telefon: 01 300 97 20
telefaks: 01 300 97 55

Agencija Ljubljana
Tivolska 48, 1000 Ljubljana
telefon: 01 300 97 60
telefaks: 01 431 40 30

Agencija Koper
Ferrarska ulica 12, 6000 Koper
telefon: 05 639 82 91
telefaks: 05 639 82 93

Agencija Žiri
Trg svobode 2, 4226 Žiri
telefon: 04 518 43 00
telefaks: 04 518 43 04

PODRUŽNICA BREŽICE

Cesta prvih borcev 6, 8250
Brežice
telefon: 07 496 19 32
telefaks: 07 496 17 52

Poslovanje z gosp. družbami in
MG
Cesta prvih borcev 6, 8250
Brežice
telefon: 07 496 19 32
telefaks: 07 496 17 52

Ekspozitura Brežice
Cesta prvih borcev 6, 8250
Brežice
telefon: 07 496 19 32
telefaks: 07 496 17 52

Agencija Krško
Cesta krških žrtev 137, 8270
Krško
telefon: 07 492 28 77
telefaks: 07 492 28 78

PODRUŽNICA NOVO MESTO

Novi trg 7, 8000 Novo mesto
telefon: 07 393 59 50
telefaks: 07 393 59 57

Poslovanje z gosp. družbami in
MG

Novi trg 7, 8000 Novo mesto
telefon: 07 393 59 50
telefaks: 07 393 59 57

Agencija Novo mesto
Novi trg 7, 8000 Novo mesto
telefon: 07 393 59 51
telefaks: 07 393 69 56

PODROČJE ZAHODNA SLOVENIJA

PODRUŽNICA NOVA GORICA

Kidričeva 11, 5000 Nova Gorica
telefon: 05 331 70 00
telefaks: 05 302 74 56

Oddelek poslovanja z MG
Gradnikove br. 6, 5000 Nova
Gorica
telefon: 05 330 25 58
telefaks: 05 330 25 66

Ekspozitura Mestna hranilnica
Tumova 1, 5000 Nova Gorica
telefon: 05 302 31 21
telefaks: 05 302 31 00

Ekspozitura Nova Gorica
Delpinova 7a, 5000 Nova
Gorica
telefon: 05 335 35 00
telefaks: 05 302 78 30

Ekspozitura Centrala
Kidričeva 11, 5000 Nova Gorica
telefon: 05 331 70 00
telefaks: 05 302 85 54

Agencija Delpinova
Delpinova 11, 5000 Nova
Gorica
telefon: 05 335 08 01
telefaks: 05 302 61 12

Agencija Solkan
Trg J. Srebrniča 2, 5250 Solkan
telefon: 05 302 14 38
telefaks: 05 333 43 93

Agencija Deskle
Srebrničeva 20, 5210 Anhovo
telefon: 05 331 03 90
telefaks: 05 331 03 91

Ekspozitura Brda
Trg 25. maja 5, 5212 Dobrovo v
Brdih
telefon: 05 395 95 45
telefaks: 05 395 95 46

Agencija Kanal
Trg svobode 23, 5213 Kanal
telefon: 05 305 10 32
telefaks: 05 305 10 32

Ekspozitura Šempeter
C. prekomorskih brigad 7, 5290
Šempeter pri Gorici
telefon: 05 303 16 73
telefaks: 05 303 15 74

Agencija Branik
Branik 75, 5295 Branik
telefon: 05 305 78 20
telefaks: 05 305 78 21

Agencija Dornberk
Gregorčičeva 31, 5294
Dornberk
telefon: 05 301 85 11
telefaks: 05 301 81 66

Agencija Miren
Miren 125a, 5291 Miren
telefon: 05 395 42 93
telefaks: 05 305 41 70

Agencija Renče
Renče 34, 5292 Renče
telefon: 05 305 30 24
telefaks: 05 305 30 24

Agencija Vrtojba MMP
Mednarodni mejni prehod
Vrtojba 2A, 5290 Šempeter pri
Gorici
telefon: 05 303 53 46
telefaks: 05 393 73 53

Agencija Vrtojba
Ul. 9. septembra 145, 5290
Šempeter pri Gorici
telefon: 05 393 71 10
telefaks: 05 393 71 11

Agencija Rožna dolina
Vipavska c.2, 5000 Nova Gorica
telefon: 05 333 18 32
telefaks: 05 333 18 33

Agencija Kojsko
Kojsko 15, 5211 Kojsko
telefon: 05 304 16 45
telefaks: 05 304 16 45

PODRUŽNICA AJDOVŠČINA

Goriška 25 c, 5270 Ajdovščina
telefon: 05 366 11 63
telefaks: 05 366 20 28

Oddelek poslovanja z gosp.
družbami in MG
Goriška 25 c, 5270 Ajdovščina
telefon: 05 366 11 63
telefaks: 05 366 20 28

Ekspozitura Ajdovščina
Goriška 25 c, 5270 Ajdovščina
telefon: 05 366 11 63
telefaks: 05 366 20 28

Agencija Gregorčičeva
Gregorčičeva 15, 5270
Ajdovščina
telefon: 05 366 13 27
telefaks: 05 366 20 28

Agencija Vipava
18. aprila 4, 5271 Vipava
telefon: 05 366 50 08
telefaks: 05 368 52 07

PODRUŽNICA IDRİJA

Lapajnetova 41, 5280 Idrija
telefon: 05 372 07 00
telefaks: 05 377 14 25

Oddelek poslovanja z gosp.
družbami in MG
Lapajnetova 41, 5280 Idrija
telefon: 05 377 34 43
telefaks: 05 377 14 25

Ekspozitura Idrija
Lapajnetova 41, 5280 Idrija
telefon: 05 372 07 00
telefaks: 05 377 14 25

Ekspozitura Cerklje
Glavni trg 5, 5282 Cerklje
telefon: 05 377 50 85
telefaks: 05 372 31 63

Agencija Spodnja Idrija
Slovenska c. 17, 5281 Spodnja
Idrija
telefon: 05 377 60 51
telefaks: 05 377 60 51

Agencija Črni Vrh
Črni Vrh 82, 5274 Črni Vrh nad
Idrijo
telefon: 05 377 70 08
telefaks: 05 377 70 08

PODRUŽNICA TOLMIN

Trg Maršala Tita 14, 5220
Tolmin
telefon: 05 381 06 50
telefaks: 05 388 18 86

Oddelek poslovanja
z gosp. družbami in MG
Trg Maršala Tita 14, 5220
Tolmin
telefon: 05 381 14 50
telefaks: 05 388 18 86

Ekspozitura Tolmin
Trg Maršala Tita 14, 5220
Tolmin
telefon: 05 381 06 50
telefaks: 05 388 18 86

Ekspozitura Bovec
Golobarskih žrtev 47, 5230
Bovec
telefon: 05 389 61 47

Ekspozitura Kobarid
Trg svobode 2, 5222 Kobarid
telefon: 05 389 94 00
telefaks: 05 388 51 59

Agencija Most na Soči
Most na Soči 62, 5216 Most na
Soči
telefon: 05 388 70 63
telefaks: 05 388 70 63

Agencija Podbrdo
Podbrdo 33/a, 5243 Podbrdo
telefon: 05 380 80 07
telefaks: 05 380 80 07

3.1.5. Posebni dejavniki

Med pripravo prospekta niso bili znani posebni dejavniki, ki bi vplivali na izdajatelja in na njegovo premoženje.

3.1.6. Prekinitve poslovanja

V zadnjih treh letih v izdajateljevem poslovanju ni bilo prekinitiv.

3.2. PREMOŽENJE IZDAJATELJA

3.2.1. Realno premoženje

Poglavje vključuje podatke o realnem premoženju izdajatelja doma in v tujini z geografsko razpršenostjo, pri čemer so vključene nepremičnine in oprema v zakupu ali najemu. Glede na stanje 31. decembra 2004 izdajatelj razpolaga z naslednjim premoženjem:

- Nepremičnine**

a. Izdajateljeva last	
Lokacija	Vrednost v SIT
Tujina	121.771.138
Slovenija	9.300.965.186
Skupaj nepremičnine, last izdajatelja	9.422.736.324
b. Vlaganje v tuje objekte	
Lokacija	Vrednost v SIT
Slovenija Skupaj vlaganja v tuje objekte	92.821.654
c. Vnaprej plačana najemnina (več kot eno leto- neopredmetena dolgoročna sredstva)	
Lokacija	Vrednost v SIT
Slovenija Skupaj vnaprej plačana najemnina	-----

- **Osnovna sredstva v finančnem najemu**

Lokacija	Vrednost v SIT	
	Prevozna sredstva	Računal. Oprema
Tujina	-----	-----
Slovenija	11.947.806	-----
Skupaj OS v fin. najemu	11.947.806	-----

3.2.2. Kapitalske naložbe izdajatelja

V tabeli so navedeni podatki o kapitalskih naložbah izdajatelja, ki dosegajo ali presegajo 10% udeležbo v kapitalu posamezne družbe.

na dan 31.12.2004

Zap. št.	Firma in sedež družbe	Vrsta kapitalske naložbe	Delež naložbe v premoženju izdajatelja v %	Delež izdajatelja v kapitalu družbe v %	Delež glas. pravic - v%
1	Fineko d.o.o., Maribor	kap. udeležba	0,842	100,00	100,00
2	KBM Leasing d.d., Maribor	navadne delnice	1,752	100,00	100,00
3	Finninvest d.o.o., NG	kap. udeležba	0,602	100,00	100,00
4	Gorica Leasing d.o.o., NG	kap. udeležba	0,703	100,00	100,00
5	MBH d.o.o., Maribor	kap. udeležba	2,573	100,00	100,00
6	KBM Invest d.o.o., Maribor	kap. udeležba	1,398	99,37	99,37
7	Hotel Slavija d.d. Maribor	navadne delnice	1,097	98,99	98,99
8	KBM Infond d.o.o., Maribor	kap. udeležba	2,799	68,00	68,00
9	PBS d.d.	kap. udeležba	4,145	55,00	55,00
10	M-PAY d.o.o.	kap. udeležba	0,035	50,00	50,00
11	Zavarovalnica Maribor d.d., Maribor	pred. in navad. del.	7,431	49,96	49,96
12	Moja naložba pokojninska družba d.d.	navadne delnice	0,402	45,00	45,00
13	Iskra avtodeli d.o.o., Bovec	kap. udeležba	0,262	30,24	30,24
14	Adria Bank d.d. WIEN	navadne delnice	4,419	25,04	25,04
15	TVI Majšperk d.o.o.,	kap. udeležba	0,00	19,90	19,90
16	BANKART d.o.o., Ljubljana	navadne delnice	0,208	12,99	12,99
17	Marles Holding d.d., Maribor	navadne delnice	0,662	11,56	11,56

Izdajatelj ima obvladujoči položaj na podlagi kapitalskih povezav v naslednjih družbah (podatki so v tisoč SIT):

Fineko d.o.o., Maribor

Dejavnost: podjetništvo in poslovno svetovanje (74.140)

Poslovodstvo:

Hinko Podgoršek, direktor

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 55.652

2003 56.116

2004 64.954

Skupna vrednost kapitala:

2002 424.806

2003 479.685

2004 354.289

Bilančna vsota:

2002 1.471.929

2003 1.985.136

2004 2.082.678

Fininvest d.o.o.

Dejavnost: podjetništvo in poslov. svetovanje (74.140)

Poslovodstvo:

Družbenik

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 45.750

2003 4.262

2004 - 3.040

Skupna vrednost kapitala:

2002 239.609

2003 243.871

2004 240.831

Bilančna vsota:

2002 1.088.892

2003 1.052.348

2004 995.917

KBM Leasing d.d.

Dejavnost: trgovina na debelo z motor. vozili (50.101)

Poslovodstvo:

Irena Zajec, direktorica

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 55.034

2003 63.944

2004 31.177

Skupna vrednost kapitala:

2002 716.829

2003 780.772

2004 698.921

Bilančna vsota:

2002 6.282.284

2003 5.680.417

2004 7.989.660

Gorica Leasing d.o.o.

Dejavnost: finančni zakup (65.210)

Poslovodstvo:

Marko Černe, direktor

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 49.587

2003 47.262

2004 51.444

Skupna vrednost kapitala:

2002 182.482

2003 227.911

2004 281.188

Bilančna vsota:

2002 4.242.516

2003 5.291.643

2004 7.586.423

MBH d.o.o.

Dejavnost: posredništvo z vrednost.
papirji (67.120)

Poslovodstvo:

Igor Pšunder, predsednik uprave

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 197.006

2003 170.088

2004 135.570

Skupna vrednost kapitala:

2002 908.785

2003 1.063.873

2004 1.029.355

Bilančna vsota:

2002 1.177.652

2003 1.181.669

2004 1.175.237

KBM Infond d.o.o.

Dejavnost: drugo finančno posredništvo
(65.230)

Poslovodstvo:

Stanko Brglez, predsednik uprave

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 1.185.387

2003 832.890

2004 399.553

Skupna vrednost kapitala:

2002 2.145.379

2003 2.968.414

2004 1.646.411

Bilančna vsota:

2002 2.754.076

2003 3.467.066

2004 3.705.384

KBM Invest d.o.o.

Dejavnost: Uprav. z nepremičninami za
plačilo ali po pogodbi (70.320)

Poslovodstvo:

mag. Mira Flisar, direktorica

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 35.548

2003 25.840

2004 80.966

Skupna vrednost kapitala:

2002 465.074

2003 484.672

2004 563.187

Bilančna vsota:

2002 1.801.244

2003 2.603.822

2004 1.733.256

Moja naložba pokojninska družba d.d.

Dejavnost: dejavnost pokojninskih skladov
(66.02)

Poslovodstvo:

Lojze Grobelnik, predsednik uprave

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 -86.944

2003 -99.963

2004 -66.994

Skupna vrednost kapitala:

2002 378.210

2003 396.894

2004 377.229

Bilančna vsota:

2002 1.624.039

2003 3.380.114

2004 5.683.597

Zavarovalnica Maribor d.d.

Dejavnost: Druga zavarovanja, razen življenskega (66.030)

Poslovodstvo:

Drago Cotar, predsednik uprave

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba:

2002 1.722.390

2003 2.193.469

2004 1.101.140

Skupna vrednost kapitala:

2002 6.462.378

2003 9.682.947

2004 13.412.667

Bilančna vsota:

2002 70.507.489

2003 83.374.386

2004 92.933.028

Adria Bank AG

Poslovodstvo:

Jurij Detiček, predsednik uprave

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža

Čisti dobiček ali izguba: *

2002 217.544

2003 335.419

2004 226.496

Skupna vrednost kapitala: *

2002 6.449.828

2003 7.039.702

2004 7.079.936

Bilančna vsota: *

2002 53.300.468

2003 54.912.942

2004 56.260.466

* Preračunano iz EUR v SIT po srednjem tečaju BS na dan 31.12.2004

Poštna banka Slovenije d.d.

Dejavnost: Dejavnost bank (65.121)

Poslovodstvo:

Drago Pišek, predsednik uprave

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža in bilančne vsote

Čisti dobiček ali izguba:

2003 53.009

2004 64.057

Skupna vrednost kapitala:

2003 3.162.957

2004 3.227.013

Bilančna vsota:

2003 101.215.463

2004 110.971.760

M-Pay d.o.o.

Dejavnost: Pomožne dejavnosti, povezane s finančnim posredništvom (67.130)

Poslovodstvo:

Družbenik

Strategija razvoja:

povečanje tržnega deleža in bilančne vsote

Čisti dobiček ali izguba:

2004 -1.844

Skupna vrednost kapitala:

2004 28.156

Bilančna vsota:

2004 28.444

3.2.3 Glavne naložbe in dezinvesticije izdajatelja

Izdajatelj je v zadnjih treh letih izvedel glavne naložbe in dezinvesticije v kapitalske naložbe, kot so našteje v naslednjih tabelah:

Leto 2004

v tisoč SIT

Zap. št.	Kapitalsko povezane družbe	Stanje 31.12.2003		Gibanje			Stanje 31.12.2004
			Investiranje	Prevrednotenje	Dezinvestiranje	Priporočitev	
1	Fineko, d.o.o. Maribor	465.266		64.954	193.574		336.646
2	KBM Leasing d.o.o., Maribor	780.772		33.008	113.027		700.753
3	Finninvest, d.o.o., NG	243.871			3.040		240.831
4	MBH, d.o.o., Maribor	1.063.873		135.570	170.088		1.029.355
5	KBM Infond, d.o.o., Maribor	2.018.522		271.696	1.170.658		1.119.560
6	Zavarovalnica Maribor, d.d., Maribor	1.895.626		1.670.489	593.755		2.972.360
7	M-Pay d.o.o.	0	15.000		922		14.078
8	PBS d.d.	0	1.806.507	35.231			1.841.738
9	Gorica Leasing, d.o.o., NG	229.744		51.444			281.188
10	Bankart	83.307					83.307
11	Marles Holding, d.d., Maribor	264.822					264.822
12	FMR, d.o.o., Idrija	70.107					70.107
13	Pozavarovalnica SAVA, d.d., Lj.	7.384					7.384
14	KDD, d.d., Ljubljana	6.857					6.857
15	Iskra Avtoelektrika, d.d., Šempeter	121.293					121.293
16	Deželna banka d.d.	0					0
17	Zavarovalnica TRIGLAV, d.d., Lj.	15.081					15.081
18	Slovenska izvozna družba d.d.	10.283					10.283
19	SWIFT	9.628					9.628
20	Iskra avtodeli, d.o.o., Bovec	104.965					104.965
21	LHB Frankfurt	302.545		4.118	87		306.576
22	Banka Celje d.d.	10.814					10.814
23	Perutnina Ptuj d.d.	117.668					117.668
24	KMB Invest d.o.o.	481.221		80.456	2.436		559.240
25	Moja naložba d.d.	170.525		22.500	32.262		160.763
26	Hotel Slavija d.d.	438.826					438.826
27	Abanka Vipava d.d.	6.872					6.872
28	Zveza hranilno kreditnih služb	112					112
29	IECD Poslovna šola Bled d.d.	25.010					25.010
30	Hranilnica LON	2.194					2.194
31	Adria bank Wien d.d.	1.762.741		79.701	74.853		1.767.589
32	Vino Brežice d.d.	0	26.834				26.834
33	MRC d.o.o.	0	1.221				1.221

Leto 2003

v tisoč SIT

Zap. št.	Kapitalsko povezane družbe	Stanje 31.12.2002		Gibanje			Stanje 31.12.2003
			Investiranje	Prevrednoten je	Dezinvestiran je	Priporočitev	
1	Fineko, d.o.o. Maribor	416.040		49.226			465.266
2	KBM Leasing d.o.o., Maribor	716.828		63.944			780.772
3	Finninvest, d.o.o., NG	252.037		-8.166			243.871
4	MBH, d.o.o., Maribor	908.785		155.088			1.063.873
5	KBM Infond, d.o.o., Maribor	1.458.860		559.662			2.018.522
6	Zavarovalnica Maribor, d.d., Maribor	1.035.120		860.506			1.895.626
7	Gorica Leasing, d.o.o., NG	182.481		47.263			229.744
8	Bankart	83.307					83.307
9	Marles Holding, d.d., Maribor	458.531		-193.709			264.822
10	FMR, d.o.o., Idrija	70.107					70.107
11	Pozavarovalnica SAVA, d.d., Lj.	7.384					7.384
12	KDD, d.d., Ljubljana	6.857					6.857
13	Iskra Avtoelektrika, d.d., Šempeter	121.293					121.293
14	Slovenska zadružna kmet. Banka d.d.	23.453	2.293	-25.746			0
15	Zavarovalnica TRIGLAV, d.d., Lj.	12.490	2.591				15.081
16	Slovenska izvozna družba, d.d., Lj.	10.283					10.283
17	SWIFT	6.673		234			9.628
18	Iskra avtodeli, d.o.o., Bovec	104.965					104.965
19	LHB Frankfurt	294.335		8.210			302.545
20	Banka Celje d.d.	10.814					10.814
21	Perutnina Ptuj d.d.	117.668					117.668
22	KMB Invest d.o.o.	461.746		19.475			481.221
23	Moja naložba d.d.	207.363	45.000	-81.838			170.525
24	Hotel Slavija d.d.	437.986	1.119	-279			438.826
25	Abanka Vipa d.d.	6.872					6.872
26	Zveza hranilno kreditnih služb	112					112
27	IECD Poslovna šola Bled d.d.	25.010					25.010
28	Hranilnica LON	2.194					2.194
29	Adria bank Wien d.d.	1.615.037		147.704			1.762.741

Leto 2002

v tisoč SIT

Zap. št.	Kapitalsko povezane družbe	Stanje 31.12.2001		Gibanje			Stanje 31.12.2002
			Investiranje	Prevrednoten je	Dezinvestiranje	Priporočitev	
1	Fineko, d.o.o. Maribor	368.146		47.894			416.040
2	KBM Leasing d.o.o., Maribor	902.291		-185.463			716.828
3	Finninvest, d.o.o., NG	193.263		58.774			252.037
4	MBH, d.o.o., Maribor	710.586	245.000	-46.801			908.785
5	KBM Infond, d.o.o., Maribor	1.557.415		-98.555			1.458.860
6	Zavarovalnica Maribor, d.d., Maribor	1.180.950	2.508.782	-2.654.612			1.035.120
7	Gorica Leasing, d.o.o., NG	132.895		49.586			182.481
8	Bankart	83.307					83.307
9	Marles Holding, d.d., Maribor	509.479		-50.948			458.531
10	FMR, d.o.o., Idrija	70.107					70.107
11	Pozavarovalnica SAVA, d.d., Lj.	7.384					7.384
12	KDD, d.d., Ljubljana	6.857					6.857
13	Iskra Avtoelektrika, d.d., Šempeter	121.293					121.293
14	Slovenska zadružna kmet. Banka d.d.	14.854	8.599				23.453
15	Zavarovalnica TRIGLAV, d.d., Lj.	12.490					12.490
16	Slovenska izvozna družba, d.d., Lj.	10.283					10.283
17	SWIFT	6.416		257			6.673
18	Iskra avtodeli, d.o.o., Bovec	113.377		-8.412			104.965
19	LHB Frankfurt	283.012		11.323			294.335
20	Banka Celje d.d.	10.814					10.814
21	Perutnina Ptuj d.d.	101.704		15.964			117.668
22	KMB Invest d.o.o.	434.607		27.139			461.746
23	Moja naložba d.d.	240.846		-33.483			207.363
24	Hotel Slavija d.d.	581.104	2.878	-145.996			437.986
25	Abanka Vipa d.d.	6.872					6.872
26	Zveza hranilno kreditnih služb	56	56				112
27	IECD Poslovna šola Bled d.d.	25.010					25.010
28	Hranilnica LON	0	2194				2.194
29	Adria bank Wien d.d.	1.621.467		-6.430			1.615.037
30	LLT Hranilnica Murska Sobota d.d.	266.155	290.145	-40.493	515.807		0
31	TAM Maribor v stečaju d.d.	236.433		-236.433			0
32	TVI Majšperk d.o.o.	120.740		-120.740			0

Glavne naložbe in dezinvesticije izdajatelja v realno premoženje

Leto 2004

Banka je v letu 2004 v objekte, računalniško in ostalo opremo investirala 2.559 milijonov tolarjev (vključno z avansi) oziroma nekaj manj kot 50 odstotkov načrtovanega zneska. Na višino investicij je najbolj vplivala nizka realizacija načrtovanih vlaganj v objekte in sorazmerno realna, predvsem pa gospodarna poraba načrtovanih sredstev ostalih postavk načrta investicij.

Investicije v objekte so znašale 828 milijonov tolarjev oziroma slabih 30 odstotkov načrtovanih sredstev. Nizek odstotek glede na načrt je predvsem posledica zamika pričetka gradnje novega računalniškega centra banke na Teznu, saj se je pričetek gradnje kljub pravočasnim aktivnostim s strani banke zaradi objektivnih vzrokov (spremenjeni upravni postopki, zaradi zahtevnosti gradnje daljše usklajevanje projektne dokumentacije) pričel šele v mesecu novembru 2004. Zato je največji delež načrtovanih sredstev prenesen v načrt investicij banke za leto 2005. Prav tako je na nizko realizacijo bistveno vplival nerealiziran načrtovani odkup oziroma prenova prostorov bivše APP zaradi proceduralnih zapletov z upraviteljem nepremičnin v lasti RS.

Največji del investicij vseeno odpade na nov računalniški center (402 milijona tolarjev), preostalo pa na prenovo bančnih enot na Teznem, v Bovcu, Cerknem, Ajdovščini in Vipavi in za prostore podružnice banke v Celju. Del sredstev je bil namenjen nujnim vlaganjem na sedežu banke, kjer je bilo potrebno usposobiti prostore za zamenjavo naprav neprekinjenega napajanja, in predplačilom za zagotovitev novih poslovnih prostorov podružnice banke v Murski Soboti.

Investicije v mehanografsko in ostalo opremo znašajo 193 milijonov tolarjev oziroma 48 odstotkov načrtovanih sredstev. Višina porabljenih sredstev je odraz racionalnega in gospodarnega ravnanja na področju nabave nove ali zamenjave dotrajane opreme, saj je bila realizirana zgolj tista nabava, ki je bila nujna za zagotovitev nemotenega poslovanja banke, ne glede na načrtovane potrebe. Največji del investicij odpade na naprave za zagotavljanje varnosti (57 milijonov tolarjev), preostanek pa na številne stroje za bankovce in kovance, zamenjavo naprav za neprekinjeno napajanje (agregat, UPS), blagajne ter ostalo mehanografsko opremo manjših vrednosti.

Investicije v računalniško opremo znašajo 1.128 milijonov tolarjev oziroma 83,6 odstotka načrtovanih sredstev. Največji delež predstavljata nakup potrebnih aplikacijskih rešitev in nakup programskih licenc na področju programske opreme v višini 628,6 milijona tolarjev. Na področju strojne opreme največji delež sredstev odpade na vlaganja v dograditev diskovnih kapacitet, nadgradnjo bankomatov in zamenjavo POS terminalov.

NOBIS

Vlaganja v nadaljnjo izgradnjo informacijskega sistema NOBIS so znašala 409 milijonov tolarjev ali 68 odstotkov načrtovanih sredstev. Poraba sredstev je manjša od načrtovane, ker je banka realizacijo nekaterih projektov v okviru NOBIS-a prestavila v prvo polovico leta 2005.

Vse naložbe v realno premoženje so financirane z amortizacijo in lastnimi sredstvi banke.

Leto 2003

Nova KBM je v letu 2003 investirala v objekte, računalniško opremo ter v mehanografsko in ostalo opremo v skupnem znesku 1.781 milijonov tolarjev.

Največji del investicij odpade na računalniško opremo, in sicer 983 milijonov tolarjev. Največji delež porabe predstavljajo bankomati v višini 156 milijonov tolarjev, sredstva za nakup serverjev v višini 130 milijonov tolarjev ter sredstva za nakup novega diskovnega sistema v višini 120 milijonov tolarjev. Ostala večja vlaganja so bila namenjena za nakup različnih programskih licenc ter opreme za bančno okence, ki je nadomestila staro opremo zaradi vpeljave novega informacijskega sistema NOBIS.

Banka je vložila 643 milijonov tolarjev v objekte. Največji delež porabljenih sredstev predstavljajo zaključena prenova nadstropij poslovne stavbe na sedežu področja Nove Gorice ter zaključene prenove poslovalnic banke v Lenartu, Ormožu, Desklah in novo ustanovljene poslovalnice v Novem mestu, pa tudi odkup do sedaj najetih prostorov agencije Dobrovo. Vsa ostala poraba so bila vlaganja v prenovo trezorskih prostorov s števnico na sedežu banke zaradi zahtev Banke Slovenije.

Na področju mehanografske in ostale opreme je največji delež porabe za dograjevanje varnostnih sistemov v bančnih enotah. Večji delež predstavlja tudi zamenjava in nabava nove strojne opreme za gotovinsko poslovanje v poslovalnicah banke kot posledica razširitve gotovinskega poslovanja na več bančnih okenc, kar je omogočil nov informacijski sistem.

Skupna vrednost dezinvesticij v letu 2003 znaša 3.255 milijona tolarjev. Največji del predstavljajo odpisi računalniške opreme in drugih osnovnih sredstev ter aktiviranje osnovnih sredstev – prenos v uporabo.

Vse naložbe v realno premoženje so financirane z amortizacijo in lastnimi sredstvi banke.

Leto 2002

Nova KBM je v letu 2002 investirala v objekte, računalniško opremo ter v mehanografsko in ostalo opremo v skupnem znesku 3.308 milijonov tolarjev.

Največji del investicij odpade na investicije v objekte, in sicer 2.196 milijonov tolarjev. Od tega je banka največ porabila za prenovo osrednje likvidature, I. nadstropja in infrastrukture poslovne stavbe na sedežu banke v Mariboru. Preostali del vlaganj v objekte pa odpade na prenovo na sedežu področja Nove Gorice ter zaključka prenov bančnih enot. Na področju mehanografske in ostale opreme je največji delež porabe za dograjevanje varnostnih sistemov v bančnih enotah. Banka z dograjevanjem varnostnih sistemov sledi priporočilom Banke Slovenije.

Na področju računalniške opreme, ki zajema tako sistemsko kot osebno računalniško opremo, večji delež porabe predstavlja osebna računalniška oprema oziroma oprema, ki je namenjena osebni uporabi (PC, bankomati, POS-terminali itd.), medtem ko manjši del porabe odpade na sistemsko opremo. Investicije v sistemsko opremo predstavljajo postopno zamenjavo posameznih elementov, skladno s potrebami oziroma dograjevanjem informacijskega sistema.

Dezinvesticije so v letu 2002 znašale 4.854 milijona tolarjev. Glavnina dezinvesticij predstavlja odpis dotrajane in uničene računalniške opreme, neuporabnih licenc ter drugih osnovnih sredstev, večjih odprodaj ni bilo.

Vse naložbe v realno premoženje so financirane z amortizacijo in lastnimi sredstvi banke.

3.2.4. Dovoljenja za opravljanje dejavnosti

Izdajatelj potrebuje za opravljanje svoje dejavnosti dovoljenje Banke Slovenije, pri čemer je 27. julija 1994 na podlagi ustavnega zakona o dopolnitvah ustavnega zakona za izvedbo temeljne ustavne listine o samostojnosti in neodvisnosti Republike Slovenije pridobil dovoljenje Banke Slovenije za poslovanje in lahko na podlagi tega zakona opravlja naslednje bančne posle:

- sprejema vse vrste denarnih vlog pravnih in fizičnih oseb,
- daje in najema kredite,
- opravlja posle plačilnega prometa,
- odkupuje čeke in menice,
- posluje in upravlja s tujimi plačilnimi sredstvi in plačilnimi instrumenti,
- izdaja vrednostne papirje in kreditne kartice,
- kupuje in prodaja ter upravlja z vrednostni papirji domačih in tujih izdajateljev ter opravlja druge posle z vrednostnimi papirji,
- kupuje, prodaja in izterjuje terjatve,
- hrani vrednostne papirje in druge vrednosti, če ni z zakonom drugače določeno,
- prevzema in izdaja poroštva in garancije ter sprejema druge obveznosti za svoje komitente, ki se lahko izpolnijo v denarju,
- trguje s tečajnimi in obrestnimi instrumenti,
- upravlja premoženje in opravlja druge posle s področja investicijskega svetovanja.

Naštete dejavnosti lahko izdajatelj v skladu z zakonom opravlja v svojem imenu in za svoj račun, v svojem imenu in za tuj račun ter v tujem imenu in za tuj račun doma in v tujini.

Na podlagi odločbe Banke Slovenije o odvzemu dovoljenja za opravljanje poslov z vrednostnimi papirji št. 13 z dne 05.04.1995 je bilo Novi KBM d.d. odvzeto dovoljenje opravljanja poslov z vrednostnimi papirji (39. člen Zakona o trgu vrednostnih papirjev).

3.2.5. Zastavljeno premoženje

Izdajatelj nad svojim premoženjem ali delom svojega premoženja nima vpisanih hipotek.

3.2.6. Pomembnejši spori in upravni postopki

a. Število civilnih (vključno z delovno-pravnimi in stečajnimi) sporov na dan 31.12.2004, v katerih je izdajatelj tožena stranka in seštevek vrednosti sporov.

Skupaj vseh nepravnomočnih zahtevkov (samo opredelitev vrednosti zahtevka, brez obresti in stroškov) zoper banko: 16 v znesku 264.524.443,52 SIT

od tega: i) denarnih	10	v znesku:	165.919.530,28 SIT
ii) od tega že zavrženih na I. st.	4	v znesku:	98.604.912,70 SIT
lii) nedenarnih (sporna vrednost)	6	v znesku:	11,068.400,00 SIT

Dejanski zahtevki skupaj s stroški in obrestmi na dan 31.12.2004 znašajo:

i) denarni zahtevki	1.062.137.432,33 SIT
iii) od tega že zavrženi na I. st.	439.391.317,70 SIT
ii) nedenarni zahtevki (samo stroški)	1.000.000,00 SIT

b) Banka vodi spore, ne pa analitike sporov, v katerih je banka tožeča stranka. V skladu s podzakonskimi akti Banke Slovenije ima banka oblikovane rezervacije.

c. Upravni postopki na dan 31.12.2004, ki lahko pomembno vplivajo na premoženje izdajatelja:

Zoper del nepremičnega premoženja izdajatelja VP se sicer vodijo trije denacionalizacijski postopki, vendar zaradi načina pridobitve premoženja izdajatelja (odplačni) oziroma zavezanca v postopkih slednji ocenjuje, da navedeni postopki naj ne bi bistveno vplivati ali posegali v premoženje izdajatelja.

Izdajatelj VP na dan 31.12.2004 ne vodi sporov s področja intelektualne lastnine in varstva konkurence.

3.2.7. Zapadle in neporavnane obveznosti

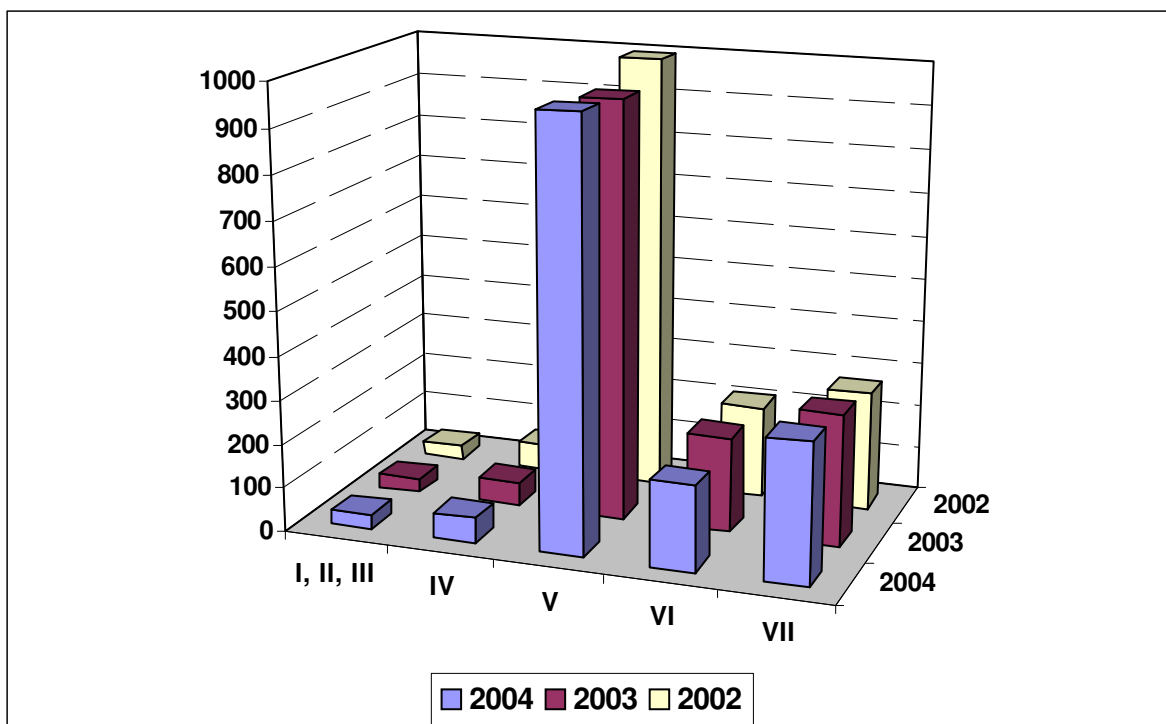
V zadnjih 12 mesecih je izdajatelj tekoče poravnaval zapadle obveznosti.

3.2.8. Zaposleni

Povprečno število zaposlenih ter pomembnejše spremembe v zadnjih treh letih z razčlenitvijo izobrazbene strukture zaposlenih pri izdajatelju so prikazane v nadaljevanju:

Datum	I, II, III	IV	V	VI	VII	Skupaj
31.12.2004	33	57	965	193	318	1566
31.12.2003	33	55	949	217	300	1554
31.12.2002	35	61	996	210	272	1574

Graf izobrazbene strukture



3.3. FINANČNI IN RAČUNOVODSKI PODATKI PO SRS

Pomembnejše računovodske usmeritve

Računovodski izkazi Nove KBM d.d. Maribor so sestavljeni v skladu z določbami zakona o gospodarskih družbah in v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi ter v skladu s podzakonskimi akti Zakona o bančništvu, to so sklep Banke Slovenije o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic, sklep o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic, sklep BS o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic, ter drugimi predpisi Banke Slovenije.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisočih tolarjev, razen če je drugače navedeno.

Računovodski izkazi so sestavljeni v slovenskih tolarjih, zaokroženi so na tisoč enot. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike.

3.3.1. Revidirani nekonsolidirani računovodski izkazi izdajatelja

Mnenja revizorja za zadnja tri leta

Bilanca stanja

Bilanca stanja izdajatelja po stanju na dan 31.12.2004, revidirana v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

			V tisoč SIT
Zap. št.	Pojasnila	31. 12. 04	
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1	20.133.947
2	Državne obveznice in drugi VP, za reeskont pri CB		0
3	Kreditni bankam	2	30.221.915
4	Kreditni strankam, ki niso banke	3	334.435.380
5	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	4	169.462.523
6	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	5	11.196.663
7	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini	6	11.567.892
8	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank	7	1.086.061
9	Neopredmetena dolgoročna sredstva	9	3.729.327
10	Opredmetena osnovna sredstva	10	11.048.465
11	Lastni deleži		0
12	Vpisani nevplačani kapital		0
13	Druga sredstva	11	7.280.882
14	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve	12	2.784.799
SKUPAJ SREDSTVA			602.947.854
1	Dolgovi do bank	13	45.089.501
2	Dolgovi do strank, ki niso banke	14	441.846.123
3	Dolžniški vrednostni papirji	15	29.692.565
4	Drugi dolgovi	16	4.666.130
5	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	17	3.135.111
6	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške	18	7.482.239
7	Rezervacije za splošna bančna tveganja	19	7.413.649
8	Podrejene obveznosti	20	19.185.195
9	Vpisani kapital	22	5.839.496
10	Kapitalske rezerve	22	1.567.011
11	Rezerve iz dobička	23	26.846.048
12	Prevrednotovalni popravki kapitala	24	8.768.460
	- splošni prevrednotovalni popravek kapitala		5.345.816
	- posebni prevrednotovalni popravki kapitala		3.422.644
13	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)	25	0
14	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		1.416.326
SKUPAJ OBVEZNOSTI			602.947.854
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (od B.1 do B.4)			171.917.189

Bilanca stanja izdajatelja po stanju na dan 31.12.2003 in 31.12.2002 – revidirana v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

				v tisoč SIT	
Zap. št.	Pojasnila	31. 12. 03	31. 12. 02		
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	18.512.016	16.379.355		
2	Državne obveznice in drugi VP, za reeskont pri CB	0	0		
3	Kreditni bankam	13.584.508	21.096.399		
4	Kreditni strankam, ki niso banke	278.469.669	238.193.719		
5	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	185.246.857	193.481.462		
6	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	12.322.867	12.375.844		
7	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini	9.655.950	7.797.247		
8	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank	1.053.976	1.257.383		
9	Neopredmetena dolgoročna sredstva	3.363.620	2.563.779		
10	Opredmetena osnovna sredstva	11.572.474	11.825.144		
11	Lastni deleži	0	0		
12	Vpisani nevplačani kapital	0	0		
13	Druga sredstva	6.941.927	8.411.533		
14	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	3.310.750	4.156.322		
SKUPAJ SREDSTVA		544.034.614	517.538.187		
1	Dolgovi do bank	38.613.445	34.521.866		
2	Dolgovi do strank, ki niso banke	416.438.780	388.127.842		
3	Dolžniški vrednostni papirji	17.777.812	27.613.277		
4	Drugi dolgovi	5.139.269	4.190.119		
5	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	3.202.097	2.780.884		
6	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške	7.162.374	8.534.139		
7	Rezervacije za splošna bančna tveganja	7.413.649	7.113.649		
8	Podrejene obveznosti	7.131.508	7.002.636		
9	Vpisani kapital	5.600.000	5.600.000		
10	Kapitalske rezerve	0	0		
11	Rezerve iz dobička	25.280.634	24.502.791		
12	Prevrednotovalni popravki kapitala	8.608.038	6.750.879		
	- splošni prevrednotovalni popravek kapitala	5.345.816	5.345.816		
	- posebni prevrednotovalni popravki kapitala	3.262.222	1.405.063		
13	Prenesen čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)	0	0		
14	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	1.667.008	800.105		
SKUPAJ OBVEZNOSTI		544.034.614	517.538.187		
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (od B.1 do B.4)		314.422.750	256.516.467		

Pomembnejša pojasnila k bilanci stanja izdajatelja za leto 2004

- **Denarna sredstva in stanje na računih pri centralni banki**

Druge vloge v višini 2.200.000 tisoč tolarjev (PBS) se nanašajo na depozit preko noči pri Banki Slovenije.

- **Kreditni bankam**

Bruto stanje kreditov bankam se je v letu 2004 zvišalo za 16.563.541 tisoč tolarjev, kar predstavlja 21,4-odstotni porast glede na leto 2003. Povečali so se predvsem tolarški krediti na račun plasiranja presežnih denarnih sredstev v medbančne depozite.

- **Kreditni strankam, ki niso banke**

Bruto stanje kreditov strankam, ki niso banke, se je v primerjavi s preteklim letom povečalo za 85.722.319 tisoč tolarjev oz. za 19,5 odstotka. Delež popravkov je v letu 2004 nižji kot leto poprej in znaša 7,1 odstotka vseh bruto kreditov strankam, ki niso banke. Porast gre predvsem na račun povečanja dolgoročnih kreditov gospodinjstvom in kratkoročnih kreditov nefinančnim družbam pri tolarških kreditih. Pri deviznih pa je porast opazen predvsem pri nefinančnih družbah pri kratkoročnih kot tudi pri dolgoročnih kreditih ter pri drugih finančnih organizacijah.

- **Vrednostni papirji**

V letu 2004 se je stanje dolžniških vrednostnih papirjev znižalo za 15.784.338 tisoč tolarjev, od tega so se znižali vrednostni papirji do zapadlosti za 10.591.632 milijonov tolarjev, vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, pa za 5.192.706 tisoč tolarjev.

Pri banki predstavljajo podrejeni instrument naslednje obveznice: obveznice Zavarovalnice Maribor v višini 568.047 tisoč tolarjev, Probanke v višini 75.746 tisoč tolarjev, Nove LB v višini 479.486 tisoč tolarjev, banke Adria Bank v višini 146.351 tisoč tolarjev in Banke Austria v višini 1.198.715 tisoč tolarjev. Delež podrejenih instrumentov v dolžniških vrednostnih papirjih, ki niso namenjeni trgovanju, znaša 1,46 odstotka (2003: 0,37 odstotka).

Zaradi politike vrednotenja po nižji vrednosti je bila knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, konec leta 2004 nižja od njihove tržne vrednosti za 3.676.349 tisoč tolarjev.

- **Dolgovi do bank**

Dolgovi do bank so se v banki povečali za 6.476.056 tisoč tolarjev oz. za 11,7 odstotka glede na prejšnje leto. Banka beleži največje povečanje pri dolgoročnih dolgovih do tujih bank v višini 6.524.263 tisoč tolarjev, kar je predvsem posledica dodatnega zadolževanja na medbančnem trgu za potrebe financiranja komitentov banke in izboljšanje strukture deviznih dolgoročnih bančnih virov.

- **Dolgovi do strank, ki niso banke**

V letu 2004 so se najbolj povečali vpogledni dolgovi do strank, ki niso banke, in sicer za 21.026.855 tisoč tolarjev, kratkoročni dolgovi so porasli za 8.981.127 tisoč tolarjev, medtem ko so se znižali dolgoročni dolgovi za 4.600.639 tisoč tolarjev. Med vpoglednimi dolgovi so najbolj porasli dolgovi do gospodinjstev in nefinančnih družb, med kratkoročnimi dolgovi pa do nefinančnih družb na račun prelivanja iz dolgoročnih v kratkoročne obveznosti.

- **Dolžniški vrednostni papirji**

Stanje izdanih obveznic je na dan 31. 12. 2004 znašalo 24.835.984 tisoč tolarjev, od tega:

- serija KBM 2 z obrestno mero V + 5,90 in zapadlostjo glavnice 17. 1. 2006 v višini 2.157.687 tisoč tolarjev,

- serija KBM 3 z obrestno mero 5,80 in zapadlostjo glavnice 2. 10. 2006 v višini 2.520.610 tisoč tolarjev,
- serija KBM 4 z obrestno mero V + 6,00 in zapadlostjo glavnice 2. 10. 2006 v višini 2.157.687 tisoč tolarjev,
- serija KBM 5 z obrestno mero 5,30 in zapadlostjo glavnice 15. 03. 2009 v višini 6.000.000 tisoč tolarjev,
- serija KBM 6 z obrestno mero 4,50 in zapadlostjo glavnice 21. 06. 2007 v višini 5.000.000 tisoč tolarjev,
- serija KBM 7 z obrestno mero 4,10 in zapadlostjo glavnice 22. 11. 2011 v višini 7.000.000 tisoč tolarjev.

Pomembnejša pojasnila k bilanci stanja izdajatelja za leto 2003

- **Denarna sredstva in stanje na računih pri centralni banki**

Stanje na poravnalnem računu vključuje 50 odstotkov izračunane obvezne rezerve, izračunane na osnovi obveznosti za mesec november. Na dan 31. 12. 2003 je znašala obvezna rezerva na poravnalnem računu 5.918 milijonov tolarjev (31. 12. 2002: 7.020 milijonov tolarjev).

- **Kreditni bankam**

Bruto stanje kreditov v skupini se je v letu 2003 znižalo za 7.517.696 tisoč tolarjev, od tega se je v banki znižalo za 7.511.696 tisoč tolarjev. Znižanje stanja kreditov je posledica vpisovanja blagajniških zapisov Banke Slovenije v tujem denarju in selitve deviz v kredite nefinančnim družbam. Med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti so zajete vezane vloge, v skupini pa je zajet depozit KBM Leasinga v višini 10 odstotkov vrednosti kredita, najetega v tujini.

- **Kreditni strankam, ki niso banke**

Bruto stanje kreditov strankam, ki niso banke, se je v primerjavi s preteklim letom povečalo za 42.544.979 tisoč tolarjev oz. za 16,4 odstotka. Delež popravkov je v letu 2003 znašal 7,6 odstotka vseh bruto kreditov strankam, ki niso banke, oz. za 0,4 odstotne točke manj kot preteklo leto. Med kratkoročnimi krediti je izkazan znesek 48.711.378 tisoč tolarjev iz tekoče zapadlosti dolgoročnih kreditov, ki se nanaša na zapadlost v letu 2003. V letu 2003 so nedonosni krediti v banki, klasificirani v bonitetne razrede C, D in E, znašali 30.193.573 tisoč tolarjev, obresti iz naslova nedonosnih kreditov pa so znašale 13.471.396 tisoč tolarjev.

- **Vrednostni papirji**

Obveznice Zavarovalnice Maribor v višini 546.900 tisoč tolarjev in banke Adria Bank v višini 144.488 tisoč tolarjev predstavljajo pri izdajatelju vrednostnih papirjev podrejen instrument. Delež podrejenih instrumentov v dolžniških vrednostnih papirjih, ki niso namenjeni trgovanju, znaša 0,37 odstotka. Zaradi politike vrednotenja po nižji vrednosti je bila knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, konec leta 2003 nižja od njihove tržne vrednosti za 2.240.428 tisoč tolarjev.

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, ki zapadejo v plačilo v letu dni po datumu bilance stanja, znašajo 7.628.380 tisoč tolarjev.

Stanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, se je v letu 2003 znižalo za 7.754.312 tisoč tolarjev zaradi zapadlosti blagajniških zapisov Banke Slovenije in obveznic Republike Slovenije RS16, RS19 in RS20. V letu 2003 je zapadel tudi del glavnice obveznice RS10. Vrednostni papirji, ki so imeli tržno vrednost višjo od knjigovodske, so obveznice v USD in evroobveznice 2-6 v tuji valuti ter obveznice Republike Slovenije serije RS10-RS54, obveznice Probanke in Slovenske odškodninske družbe v domači valuti.

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, ki zapadejo v plačilo v letu dni po datumu bilance stanja, znašajo 6.047 tisoč tolarjev. Konec leta 2003 sta bili tržni vrednosti obveznic

Republike Slovenije serij 44 in 45 višji od knjigovodskih vrednosti. V letu 2003 so bili z obveznico Republike Slovenije serije 45 sklenjeni prvi posli na Ljubljanski borzi.

Povečanje knjigovodske (poštene) vrednosti do prvotne nabavne vrednosti je za finančne naložbe v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, v letu 2003 znašalo 19.628 tisoč tolarjev. Revalorizacija, ki je pripisana glavnici, je za te vrednostne papirje znašala 4.523.643 tisoč tolarjev. V letu 2003 banka je opravila oslabitev zakladnih menic v višini 2 tisoč tolarjev. Postavka unovčitev in predčasno izplačilo predstavlja predvsem unovčenje zakladnih menic in obveznic Republike Slovenije RS10, RS16, RS19 in RS20.

Največji delež v strukturi vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, v banki predstavljata obveznici v tuji valuti (AHB in DEPFA) skupaj s 35,9 odstotka, obveznica General Motors z 11,5 odstotka, delnice Petrola pa predstavljajo 11,1 odstotka.

- **Dolgov do bank**

Dolgov do bank so se v banki povečali za 4.091.579 tisoč tolarjev oz. za 11,9 odstotka glede na prejšnje leto. Banka beleži največje povečanje pri dolgoročnih dolgovih do tujih bank v višini 4.063.539 tisoč tolarjev, kar je predvsem posledica dodatnega zadolževanja na medbančnem trgu za potrebe financiranja komitentov banke in izboljšanje strukture deviznih dolgoročnih bančnih virov.

- **Dolgov do strank, ki niso banke**

V letu 2003 so se najbolj povečali vpogledni dolgov do strank, ki niso banke, in sicer za 16.437.651 tisoč tolarjev, od tega so se dolgov do gospodinjstev povečali za 14.534.261 tisoč tolarjev, dolgov do nefinančnih družb za 1.940.650 tisoč tolarjev, dolgov do tujih oseb 160.701 tisoč tolarjev in dolgov do neprofitnih izvajalcev gospodinjstev za 258.726 tisoč tolarjev. Vpogledni dolgov do države in drugih finančnih organizacij so se skupaj znižali za 456.687 tisoč tolarjev.

- **Dolžniški vrednostni papirji**

Tekoča zapadlost dolgoročnih obveznosti je v letu 2003 znašala 1.459.289 tisoč tolarjev. V letu 2003 je zapadla glavnica obveznice serija KBM 1, ki jo je banka izplačala v višini 1.788.656 tisoč tolarjev. Stanje dolžniških vrednostnih papirjev se je znižalo glede na preteklo leto za 9.835.465 tisoč tolarjev predvsem zaradi zapadlosti potrdil o vlogah in obveznice KBM 1.

Stanje izdanih obveznic je na dan 31. 12. 2003 znašalo 6.687.197 tisoč tolarjev, od tega:

- serija KBM 2 z obrestno mero 5,90 in zapadlostjo glavnice 17. 1. 2006 v višini 2.130.213 tisoč tolarjev,
- serija KBM 3 z obrestno mero 5,80 in zapadlostjo glavnice 2. 10. 2006 v višini 2.426.771 tisoč tolarjev,
- serija KBM 4 z obrestno mero 6,00 in z zapadlostjo glavnice 2. 10. 2006 v višini 2.130.213 tisoč tolarjev.

Pomembnejša pojasnila k bilanci stanja izdajatelja za leto 2002

- **Denarna sredstva in stanje na računih pri centralni banki**

Visoko stanje gotovine v blagajni v tuji valuti ob koncu leta 2001 je predvsem posledica uvedbe evra.

Stanje poravnalnega računa pri centralni banki je povečano za 50 odstotkov izračunane obvezne rezerve za mesec november.

- **Kreditni bankam**

Banka je bila v letu 2002 na področju mednarodnih kreditnih poslov (kot kreditodajalec) prisotna nekoliko manj kot v letu 2001. Krediti bankam so se v letu 2002 znižali za 23.190.323 tisoč tolarjev, od tega v največji meri vloge na vpogled v tuji valuti pri domačih bankah v višini

2.161.666 tisoč tolarjev in vezane vloge v tuji valuti pri tujih bankah za 19.088.337 tisoč tolarjev, kar je predvsem posledica preusmeritve sredstev od vlog v tuje banke v nakup blagajniških zapisov Banke Slovenije v tuji valuti.

- **Kreditni strankam, ki niso banke**

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je na dan 31. 12. 2001 zaradi uvedbe novih SRS znašalo 198.452.881 tisoč tolarjev, kar v primerjavi s starimi SRS pomeni znižanje v višini 1.028.274 tisoč tolarjev.

Stanje 31. 12. 2001 po novih SRS je nižje, zaradi izključevanja obresti, pripisanih h glavnici pri terjatvah, klasificiranih od C do E, v obliki 100-odstotnega popravka vrednosti zaradi oslabitve v znesku 1.023.616 tisoč tolarjev, in za znesek koriščenih okvirnih kreditov, prenesenih iz pasive bilance stanja v aktivo, kot popravek vrednosti zaradi oslabitve za klasificirane terjatve skupin od B do E v znesku 4.658 tisoč tolarjev.

V letu 2002 so nedonosni krediti v banki, klasificirani v bonitetne razrede C, D in E, znašali 25.700.957 tisoč tolarjev, obresti iz naslova nedonosnih kreditov pa so znašale 14.429.996 tisoč tolarjev.

Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih strank, ki niso banke, znaša 10,7 odstotka, kar v primerjavi z letom 2001 predstavlja znižanje za 3,2 odstotnih točk. Znižanje deleža nedonosnih kreditov v vseh kreditih strank, ki niso banke, pomeni izboljšanje strukture kreditnega portfelja.

- **Vrednostni papirji**

Naložbe, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejen instrument, so obveznice Zavarovalnice Maribor v višini 516.392 tisoč tolarjev in banke Adria Bank v višini 140.567 tisoč tolarjev. Te naložbe predstavljajo 0,34 odstotka dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju.

Banka je v letu 2002 povečala portfelj vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, za 77.385.054 tisoč tolarjev, kar je posledica povečanja stanj blagajniških zapisov Banke Slovenije v domači in tuji valuti v višini 41.865.457 tisoč tolarjev, obveznic Republike Slovenije in drugih izdajateljev v domači in tuji valuti v višini 32.568.786 tisoč tolarjev in zakladnih menic v višini 2.950.811 tisoč tolarjev.

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, ki zapadejo v plačilo v letu dni po datumu bilance stanja, znašajo 3.868.312 tisoč tolarjev. Med vrednostne papirje, ki so v letu 2002 imeli tržno vrednost višjo od knjigovodske vrednosti, spadajo evro obveznice 2-6 v tuji valuti ter obveznice Republike Slovenije serije 16-43 in obveznice Slovenske odškodninske družbe v domači valuti. V strukturi vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, predstavljajo največji delež obveznice Republike Slovenije, in sicer 44,2 odstotka, sledijo blagajniški zapisi s 39,2 odstotka.

Vrednostni papirji, v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v plačilo v letu dni po datumu bilance stanja, znašajo 1.010.488 tisoč tolarjev. Največji delež v portfelju vrednostnih papirjev do zapadlosti predstavljajo blagajniški zapisi Banke Slovenije v tuji valuti, in sicer 62,7 odstotka, kar je za 7,5 odstotne točke več kot v prejšnjem letu. Banka izkazuje razliko med stanjem konec leta 2001 in otvoritvenim stanjem 01.01.2002 zaradi prerazvrstitve vrednostnih papirjev, v skladu s poslovno politiko banke. V letu 2002 predstavlja znesek okrepitev povečanje knjigovodske (poštene) vrednosti do prvotne nabavne vrednosti za finančne naložbe v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, v znesku 224.735 tisoč tolarjev, znesek »ostalo« v višini 3.868.600 tisoč tolarjev pa predstavlja TOM, ki je pripisan glavnici. Postavka »predčasno izplačilo« predstavlja unovčene obveznice RS 15 (serija M, E) in RS 10.

V strukturi vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, predstavljajo največji delež obveznice Deutsche Pfand Brief Hypoteken Bank (DEPFA) s 25,6 odstotka, sledijo delnice Petrola s 13,9 odstotka, obveznice General Motors pa predstavljajo 10,7 odstotka.

Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, so se v letu 2002 znižali za 21.218.222 tisoč tolarjev, kar je predvsem posledica prerazvrstitve vrednostnih papirjev med dolžniške vrednostne papirje, ki niso namenjeni trgovanju. Tako je banka prerazvrstila obveznice v tuji valuti v višini 5.542.354 tisoč tolarjev, obveznice RS 10 (v višini 11.222.098 tisoč tolarjev), RS 15, serije I (v višini 1.967.448 tisoč tolarjev), obveznice Občine Šmarje v višini 147 tisoč tolarjev, obveznice Slovenske odškodninske družbe v višini 557.944 tisoč tolarjev in zakladne menice

v višini 4.427.663 tisoč tolarjev. Banka je v letu 2002 kupila za 600.000 tisoč tolarjev potrdil o vlogah ter povečala stanje delnic za 1.898.521 tisoč tolarjev.

Banka izkazuje razliko med stanjem konec leta 2001 in otvoritvenim stanjem 01.01.2002 zaradi prerazvrstitve vrednostnih papirjev, v skladu s poslovno politiko banke.

Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, ki so konec leta 2002 kotirali na borzi, so znašali 11.564.086 tisoč tolarjev, od tega so vrednostni papirji, ki kotirajo na frankfurtski in švicarski borzi, predstavljali 6.772.078 tisoč tolarjev, vrednostni papirji, ki kotirajo na Ljubljanski borzi, pa 4.792.008 tisoč tolarjev.

- **Dolgovi do bank**

Dolgovi do bank so se v letu 2002 povečali za 9.599.816 tisoč tolarjev, kar predstavlja 38,5-odstotno povečanje glede na preteklo leto. Največje povečanje banka beleži pri kratkoročnih dolgovih do bank v domači valuti v višini 10.400.937 tisoč tolarjev, kar je predvsem posledica dodatnega zadolževanja na medbančnem trgu zaradi uravnavanja ročnosti med sredstvi in obveznostmi banke.

V letu 2002 je banka prejela kredite bank v višini 21.467.763 tisoč tolarjev, od tega od tujih bank v višini 21.027.216 tisoč tolarjev, kar v strukturi prejetih kreditov predstavlja kar 97,9 odstotka.

- **Dolgovi do strank, ki niso banke**

V letu 2002 so se najbolj povečali kratkoročni dolgovi do strank, ki niso banke, in sicer za 22.880.446 tisoč tolarjev, od tega najbolj dolgovi do gospodinjstev za 16.712.723, do nefinančnih družb za 6.074.411 tisoč tolarjev, do države za 722.824 tisoč tolarjev, dolgovi do ostalih sektorjev pa so se skupaj zmanjšali za 629.512 tisoč tolarjev.

- **Dolžniški vrednostni papirji**

Pretežni del povečanja stanja dolžniških vrednostnih papirjev je posledica povečanega vpisa potrdil o vlogah. Banka je z izdajo potrdil o vlogah pridobivala sredstva, ki so bila razpoložljiva zaradi prodaje Leka Novartis.

Povprečna obrestna mera izdanih dolžniških vrednostnih papirjev je 13,8 odstotka letno, izračunana kot razmerje med obrestmi za izdane dolžniške vrednostne papirje v višini 1.728.500 tisoč tolarjev in povprečnim stanjem iz istega naslova v višini 12.486.572 tisoč tolarjev.

Stanje izdanih obveznic je na dan 31. 12. 2002 znašalo 8.201.162 tisoč tolarjev, od tega:
serija KBM1E z obrestno mero 5,90 in zapadlostjo glavnice 1. 6. 2003 v višini 1.766.001 tisoč tolarjev,
serija KBM2 z obrestno mero 5,80 in zapadlostjo glavnice 17. 1. 2006 v višini 2.072.406 tisoč tolarjev,
serija KBM3 z obrestno mero 5,80 in zapadlostjo glavnice 1. 10. 2006 v višini 2.290.349 tisoč tolarjev,
serija KBM4 z obrestno mero 6,00 in zapadlostjo glavnice 2. 10. 2006 v višini 2.072.406 tisoč tolarjev.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Izkaz poslovnega izida izdajatelja za leto 2004, revidiran v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

v tisoč SIT

Zap. št.	VSEBINA	pojasnila	1. 1.-31. 12. 2004
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		30.746.440
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-14.471.032
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)	1	16.275.408
4	Prihodki iz naložbenja v kapital	2	2.077.632
5	Prejete opravnine (provizije)		8.183.735
6	Dane opravnine (provizije)		-793.268
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3	7.390.467
8	Prihodki iz finančnih poslov		22.258.141
9	Odhodki za finančne posle		-20.857.147
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)	4	1.400.994
11	Drugi poslovni prihodki	5	1.157.841
12	Stroški dela	6	-9.341.993
13	Stroški materiala in storitev	7	-6.343.274
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	8	-2.604.238
15	Drugi poslovni odhodki	9	-210.852
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	11	-3.921.641
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja	12	0
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3 + 4 + 7 + 10 + 11 - 12 - 13 - 14 - 15 - 16 - 17)		5.880.344
19	Izredni prihodki	13	107.840
20	Izredni odhodki	13	-24.706
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		-24.706
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		0
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)	13	83.134
22	Celoten poslovni izid (18 + 21)		5.963.478
23	Davek iz dobička	14	-1.289.890
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah	15	-1.691.849
25	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)		2.981.739

Izkaz poslovnega izida izdajatelja za leti 2003 in 2002 – revidiran v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

v tisoč SIT

Zap. št.	VSEBINA	pojasnila	1. 1.-31. 12. 2003	1. 1.-31. 12. 2002
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		38.356.612	40.537.252
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-21.088.398	-21.898.850
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)	1	17.268.214	18.638.402
4	Prihodki iz naložbenja v kapital	2	579.697	462.092
5	Prejete opravnine (provizije)		7.299.505	6.330.323
6	Dane opravnine (provizije)		-556.143	-536.025
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3	6.743.362	5.794.298
8	Prihodki iz finančnih poslov		31.569.961	25.390.601
9	Odhodki za finančne posle		-30.046.306	-24.525.880
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)	4	1.523.655	864.721
11	Drugi poslovni prihodki	5	951.370	1.076.856
12	Stroški dela	6	-9.053.723	-8.119.006
13	Stroški materiala in storitev	7	-6.804.209	-6.250.069
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	8	-2.714.471	-2.217.473
15	Drugi poslovni odhodki	9	-131.663	-225.005
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	11	-2.706.590	-4.633.509
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja	12	-300.000	0
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3 + 4 + 7 + 10 + 11 - 12 - 13 - 14 - 15 - 16 - 17)		5.355.642	5.391.307
19	Izredni prihodki	13	171.279	131.733
20	Izredni odhodki	13	-126.322	-2.046.108
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		-126.322	-2.046.108
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		0	0
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)	13	44.957	-1.914.375
22	Celoten poslovni izid (18 + 21)		5.400.599	3.476.932
23	Davek iz dobička	14	-1.879.530	-1.792.502
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah	15	-820.772	0
25	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)		2.700.297	1.684.430

Pomembnejša pojasnila k izkazu poslovnega izida izdajatelja za leto 2004

Neto obrestni prihodki so se v letu 2004 v primerjavi z letom 2003 znižali za 992.806 tisoč tolarjev in so nominalno padli za 5,7 odstotka.

Povprečno dosežena obrestna mera za obveznosti je v Novi KBM za leto 2004 znašala 2,7 odstotka letno, od tega za tolarje 3,5 odstotka in 1,4 odstotka za tuje valute (brez tečajnih razlik). Povprečna obrestna mera za naložbe je dosegla 5,7 odstotka. Obrestni razmik kot razlika med povprečnimi tolarškimi aktivnimi in pasivnimi obrestnimi merami nebančnega sektorja se je v letu dni zmanjšal s 5,4 odstotka na 5,1 odstotka.

Učinek podrejenega dolga do nefinančnih družb v obrestnih odhodkih je v letu 2003 znašal 598 tisoč tolarjev, iz naslova izdanih podrejenih obveznic pa je banka plačala 285.712 tisoč tolarjev obresti (1.193.802 EUR).

Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital strank v skupini so v letu 2004 znašali 1.606.223 tisoč tolarjev oziroma za 1.550.013 tisoč tolarjev več v primerjavi s preteklim letom. Povečanje je posledica izplačanih deležev oziroma dividend družb bančne skupine iz dobičkov, doseženih v preteklih letih, in znašajo 1.688.029 tisoč tolarjev. Razlika 81.805 tisoč tolarjev se nanaša na dobičke iz preteklih let, ko je banka knjižila pripadajoče dobičke po kapitalski metodi med prihodke v tekočem letu in v letu izplačila ne predstavljajo prihodkov.

Med drugimi poslovnimi prihodki izkazuje banka prihodke od najemnin za poslovne prostore, POS-terminale, rekreacijske objekte, stanovanja v skupni višini 114.369 tisoč tolarjev; največji delež poslovnih prihodkov pa predstavljajo stroški, ki jih banka zaračunava pri odobravanju kreditov, danih prebivalstvu, kot zavarovanje, v znesku 842.764 tisoč tolarjev.

Med drugimi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi v banki znašajo stroški za dodatno pokojninsko zavarovanje delavcev za leto 2004 223.244 tisoč tolarjev, za leto 2003 pa 219.524 tisoč tolarjev.

Davki in druge dajatve so porasli v primerjavi z letom 2003 predvsem zaradi novega točkovanja pri določanju višine prispevka za mestno zemljišče v Mariboru. Med drugimi poslovnimi odhodki pa predstavljajo največji delež odhodki iz naslova zlorabljenih plačilnih kartic, izplačil iz naslova saldiranih računov in odhodki iz naslova plačanega diskonta po reprogramu dolgoročnega kredita v višini 28.177 tisoč tolarjev.

Med drugimi izrednimi odhodki predstavljajo največjo postavko zamudne obresti iz naslova dokupa zavarovalne dobe za leto 2003 v višini 8.631 tisoč tolarjev in plačila zamudnih obresti iz naslova poslovanja.

Med izrednimi prihodki pa predstavljajo največji znesek saldacije deviznih računov komitentov, ki po teh vlogah ne poslujejo več oziroma banka z njimi že vrsto let ne more vzpostaviti stika, v višini 82.334 tisoč tolarjev.

Pomembnejša pojasnila k izkazu poslovnega izida izdajatelja za leto 2003

Neto obrestni prihodki so se v letu 2003 v primerjavi z letom 2002 nominalno znižali za 7,4 odstotka oziroma za 1.370.188 tisoč tolarjev, predvsem zaradi počasnejšega upadanja odhodkov za obresti. Prav tako sta na znižanje neto obrestnih prihodkov vplivala počasnejša rast temeljne obrestne mere (6,0 odstotka) in srednjega tečaja Banke Slovenije za evro (2,8 odstotka) v primerjavi z letom 2002.

Neto obrestni prihodki so se v letu 2003 v primerjavi z letom 2002 nominalno znižali za 7,4 odstotka oziroma za 1.370.188 tisoč tolarjev, predvsem zaradi počasnejšega upadanja odhodkov za obresti. Prav tako sta na znižanje neto obrestnih prihodkov vplivala počasnejša rast temeljne obrestne mere (6,0 odstotka) in srednjega tečaja Banke Slovenije za evro (2,8 odstotka) v primerjavi z letom 2002.

Čiste opravnine so dosegle višino 6.743.362 tisoč tolarjev, kar pomeni 12,3 odstotka vseh provizij v bančnem sistemu. Banka je s čistimi provizijami pokrila 36,3 odstotka splošnih upravnih stroškov z amortizacijo, ki so znašali 18.572 milijonov tolarjev.

Med prevrednotovalnimi finančnimi odhodki iz naložb v kapital izkazuje banka odhodke iz naslova oslavitve finančne naložbe v kapital družbe Marles d.o.o. v višini 193.708 tisoč tolarjev in TVI Majšperk d.o.o. v višini 300.000 tisoč tolarjev v skladu z računovodskimi usmeritvami glede vrednotenja naložb v kapital družb.

Med drugimi poslovnimi prihodki izkazuje banka prihodke od najemnin za poslovne prostore, POS-terminale, rekreacijske objekte, stanovanja v skupni višini 142.337 tisoč tolarjev; največji delež pa predstavljajo stroški odplačevanja kreditov, danih prebivalstvu, kot zavarovanje v znesku 660.747 tisoč tolarjev.

Največji porast stroškov storitev v višini 189.042 tisoč tolarjev banka beleži pri storitvah drugih, kar je logično posledica prenove informacijskega sistema, postavitve plačilnega prometa in Bank@Neta.

V letu 2003 so narasli tudi stroški za vzdrževanje osnovnih sredstev glede na računalniško podprtost bančnega poslovanja.

Banka v letu 2003 ni spreminjala amortizacijskih stopenj.

Med prevrednotovalnimi poslovnimi odhodki banke predstavljajo največji delež oslabitev naložbene nepremičnine na osnovi cenilnega zapisnika pooblaščenega cenilca v znesku 124.951 tisoč tolarjev in izgube iz naslova prodaje opredmetenih osnovnih sredstev in odpisov v višini 88.097 tisoč tolarjev.

Banka v letu 2003 izkazuje veliko nižji znesek odpisov glede na leto 2002, in sicer zaradi spremembe načina knjiženja odpisa terjatev. V letu 2003 je prešla z bruto na neto princip, kar pomeni, da odpisuje terjatve najprej v deležu popravka vrednosti, kar ne vpliva na izkaz poslovnega izida, razliko pa v breme odhodkov.

Do razlik med oblikovanimi rezervacijami v bilanci stanja in v izkazu poslovnega izida prihaja zaradi prevrednotenja kapitalne naložbe v TVI Majšperk ob reprogramu kredita v naložbo kot prevrednotovalni odhodek in zaradi knjiženja odpisov terjatev po neto principu.

Največjo postavko med izrednimi odhodki banke predstavljata plačilo zamudnih obresti iz naslova poslovanja in plačilo na osnovi sodne poravnave in pogodbe o odstopu terjatev.

Med izrednimi prihodki banke pa predstavljata največji znesek popravkov preveč razmejenih obresti za leto 2002 in znesek ponovne vzpostavitve terjatev do podjetja Flamingo d.o.o., pri katerem je bila uvedena prisilna poravnava, ki pa ni bila zaključena, temveč je bil za podjetje uveden stečajni postopek.

Pomembnejša pojasnila k izkazu poslovnega izida izdajatelja za leto 2002

Neto obrestni prihodki so se v letu 2002 v primerjavi z letom 2001 povečali za 7.681.328 tisoč tolarjev, od tega nefinančne družbe 5.253.477 tisoč tolarjev.

Povečanje obrestnih prihodkov in odhodkov v letu 2002 je, zaradi novih SRS, predvsem rezultat vključevanja revalorizacijskih obresti med realne obresti, medtem ko so se v letu 2001 vključevale v revalorizacijski izid.

Povečanje obrestnih prihodkov v letu 2002 je, ob siceršnjem znižanju povprečne aktivne nominalne obrestne mere za 1,3 odstotne točke, predvsem rezultat povečanja povprečnih obrestonosnih plasmajev za 69.561.174 tisoč tolarjev oziroma 19,6 odstotka. Od tega se nanaša na porast povprečnih obrestnosnih plasmajev nefinančnih družb 22.621.925 tisoč tolarjev oziroma 22,1 odstotka.

Povečanje obrestnih odhodkov v letu 2002 je rezultat povečanja povprečnih obrestonosnih obveznosti za 67.192.131 tisoč tolarjev oziroma 20,2 odstotka.

Prihodki iz naložbenja v vrednostne papirje, namenjene trgovanju, konec leta 2002 znašajo 370.223 tisoč tolarjev, od tega prihodki iz naslova razmejenih in plačanih obresti od tujih vrednostnih papirjev in potrdil o vlogah v višini 327.922 tisoč tolarjev ter prihodki iz naslova dividend od delnic drugih izdajateljev v višini 42.301 tisoč tolarjev.

Skladno z novimi SRS in podzakonskimi akti Banke Slovenije banka, v letu 2002, vključuje obračunane provizije za komitente oz. terjatve, klasificirane v skupino A in B, takoj ob obračunu, za razliko od leta 2001, ko je provizije za terjatve klasificirane v skupino B, izključevala preko pasive bilance stanja in jih prenašala med prihodke ob dejanskem plačilu.

Banka je v letu 2002 s čistimi provizijami pokrila 34,9 odstotka splošnih upravnih stroškov z amortizacijo, ki so znašali 16.586 milijonov tolarjev.

Iz naslova najetega podrejenega dolga preko RZB - Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG je banka v letu 2002 plačala provizijo RZB AG v višini 1,37 odstotka od zneska izdaje (478.514,85 EUR) in stroške transakcije 0,23 odstotka od zneska izdaje (izdaja pravnega mnenja s strani slovenske odvetniške pisarne 5.969.829,00 SIT).

Banka je izkazovala čisti poslovni izid iz finančnih poslov v letu 2001 (po novih SRS) 608.911 tisoč tolarjev, oziroma za 255.865 tisoč tolarjev manj, kot je znašal čisti poslovni izid v letu 2001 (po starih SRS).

Vpliv novih SRS na čisti poslovni izid iz finančnih poslov v višini 255.865 tisoč tolarjev banka beleži predvsem iz naslova:

- obresti za vrednostne papirje, ki so bili razvrščeni iz investicijskih vrednostnih papirjev v letu 2001 v vrednostne papirje, namenjene trgovanju v višini 236.935 tisoč tolarjev,
- učinkov tečajnih razlik v višini 492.800 tisoč tolarjev

Drugi finančnih prihodki, v višini 981.035 tisoč tolarjev, se nanašajo na nadomestilo za kritje tečajnih tveganj na osnovi prodaje Leka.

Z uvedbo novih SRS je revalorizacijo zamenjalo prevrednotovanje ekonomskih kategorij, s čimer je ugasnil revalorizacijski izid.

Od drugih poslovnih prihodkov v višini 982.615 tisoč tolarjev se največji del nanaša na kritje stroškov za odplačevanje kreditov v višini 632.469 tisoč tolarjev, 179.681 tisoč tolarjev pa je iz naslova ukinjenih žiro računov po sklepu uprave banke. Prevrednotovalne poslovne prihodke je banka, v skladu z novimi SRS, zabeležila pri prodaji osnovnih sredstev kot presežek prodajne vrednosti nad neodpisano sedanjo vrednostjo

Sprememba novih SRS je v letu 2001 vplivala na stroške dela v višini 30.478 tisoč tolarjev, kar predstavlja prenos stroškov za avtorske honorarje in pogodbe po delu iz stroškov dela med stroške materiala in storitev.

Vpliv novih SRS v višini 14.005 tisoč tolarjev, banka beleži iz naslova izgube pri prodaji osnovnih sredstev, ki jo je banka v letu 2001 po starih SRS izkazovala med izrednimi odhodki.

V letu 2002 izkazuje banka med prevrednotovalnimi poslovnimi odhodki presežke neodpisane vrednosti osnovnih sredstev nad prodajno vrednostjo (izgube pri prodaji osnovnih sredstev).

Odpisi v izkazu poslovnega izida v letu 2002 znašajo 1.798.571 tisoč tolarjev. Odpisi v bilanci stanja znašajo 3.799.549 tisoč tolarjev in vključujejo še odpise izključenih prihodkov za obresti in provizije v znesku 2.000.978 tisoč tolarjev, ki pa se v izkazu poslovnega izida ne odražajo.

Med drugimi izrednimi prihodki zavzemajo največji delež naslednji izredni prihodki: preveč razmejene obresti po vezanih kratkoročnih in dolgoročnih vlogah prebivalstva na dan 31. 12. 2001 v višini 50.061 tisoč tolarjev, razmejitev stroškov za investicije vzdrževanja za leto 2001 v višini 30.161 tisoč tolarjev, preplačila potrošniških kreditov iz prejšnjih let v višini 8.297 tisoč tolarjev, vračilo zavarovalnice od prejetih odškodnin v višini 8.653 tisoč tolarjev, povračilo stroška davka na promet nepremičnin v višini 6.213 tisoč tolarjev.

Med izrednimi odhodki predstavljajo največji delež odhodki za kazni, penale in podobno v višini 1.841.205 tisoč tolarjev, od tega se 1.783.332 tisoč tolarjev nanaša na plačilo premalo plačanega davka na dobiček pravnih oseb iz preteklih let.

V skladu s prenovljenimi SRS banka v letu 2001 izkazane izredne prihodke in izredne odhodke, dosežene pri prodaji osnovnih sredstev, v letu 2002 izkazuje med drugimi prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki oz. med prevrednotovalnimi poslovnimi odhodki.

Med izrednimi prihodki in odhodki v letu 2002 banka ne prikazuje več prihodkov in odhodkov iz preteklih let, temveč se le-ti evidentirajo znotraj posameznih postavk, zaradi katerih so nastali.

IZKAZ FINANČNEGA IZIDA

Izkaz finančnega izida izdajatelja za leto 2004, revidiran v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Zap. št.	VSEBINA	v tisoč SIT
		ZNESEK
		1. 1.-31. 12. 2004
1	2	3
A. FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Pritoki pri poslovanju		32.538.786
Dobljene obresti in obrestim podobni prihodki		21.966.219
Dobljene opravnine (provizije)		8.126.526
Prihodki iz izterjanih odpisanih terjatev iz danih kreditov		28.142
Prihodki od naložbenja v kapital		0
Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov		1.392.073
Drugi poslovni prihodki		1.025.826
b) Odtoki pri poslovanju		-32.116.355
Dane obresti in obrestim podobni odhodki		-12.001.173
Dane opravnine (provizije)		-796.894
Plačila zaposlencem		-9.341.993
Drugi poslovni odhodki		-6.548.328
Davki iz dobička		-3.427.967
Skupaj poslovni prihodki/odhodki pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		422.431
c) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev		-92.567.825
Čisto (poveč./)zmanjš. vrednosti držav. obveznic in drug. VP za reeskont pri CB (razen za prevred.)		0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov bankam (razen za prevrednotenje)		-11.680.726
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov drugim strankam (razen za prevred.)		-79.772.960
Čisto (povečanje)/zmanjšanje vrednosti VP, namenjenih trgovanju (razen za prevred.)		0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih poslovnih sredstev (razen za prevred.)		-1.114.139
č) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih sredstev		25.171.247
Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od bank (razen za prevred.)		-2.791.134
Čisto poveč./(zmanjš.) bančnih vlog (depozitov) od strank, ki niso banke (razen za prevred.)		26.647.645
Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) iz poslovanja (razen za prevred.)		1.314.736
d) Prebitek pritokov pri poslovanju (a + c - b + č) ali prebitek odtokov pri poslovanju (b + č - a + c)		-66.974.147
B. FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Pritoki pri naložbenju		63.173.807
Dobljene obresti iz naložbenja		8.962.873
Prihodki iz naložbenja v kapital in drugi prihodki iz naložbenja		1.807.002
Pritoki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev		51.736.249
Pritoki pri prodaji kapitalskih naložb		0
Pritoki pri prodaji opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev		667.683
b) Odtoki pri naložbenju		-31.007.030
Odhodki za naložbenje		0
Odtoki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev		-27.370.765
Odtoki pri nakupu kapitalskih naložb		-1.872.062
Odtoki pri nakupu opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev		-1.764.203
c) Prebitek pritokov pri naložbenju (a - b) ali prebitek odtokov pri naložbenju (b - a)		32.166.777

C. FINANČNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU	
a) Pritoki pri financiranju	141.297.832
Drugi prihodki od financiranja	0
Prejeti krediti	95.310.189
Povečanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	45.987.643
Pritoki pri izdaji novih delnic	0
Pritoki pri prodaji lastnih delnic	0
b) Odtoki pri financiranju	-112.974.059
Dane obresti in drugi odhodki za financiranje	-3.197.529
Dividende, ki jih plača banka	-1.667.008
Odplačani krediti	-85.972.331
Zmanjšanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	-22.137.191
Odtoki pri nakupu lastnih delnic	0
Prebitok pritokov pri financiranju (a - b) ali prebitok odtokov pri financiranju (b - a)	28.323.773
c) Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-44.992
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV	
x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ad, Bc in Cc)	-6.483.597
+	
y) Začetno stanje denarnih sredstev	103.334.083

Izkaz finančnega izida izdajatelja za leti 2003 in 2002 – revidiran v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Zap. št.	VSEBINA	v tisoč SIT	
		ZNESEK	
		1. 1.-31. 12. 2003	1. 1.-31. 12. 2002
1	2	3	4
A. FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a) Pritoki pri poslovanju		35.918.066	36.178.672
Dobljene obresti in obrestim podobni prihodki		25.549.741	26.544.344
Dobljene opravnine (provizije)		7.277.570	6.300.529
Prihodki iz izterjanih odpisanih terjatev iz danih kreditov		81.067	70.019
Prihodki od naložbenja v kapital		0	0
Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov		2.098.267	2.263.380
Drugi poslovni prihodki		911.421	1.000.400
b) Odtoki pri poslovanju		-35.611.499	-35.865.905
Dane obresti in obrestim podobni odhodki		-17.253.361	-16.682.519
Dane opravnine (provizije)		-559.025	-533.329
Plačila zaposlencem		-9.053.723	-8.119.006
Drugi poslovni odhodki		-6.929.380	-8.254.691
Davki iz dobička		-1.816.010	-2.276.360
Skupaj poslovni prihodki/odhodki pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		306.567	312.767
c) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev		-60.050.140	-37.024.746
Čisto (poveč.) / zmanjš. vrednosti držav. obveznic in drug. VP za reeskont pri CB (razen za prevred.)		0	0
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov bankam (razen za prevrednotenje)		299.943	23.364.973
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov drugim strankam (razen za prevred.)		-60.651.928	-57.500.699
Čisto (povečanje) / zmanjšanje vrednosti VP, namenjenih trgovanju (razen za prevred.)		0	-2.204.488
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih poslovnih sredstev (razen za prevred.)		301.845	-684.532

č) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih sredstev	30.286.179	35.513.796
Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od bank (razen za prevred.)	-2.071.970	10.427.842
Čisto poveč./.(zmanjš.) bančnih vlog (depozitov) od strank, ki niso banke (razen za prevred.)	31.696.564	25.221.556
Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) iz poslovanja (razen za prevred.)	661.585	-135.602
Prebitek pritokov pri poslovanju (a + c – b + č) ali prebitek		
d) odtokov pri poslovanju (b + č – a + c)	-29.457.394	-1.198.183

B. FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU

a) Pritoki pri naložbenju	69.613.952	82.991.939
Dobljene obresti iz naložbenja	13.420.468	13.165.801
Prihodki iz naložbenja v kapital in drugi prihodki iz naložbenja	309.492	462.092
Pritoki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev	55.522.186	68.012.628
Pritoki pri prodaji kapitalskih naložb	25.746	939.392
Pritoki pri prodaji opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	336.060	412.026
b) Odtoki pri naložbenju	-41.096.071	-134.810.917
Odhodki za naložbenje	0	0
Odtoki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev	-38.518.175	-128.026.641
Odtoki pri nakupu kapitalskih naložb	-121.492	-3.476.873
Odtoki pri nakupu opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	-2.456.404	-3.307.403
Prebitek pritokov pri naložbenju (a - b) ali prebitek odtokov pri		
c) naložbenju (b - a)	28.517.881	-51.818.978

C. FINANČNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU

a) Pritoki pri financiranju	202.010.393	75.031.402
Drugi prihodki od financiranja	0	0
Prejeti krediti	170.856.121	45.824.223
Povečanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	31.154.272	29.207.179
Pritoki pri izdaji novih delnic	0	0
Pritoki pri prodaji lastnih delnic	0	0
b) Odtoki pri financiranju	-205.599.617	-58.325.407
Dane obresti in drugi odhodki za financiranje	-4.074.066	-2.660.332
Dividende, ki jih plača banka	-1.055.556	-1.116.525
Odplačani krediti	-159.367.730	-46.788.526
Zmanjšanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	-41.102.265	-7.760.024
Odtoki pri nakupu lastnih delnic	0	0
Prebitek pritokov pri financiranju (a-b) ali prebitek odtokov pri		
c) financiranju (b-a)	-3.589.224	16.705.995
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-413.269	741.282

Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV

x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ad, Bc in Cc)	-4.528.737	-36.311.166
+		
y) Začetno stanje denarnih sredstev	108.276.089	143.845.973

Pomembnejša pojasnila k izkazu finančnega izida za leto 2004

Finančni tok iz poslovanja je negativen in znaša 66.974.147 tisoč tolarjev ter za več kot dvakrat presega finančni tok iz poslovanja za leto 2003. Je predvsem posledica povečanja kreditov strankam, ki niso banke.

Finančni tok iz naložbenja je pozitiven in znaša 31.166.777 tisoč tolarjev in gre predvsem na račun zapadlih blagajniških zapisov Banke Slovenije. Iz naslova financiranja je finančni tok pozitiven in je posledica najetja sindiciranih posojil v tujini.

Pomembnejša pojasnila k izkazu finančnega izida za leto 2003

Finančni tok iz poslovanja je za leto 2003 negativen in znaša 29.457.394 tisoč SIT. Nanj je v največji meri vplivalo povečanje danih kreditov strankam. Finančni tok iz naložbenja izkazuje prebitok pritokov v višini 28.517.881 tisoč SIT in je posledica na račun prodaje dolžniških vrednostnih papirjev. Iz naslova financiranja pa je videti večje pritoke kot posledico najetja kreditov.

Pomembnejša pojasnila k izkazu finančnega izida za leto 2002

Banka izkazuje iz poslovanja večje odtoke predvsem iz naslova povečanja kreditiranja, pri naložbenju pa prav tako večje odtoke v višini 51.818.978 tisoč SIT, predvsem na račun povečanja vlaganj v dolžniške vrednostne papirje. Iz naslova financiranja je v letu 2002 izkazala večje pritoke in sicer v znesku 16.705.995 tisoč SIT na račun povečanja izdanih potrdil o vlogah.

Revidiran nekonsolidiran izkaz gibanja kapitala za zadnja tri leta poslovanja

Izkaz gibanja kapitala v obdobju 1. 1. 2004-31. 12. 2004

Z. št.	VSEBINA	Vpisani kapital	Kapitalska rezerva	Rezerve iz dobička	Preneseni čisti poslov. izidi iz prejš. let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevred. popravki kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
A.	ZAČETNO STANJE (1. 1. 2004) V OBRAČ. OBDOBJU	5.600.000	0	25.280.634	0	5.345.816	3.262.222	1.667.008	41.155.680
B.	PREMIKI V KAPITAL								
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	239.497	1.567.011	0	0	0	0	0	1.806.508
b)	Posebno prevrednotenje kapitala	0	0	0	0	0	160.422	0	160.422
b)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	0	0	0	0	0	0	2.981.739	2.981.739
C.	PREMIKI V KAPITALU								
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	1.565.413	0	0	0	-1.565.413	0
Č.	PREMIKI IZ KAPITALA								
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	-1.667.008	-1.667.008
D.	KONČNO STANJE (31. 12. 2004) V OBRAČ. OBDOBJU	5.839.497	1.567.011	26.846.047	0	5.345.816	3.422.644	1.416.326	44.437.341

Izkaz gibanja kapitala v obdobju 1. 1. 2003-31. 12. 2003

Z. št.	VSEBINA	Vpisani kapital	Rezerve iz dobička	Preneseni čisti poslov. izidi iz prejš. let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevred. popravki kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
A.	ZAČETNO STANJE (1. 1. 2003) V OBRAČ. OBDOBJU	5.600.000	24.502.791	0	5.345.816	1.405.063	800.105	37.653.775
B.	PREMIKI V KAPITAL							
a)	Posebno prevrednotenje kapitala	0	0	0	0	1.857.159	0	1.857.159
b)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	0	0	0	0	0	2.700.302	2.700.302
C.	PREMIKI V KAPITALU							
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	777.843	0	0	0	-777.843	0
Č.	PREMIKI IZ KAPITALA							
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-1.055.556	-1.055.556
D.	KONČNO STANJE (31. 12. 2003) V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	5.600.000	25.280.634	0	5.345.816	3.262.222	1.667.008	41.155.680

Izkaz gibanja kapitala v obdobju 1. 1. 2002-31. 12. 2002

Z. št.	VSEBINA	Vpisani kapital	Rezerve iz dobička	Preneseni čisti poslov. izidi iz prejš. let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevred. popravki kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
A.	ZAČETNO STANJE (1. 1. 2002) V OBRAČ. OBDOBJU	5.600.000	19.147.144	3.105.139	5.345.816	0	2.482.708	35.680.807
B.	PREMIKI V KAPITAL							
a)	Posebno prevrednotenje kapitala	0	0	0	0	1.405.063	0	1.405.063
b)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	0	0	0	0	0	1.684.430	1.684.430
C.	PREMIKI V KAPITALU							
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	5.355.647	-3.105.139	0	0	-2.250.508	0
Č.	PREMIKI IZ KAPITALA							
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-1.116.525	-1.116.525
D.	KONČNO STANJE (31. 12. 2002) V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	5.600.000	24.502.791	0	5.345.816	1.405.063	800.105	37.653.775

3.3.2. Konsolidirani računovodski izkazi izdajatelja

Mnenje revizorja za zadnja tri leta

Konsolidirani računovodski izkazi izdajatelja za leto 2004

V konsolidirane računovodske izkaze bančne skupine Nove KBM so po metodi popolne konsolidacije vključene naslednje družbe:

Obvladujoča banka: Nova KBM d.d.

Odvisne banke in družbe:

- POŠTNA BANKA SLOVENIJE d.d.,
- KBM FINEKO d.o.o.,
- KBM INFOND d.o.o.,
- MBH d.o.o.,
- KBM LEASING d.o.o.,
- KBM INVEST d.o.o.,
- FININVEST d.o.o.,
- GORICA LEASING d.o.o.,
- M-PAY d.o.o.

Po kapitalski metodi konsolidacije pa so vključene pridružene banke in družbe:

- ADRIA BANK d.d.,
- ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d.,
- MOJA NALOŽBA d.d.

Družbe Hotel Slavija d.d., ISKRA Avtodeli in TVI Majšperk d.o.o. so iz uskupinjevanja izvzete. V teh družbah ima banka sicer delež kapitalske naložbe preko 20 odstotkov, vendar obstajajo razlogi za izvzetje iz uskupinjevanja, in sicer pri prvi zaradi prenehanja poslovanja in postopka likvidacije, drugi dve pa sta v posesti iz naslova poplačila terjatev in sta namenjeni prodaji.

V letu 2004 je banka povečala bančno skupino za dve novi članici. Pridobila je večinski delež v kapitalu PBS d.d. v višini 55 % in v M-Pay v višini 50 %.

Bilance stanja in izkazi poslovnega izida banke in njenih odvisnih družb so polno konsolidirani.

Vse postavke terjatev, obveznosti, kapitala, prihodkov in odhodkov se seštevajo. V konsolidaciji so vse medsebojne terjatve in obveznosti ter prihodki in odhodki, doseženi v medsebojnem poslovanju, izločeni. Naložbe skupine v kapital odvisnih družb so obračunane s pripadajočim deležem njihovega kapitala, preostali del predstavlja manjšinski kapital drugih lastnikov v bilanci stanja, v izkazu poslovnega izida pa je delež manjšinskih lastnikov pri čistem dobičku ali čisti izgubi prav tako prikazan ločeno.

Ob pridobitvi deleža v kapitalu odvisne družbe se ugotovi razlika med pošteno vrednostjo pripadajočega čistega premoženja odvisne družbe in pošteno vrednostjo danega nadomestila za pridobitev naložbe. Dobro ali slabo ime, ki se pojavi ob pridobitvi, se v izkaz poslovnega izida prenese v obdobju petih let.

Naložbe v pridružene družbe so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. V bilanci stanja so te naložbe prikazane v vrednosti čistega premoženja teh družb, ki pripadajo glede na delež lastništva banki oziroma skupini. Vpliv skupine v teh družbah je pomemben.

Računovodske usmeritve in pojasnila k postavkam bilance stanja in izkaza poslovnega izida se smiselno uporabljajo v skupini. Posebnosti, ki veljajo za banko ali za skupino, so podane pri posameznem pojasnilu.

Pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov je bila uporabljena metoda simultane konsolidacije po teoriji enega podjetja oz. banke.

Postopki so bili naslednji:

- za konsolidacijo kapitala je bila uporabljena kapitalska metoda,
- izključene oz. pobotane so bile vse medsebojne terjatve in obveznosti v skupini,
- vse preostale postavke iz posameznih računovodskih izkazov so bile seštete,

- ustvarjeni dobički odvisnih podjetij so bili razdeljeni v enakem sorazmerju, kot je lastninski kapital, na večinskega lastnika (banko) in manjšinske lastnike; dobiček manjšinskih delničarjev je prikazan posebej,
- za skupino so bile izračunane dodatne dolgoročne rezervacije na osnovi uporabe enotnega pristopa k razvrščanju bilančnih terjatev in zunajbilančnih obveznosti.

V izkazu poslovnega izida je dobiček skupine v primerjavi z bančnim povečan za pripadajoče dobičke odvisnih podjetij Nove KBM d.d. in zneske prevrednotenj, ki izvirajo iz prevrednotenja dolgoročnih finančnih naložb iz naložbene po kapitalski metodi, ter za dobiček, ki pripada skupini na podlagi lastnega deleža. Prav tako je v enaki višini večja tudi bilančna vsota skupine Nove KBM d.d.

Vključitev PBS d.d. v bančno skupino se odraža v prikazih gibanja postavk bilance stanja kot povečanje med letom.

Konsolidirani računovodski izkazi izdajatelja za leto 2003

V konsolidirane računovodske izkaze bančne skupine Nove KBM so po metodi popolne konsolidacije vključene naslednje družbe:

- KBM FINEKO d.o.o.,
- DZU INFOND d.o.o.,
- MBH d.o.o.,
- KBM LEASING d.o.o.,
- KBM INVEST d.o.o.,
- FININVEST d.o.o.,
- GORICA LEASING d.o.o.

Po kapitalski metodi konsolidacije pa so vključene:

- ADRIA BANK d.d.,
- ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d.,
- MOJA NALOŽBA d.d.

Družbi Hotel Slavija d.d. in ISKRA Avtodeli pa sta iz uskupinjevanja izvzeti. Prva zaradi prenehanja poslovanja, druga pa je v posesti banke zaradi prodaje.

V letu 2003 je banka v skladu s sklepom Vlade RS o odobreni državni pomoči TVI Majšperk d.o.o. sodelovala pri programu prestrukturiranja svojih terjatev, pri čemer je terjatve iz naslova kredita spremenila v kapitalski delež in pri tem povečala svoj delež z 19,90 % na 52,16 %.

Ker povečanje kapitala še ni registrirano na sodišču, izkazuje banka to kot terjatev do naložbe med drugimi sredstvi. Tako se TVI Majšperk v letu 2003 ne pojavlja kot odvisna družba. Po sklepu posloводства banke bo naložba prodana, tako da ne bo predmet konsolidacije v letu 2004.

Konsolidirani računovodski izkazi izdajatelja za leto 2002

Skupino Nove KBM d.d. so v letu 2002 predstavljali:

Nova KBM d.d. kot obvladujoča banka,

Odvisna podjetja:

- KBM FINEKO d.o.o., katerega je banka 100 odstotni lastnik,
- DZU INFOND d.o.o., katerega je banka 68 odstotni lastnik ,
- MBH d.o.o., katerega je banka 100 odstotni lastnik,
- KBM LEASING d.o.o., katerega je banka 100 odstotni lastnik,
- KBM INVEST d.o.o., katerega je banka 99,37 odstotni lastnik ,
- FININVEST d.o.o., katerega je banka 100 odstotni lastnik,
- GORICA LEASING d.o.o., katerega je banka 100 odstotni lastnik,
- HOTEL SLAVIJA d.o.o., katerega je banka 98,18 odstotni lastnik.

Pridružena podjetja:

- ADRIA BANK d.d., katere je banka 25,04 odstotni lastnik,
- ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d., katere je banka 49,96 odstotni lastnik,
- MOJA NALOŽBA d.o.o., katere je banka 45 odstotni lastnik,
- ISKRA AVTODELI d.d., katerega je banka 30,24 odstotni lastnik

Metode in postopki konsolidacije

1. V uskupinjene računovodske izkaze bančne skupine Nove KBM d.d. so vključene po metodi popolne konsolidacije naslednje družbe:
 - KBM FINEKO d.o.o.
 - DZU INFOND d.o.o.
 - MBH d.o.o.
 - KBM LEASING d.o.o.
 - KBM INVEST d.o.o.
 - FININVEST d.o.o.
 - GORICA LEASING d.o.o.
2. Po kapitalski metodi uskupinjevanja pa so vključene:
 - ADRIA BANK d.d.,
 - ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d.
 - MOJA NALOŽBA d.o.o.

Družbi Hotel Slavija d.d. in ISKRA Avtodeli pa sta iz uskupinjevanja izvzeti. Prva zaradi prenehanja poslovanja, druga pa je v posesti banke zaradi prodaje.

Skupina Nove KBM d.d. se je dogovorila za uporabo enotnih računovodskih načel, in sicer:

- nepremičnine skupina prevrednotuje le v primeru oslabitve njihove knjigovodske vrednosti
- amortizacija je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja
- finančne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih podjetij so v skupini vrednotene po kapitalski metodi, v druge stranke pa po naložbeni
- finančne naložbe v vrednostne papirje v posesti za trgovanje in razpoložljive za prodajo vodi skupina po pošteni vrednosti, papirje do zapadlosti pa po odplačni vrednosti
- finančne naložbe v vrednostne papirje v domači valuti skupina prevrednotuje le v primeru oslabitve, to je, ko knjigovodska vrednost presega pošteno, tržno vrednost
- okrepitev sredstev skupina opravlja le za naložbe v vrednostne papirje v posesti za trgovanje in sicer le do prvotne nabavne vrednosti
- terjatve in obveznosti v tuji valuti so preračunane v tolarско protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije

Pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov je bila uporabljena metoda simultane konsolidacije po teoriji enega podjetja oz. banke.

Postopki so bili naslednji:

- za konsolidacijo kapitala je bila uporabljena kapitalska metoda;
- izključene oz. pobotane so bile vse medsebojne terjatve in obveznosti v skupini;
- vse preostale postavke iz posameznih računovodskih izkazov so bile seštete;
- ustvarjeni dobički odvisnih podjetij so bili razdeljeni v enakem sorazmerju, kot je lastninski kapital, na večinskega lastnika (banko) in manjšinske lastnike. Dobiček manjšinskih delničarjev je prikazan posebej (pri DZU Infondu d.o.o.).

V izkazu poslovnega izida je dobiček skupine v primerjavi z bančnim povečan za pripadajoče dobičke odvisnih podjetij Nove KBM d.d. ter zneske prevrednotenj, ki izvirajo iz

prevrednotenja dolgoročnih finančnih naložb iz naložbene po kapitalski metodi, ter dobička, ki pripada skupini na podlagi lastnega deleža. Prav tako je v enaki višini večja tudi bilančna vsota skupine Nove KBM d.d.

V postopek uskupinjevanja nista zajeti družbi Hotel Slavija in Iskra Avtodeli na osnovi sklepa uprave banke. Uskupinjeni računovodski izkazi za leto 2002 ne vključujejo več LLT Hranilnice in posojilnice Murska Sobota d.d., ki je prenehala s poslovanjem po skrajšanem postopku in katere sredstva in dolgove je na dan 01.07.2002 prevzela Nova KBM d.d..

Bilančne postavke, ki so posledica medsebojnih poslovnih dogodkov v skupini, so podjetja medsebojno uskladila in so pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov uporabila metodo po teoriji enega podjetja.

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA ZA LETO 2004

		v tisoč SIT	
Zap. št.	Pojasnila	31. 12. 04	
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1	27.831.977
2	Državne obveznice in drugi VP, za reeskont pri CB		0
3	Kreditni bankam	2	51.439.809
4	Kreditni strankam, ki niso banke	3	354.666.208
5	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	4	211.123.656
6	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	5	15.029.327
7	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini	6	5.472.159
8	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank	7	4.358.561
9	Neopredmetena dolgoročna sredstva	9	4.340.616
10	Opredmetena osnovna sredstva	10	13.833.773
11	Lastni deleži		0
12	Vpisani nevplačani kapital		0
13	Druga sredstva	11	23.863.272
14	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	12	3.596.780
SKUPAJ SREDSTVA			715.556.138
1	Dolgovi do bank	13	49.773.796
2	Dolgovi do strank, ki niso banke	14	528.408.816
3	Dolžniški vrednostni papirji	15	40.239.729
4	Drugi dolgovi	16	7.388.103
5	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	17	5.396.057
6	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške	18	8.332.647
7	Rezervacije za splošna bančna tveganja	19	7.651.135
8	Podrejene obveznosti	20	22.135.195
	Kapital manjšinskih delničarjev	21	1.910.871
9	Vpisani kapital	22	5.839.496
10	Kapitalske rezerve	22	1.567.011
11	Rezerve iz dobička	23	26.846.048
12	Prevrednotovalni popravki kapitala	24	5.375.074
	- splošni prevrednotovalni popravek kapitala		5.345.816

	- posebni prevrednotovalni popravki kapitala		29.258
	Uskupinjevalni popravek kapitala		0
13	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)	25	3.312.225
14	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		1.379.935
SKUPAJ OBVEZNOSTI			715.556.138
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (od B.1. do B.4)			180.549.157

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA ZA LETO 2003 IN 2002

v tisoč SIT

Zap. št.	pojasnila	31.12.03	31.12.02
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	18.673.156	16.404.697
2	Državne obveznice in drugi VP, za reeskont pri CB	0	0
3	Kreditni bankam	13.870.248	21.382.139
4	Kreditni strankam, ki niso banke	268.645.678	229.375.982
5	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	185.246.857	193.481.462
6	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	13.322.067	13.259.281
7	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini	4.397.609	3.422.837
8	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank	4.202.962	3.685.991
9	Neopredmetena dolgoročna sredstva	3.403.013	2.613.050
10	Opredmetena osnovna sredstva	12.420.626	12.917.216
11	Lastni deleži	0	0
12	Vpisani nevplačani kapital	0	0
13	Druga sredstva	23.090.383	23.690.756
14	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve	3.339.276	4.180.639
SKUPAJ SREDSTVA		550.611.875	524.414.050
1	Dolgovi do bank	41.090.299	36.790.357
2	Dolgovi do strank, ki niso banke	415.791.966	387.698.564
3	Dolžniški vrednostni papirji	17.777.812	27.603.277
4	Drugi dolgovi	7.532.619	7.030.516
5	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	4.537.595	3.972.640
6	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške	7.247.448	8.881.392
7	Rezervacije za splošna bančna tveganja	7.413.649	7.113.649
8	Podrejene obveznosti	7.131.508	7.002.636
	Kapital manjšinskih delničarjev	805.344	582.996
9	Vpisani kapital	5.600.000	5.600.000
10	Kapitalske rezerve	0	0
11	Rezerve iz dobička	25.280.634	24.502.791
12	Prevrednotovalni popravki kapitala	5.345.816	5.345.816
	- splošni prevrednotovalni popravek kapitala	5.345.816	5.345.816
	- posebni prevrednotovalni popravki kapitala	0	0

	Uskupinjevalni popravek kapitala		0	0
13	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)	25	1.399.113	72.275
14	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta		3.658.072	2.217.141
SKUPAJ OBVEZNOSTI			550.611.875	524.414.050
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (od B.1. do B.4)			314.422.750	118.029.169*
*podatek za B.1. do B.3.				

Pomembnejša pojasnila h konsolidirani bilanci stanja izdajatelja za leto 2004

Druga denarna sredstva v skupini (MBH) predstavljajo tolarska denarna sredstva na transakcijskem računu pri centralni banki za sredstva strank ter devizna denarna sredstva strank in družbe na dveh skrbniških računih pri Ljubljanski banki.

Skupina beleži porast kreditov bankam predvsem zaradi vključitve PBS v skupino ter njenega dolgoročnega depozita pri Banki Slovenije v višini 18.020.000 tisoč tolarjev (preusmeritev dela zapadlih blagajniških zapisov v dolgoročni depozit).

Bruto stanje kreditov strankam, ki niso banke, se je v skupini v primerjavi s preteklim letom povečalo za 92.707.018 tisoč tolarjev (od tega odpade na PBS 40.922.618 tisoč tolarjev, kar predstavlja 44,2 odstotka). Celoten porast kreditov strankam, ki niso banke, znaša sicer 31,8 odstotka. Delež popravkov v letu 2004 znaša 7,7 odstotka vseh bruto kreditov strankam, ki niso banke.

Skupina beleži porast stanja vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti v celoti zaradi vključitve PBS d.d. v skupino, ki večino obveznic RS pridobi z licitacijo. Med vrednostnimi papirji, s katerimi razpolaga do zapadlosti, nima naložb v podrejene vrednostne papirje.

Skupina ima med vrednostnimi papirji, ki so namenjeni trgovanju, naložbo v obveznico Slovenice z značajem podrejenega dolga v višini 100.000 tisoč tolarjev (PBS d.d.).

Pomembnejša pojasnila h konsolidirani bilanci stanja izdajatelja za leto 2003

Bilančna vsota skupine Nove KBM d.d. je na dan 31.12.2003 znašala 550.612 mio SIT, od tega odpade na strani sredstev največji del na posojila strankam, ki niso banke in dolžniške vrednostne papirje, ki niso namenjeni trgovanju, na strani obveznosti pa predstavljajo največji delež dolgovi do strank, ki niso banke in dolgovi do bank.

V primerjavi z letom 2002 se je bilančna vsota povečala za 5 %.

V konsolidirani bilanci stanja se najbolj odraža vpliv bilance stanja banke, zato so pomembnejše spremembe posameznih postavk v primerjavi z letom 2002 razvidne iz pojasnil k bilanci stanja banke v letu 2003.

Pomembnejša pojasnila h konsolidirani bilanci stanja izdajatelja za leto 2002

Bilančna vsota skupine Nove KBM d.d. je na dan 31.12.2002 znašala 524.414 mio SIT, od tega odpade na strani sredstev največji del na posojila strankam, ki niso banke in dolžniške vrednostne papirje, ki niso namenjeni trgovanju, na strani obveznosti pa predstavljajo največji delež dolgovi do strank, ki niso banke in dolgovi do bank.

V primerjavi z letom 2001 se je bilančna vsota povečala za 15,2 %.

V konsolidirani bilanci stanja se najbolj odraža vpliv bilance stanja banke, zato so pomembnejše spremembe posameznih postavk v primerjavi z letom 2001 razvidne iz pojasnil k bilanci stanja banke v letu 2002.

KONSOLIDIRANI IZKAZI POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2004

		v tisoč SIT	
Zap. št.	VSEBINA	Pojasnila	ZNESEK
			1. 1.–31. 12. 2004
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		37.691.925
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-18.140.425
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)	1	19.551.500
4	Prihodki iz naložbenja v kapital	2	1.882.271
5	Prejete opravnine (provizije)		10.532.345
6	Dane opravnine (provizije)		-2.083.784
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3	8.448.561
8	Prihodki iz finančnih poslov		23.154.788
9	Odhodki za finančne posle		-21.145.174
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)	4	2.009.614
11	Drugi poslovni prihodki	5	3.761.446
12	Stroški dela	6	-11.578.106
13	Stroški materiala in storitev	7	-8.254.523
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	8	-3.298.832
15	Drugi poslovni odhodki	9	-1.111.261
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	11	-5.012.839
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja	12	-60.000
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3 + 4 + 7 + 10 + 11 - 12 - 13 - 14 - 15 - 16 - 17)		6.337.831
19	Izredni prihodki	13	110.064
20	Izredni odhodki	13	-50.642
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		-50.642
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		0
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)	13	59.422
22	Celoten poslovni izid (18 + 21)		6.397.253
23	Davek iz dobička	14	-1.602.935
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah	15	-1.712.107
25	Dobiček manjšinskih delničarjev		-136.862
26	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)		2.945.349

KONSOLIDIRANI IZKAZI POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2003 IN 2002

v tisoč SIT

Zap.št.	VSEBINA	pojas nila	ZNESEK	
			1.1. – 31.12. 2003	1.1. – 31.12. 2002
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		39.211.781	41.172.201
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-21.465.809	-22.263.047
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)	1	17.745.972	18.909.154
4	Prihodki iz naložbenja v kapital	2	1.649.166	682.719
5	Prejete opravnine (provizije)		7.449.591	6.574.994
6	Dane opravnine (provizije)		-610.667	-591.625
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3	6.838.924	5.983.369
8	Prihodki iz finančnih poslov		32.499.955	26.620.293
9	Odhodki za finančne posle		-30.065.576	-24.738.186
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)	4	2.434.379	1.882.107
11	Drugi poslovni prihodki	5	9.624.046	6.952.777
12	Stroški dela	6	-9.640.922	-8.713.574
13	Stroški materiala in storitev	7	-8.562.375	-8.282.228
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	8	-2.896.358	-2.384.383
15	Drugi poslovni odhodki	9	-6.170.288	-2.774.755
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	11	-2.744.125	-4.566.525
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja	12	-300.000	0
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3+4+7+10+11-12-13-14-15-16-17)		7.978.419	7.688.661
19	Izredni prihodki	13	171.642	136.198
20	Izredni odhodki	13	-128.395	-2.048.505
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		-128.395	-2.048.505
	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		0	0
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)	13	43.247	-1.912.307
22	Celotni poslovni izid (18 + 21)		8.021.666	5.776.354
23	Davek iz dobička	14	-2.330.884	-2.304.217
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah	15	-820.772	0
25	Dobiček manjšinskih delničarjev		-227.129	-370.671
26	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)		4.642.881	3.101.466

Pomembnejša pojasnila h konsolidiranemu izkazu poslovnega izida izdajatelja za leto 2004

Povprečne obrestne mere za skupino niso izračunane, saj izračun zaradi raznolikosti poslovanja družb, vključenih v skupino, ne bi odražal dejanskega stanja.

V skupini so največja postavka prihodki za nebančne storitve in predstavljajo prihodke iz naslova dejavnosti družb skupine, ki niso banke. Padec glede na leto 2003, ki znaša 76 %, izvira iz spremenjenega načina knjiženja finančnih efektov iz bruto principa v neto princip.

Med drugimi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi v skupini znašajo stroški za dodatno pokojninsko zavarovanje delavcev za leto 2004 257.133 tisoč tolarjev, za leto 2003 pa 228.176 tisoč tolarjev.

V skupini beležimo visok padec drugih poslovnih odhodkov, in sicer za 86 %, kar je v pretežni meri posledica spremenjenega načina knjiženja finančnih efektov iz bruto principa v neto princip.

Med drugimi izrednimi odhodki skupine predstavljajo največji delež odhodki iz naslova izgubljenih tožb.

Pomembnejša pojasnila h konsolidiranemu izkazu poslovnega izida izdajatelja za leto 2003

Pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov je bila uporabljena metoda simultane konsolidacije po teorji enega podjetja oz. banke.

V skladu s SRS izdajatelj vrednoti naložbe v odvisna podjetja po kapitalski metodi.

Čisti poslovni izid poslovnega leta 2003 je znašal 4.643 mio SIT, kar pomeni, da se je povečal za 49,7% v primerjavi z letom 2002.

Od dobička Nove KBM d.d. je večji za 1.943 milijonov tolarjev, kar je posledica vrednotenja kapitalskih naložb v skupini preko izkaza poslovnega izida. Razliko sestavljajo pripadajoči deleži dobičkov odvisnih in pridruženih podjetij za poslovno leto 2003, in sicer v višini 1.017 milijonov tolarjev, dobiček Zavarovalnice Maribor d.d. za poslovno leto 2002 v višini 861 milijonov tolarjev ter učinki vrednotenja dolgoročnih finančnih naložb po kapitalski metodi:

- Nove KBM d.d. v pridruženo podjetje Adria Bank Wien AG,
- odvisnega podjetja Fineko d.o.o. v pridruženo podjetje City d.o.o. in
- odvisnega podjetja MBH d.o.o. v družbo Infond d.o.o..

Pomembnejša pojasnila h konsolidiranemu izkazu poslovnega izida izdajatelja za leto 2002

Pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov je bila uporabljena metoda simultane konsolidacije po teorji enega podjetja oz. banke.

V skladu s SRS izdajatelj vrednoti naložbe v odvisna podjetja po kapitalski metodi.

Čisti poslovni izid poslovnega leta 2002 je znašal 3.101 mio SIT, kar pomeni, da se je povečal za 21,4% v primerjavi z letom 2001.

V izkazu poslovnega izida je dobiček skupine v primerjavi z bančnim povečan za pripadajoče dobičke odvisnih podjetij Nove KBM d.d. ter zneske prevrednotenj, ki izvirajo iz prevrednotenja dolgoročnih finančnih naložb iz naložbene po kapitalski metodi, ter dobička, ki pripada skupini na podlagi lastnega deleža. Prav tako je v enaki višini večja tudi bilančna vsota skupine Nove KBM d.d.

V postopek uskupinjevanja nista zajeti družbi Hotel Slavija in Iskra Avtodeli na osnovi sklepa uprave banke. Uskupinjeni računovodski izkazi za leto 2002 ne vključujejo več LLT Hranilnice in posojilnice Murska Sobota d.d., ki je prenehala s poslovanjem po skrajšanem postopku in katere sredstva in dolgove je na dan 01.07.2002 prevzela Nova KBM d.d..

KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA IZIDA

Konsolidiran izkaz finančnega izida za leto 2004

Zap. št.	VSEBINA	v tisoč SIT	
		ZNESEK	
1	2	1. 1.–31. 12. 2004	
1	2	3	
A. FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Pritoki pri poslovanju	47.823.640	
	Dobljene obresti in obrestim podobni prihodki	27.448.369	
	Dobljene opravnine (provizije)	10.402.704	
	Prihodki iz izterjanih odpisanih terjatev iz danih kreditov	28.504	
	Prihodki od naložbenja v kapital	89.100	
	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov	1.878.244	
	Drugi poslovni prihodki	7.976.719	
b)	Odtoki pri poslovanju	-44.436.181	
	Dane obresti in obrestim podobni odhodki	-13.858.282	
	Dane opravnine (provizije)	-2.076.547	
	Plačila zaposlencem	-11.202.175	
	Drugi poslovni odhodki	-13.548.625	
	Davki iz dobička	-3.750.552	
	Skupaj poslovni prihodki/odhodki pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	3.387.459	
c)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	-114.154.098	
	Čisto (poveč.) / zmanjš. vrednosti držav. obveznic in dru. VP za reeskont pri CB (razen za prevred.)	0	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov bankam (razen za prevrednotenje)	-28.055.721	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov drugim strankam (razen za prevred.)	-84.578.933	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje vrednosti VP, namenjenih trgovanju (razen za prevred.)	-53.311	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih poslovnih sredstev (razen za prevred.)	-1.466.133	
č)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih sredstev	30.456.550	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od bank (razen za prevred.)	-1.508.372	
	Čisto poveč./ (zmanjš.) bančnih vlog (depozitov) od strank, ki niso banke (razen za prevred.)	29.878.537	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) iz poslovanja (razen za prevred.)	2.086.385	
d)	Prebitek pritokov pri poslovanju (a + c - b + č) ali prebitek odtokov pri poslovanju (b + č - a + c)	-80.310.089	
B. FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a)	Pritoki pri naložbenju	157.785.249	
	Dobljene obresti iz naložbenja	8.874.302	
	Prihodki iz naložbenja v kapital in drugi prihodki od naložbenja	1.807.002	
	Pritoki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev	125.717.681	
	Pritoki pri prodaji kapitalskih naložb	0	
	Pritoki pri prodaji opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	682.203	
	Drugi pritoki pri naložbenju	20.704.061	
b)	Odtoki pri naložbenju	-77.527.366	
	Odhodki za naložbenje	0	
	Odtoki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev	-72.381.804	
	Odtoki pri nakupu kapitalskih naložb	-1.872.062	
	Odtoki pri nakupu opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	-2.043.005	
	Drugi odtoki pri naložbenju	-1.230.495	
c)	Prebitek pritokov pri naložbenju (a - b) ali prebitek odtokov pri naložbenju (b - a)	80.257.883	

C. FINANČNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU	
a) Pritoki pri financiranju	146.115.349
Drugi prihodki od financiranja	0
Prejeti krediti	95.311.145
Povečanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	50.804.204
Pritoki pri izdaji novih delnic	0
Pritoki pri prodaji lastnih delnic	0
Drugi pritoki pri financiranju	0
b) Odtoki pri financiranju	-114.990.577
Dane obresti in drugi odhodki za financiranje	-3.277.676
Dividende, ki jih plača banka	-1.881.823
Odplačani krediti	-87.693.887
Zmanjšanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	-22.137.191
Odtoki pri nakupu lastnih delnic	0
Drugi odtoki pri financiranju	0
Prebitok pritokov pri financiranju (a - b) ali prebitok odtokov pri financiranju (b - a)	31.124.772
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-41.244
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV	
x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ad, Bc in Cc)	31.072.566
+	
y) Začetno stanje denarnih sredstev	104.780.163

Konsolidiran izkaz finančnega izida za leto 2003 in 2002

v tisoč SIT

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		1.1. – 31.12. 2003	1.1. – 31.12. 2002
1	2	3	4
A. FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a) Pritoki pri poslovanju		45.254.185	40.247.599
Dobljene obresti in obrestim podobni prihodki		25.232.596	25.955.597
Dobljene opravnine (provizije)		7.383.654	6.226.653
Prihodki iz izterjanih odpisanih terjatev iz danih kreditov		81.069	72.565
Prihodki od naložbenja v kapital		25.610	0
Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov		2.294.285	2.254.183
Drugi poslovni prihodki		10.236.971	5.738.601
b) Odtoki pri poslovanju		-44.707.762	-39.934.757
Dane obresti in obrestim podobni odhodki		-17.491.865	-16.646.496
Dane opravnine (provizije)		-602.579	-530.102
Plačila zaposlencem		-9.153.170	-8.713.574
Drugi poslovni odhodki		-15.279.194	-11.640.110
Davki iz dobička		-2.180.954	-2.404.475
Skupaj poslovni prihodki/odhodki pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		546.423	312.842
c) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev		-57.290.064	-37.620.886
Čisto (poveč.) / zmanjš. vrednosti držav. obveznic in dr. VP za reeskont pri CB (razen za prevred.)		0	0
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov bankam (razen za prevrednotenje)		299.943	23.364.973
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov drugim strankam (razen za prevred.)		-59.178.230	-57.244.299
Čisto (povečanje) / zmanjšanje vrednosti VP namenjenih trgovanju (razen za prevred.)		-252.787	-2.204.488

Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih poslovnih sredstev (razen za prevred.)	1.841.010	-1.537.072
č) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih sredstev	30.705.481	35.104.217
Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od bank (razen za prevred.)	-2.071.970	10.427.842
Čisto poveč.//(zmanjš.) bančnih vlog (depozitov) od strank, ki niso banke (razen za prevred.)	31.067.722	25.344.750
Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) iz poslovanja (razen za prevred.)	1.709.729	-668.375
Prebitek pritokov pri poslovanju (a+c-b+č) ali prebitek odtokov pri poslovanju (b+č-a+c)	-26.038.160	-2.203.827

B. FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU

a) Pritoki pri naložbenju	70.064.187	84.872.416
Dobljene obresti iz naložbenja	13.433.705	13.165.801
Prihodki iz naložbenja v kapital in drugi prihodki od naložbenja	309.492	1.114.920
Pritoki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev	55.522.186	68.012.628
Pritoki pri prodaji kapitalskih naložb	26.249	940.639
Pritoki pri prodaji opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	347.869	1.090.138
Drugi pritoki pri naložbenju	424.686	548.290
b) Odtoki pri naložbenju	-43.424.460	-135.088.933
Odhodki za naložbenje	0	-132.234
Odtoki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev	-38.521.722	-128.026.641
Odtoki pri nakupu kapitalskih naložb	-121.492	-3.476.873
Odtoki pri nakupu opredmetenih OS in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	-2.518.220	-3.388.269
Drugi odtoki pri naložbenju	-2.263.026	-64.916
Prebitek pritokov pri naložbenju (a-b) ali prebitek odtokov pri naložbenju (b-a)	26.639.727	-50.216.517

C. FINANČNI TOKOVI PRI FINACIRANJU

a) Pritoki pri financiranju	202.010.393	77.181.512
Drugi prihodki od financiranja	0	884.449
Prejeti krediti	170.856.121	46.295.265
Povečanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	31.154.272	29.207.179
Pritoki pri izdaji novih delnic	0	0
Pritoki pri prodaji lastnih delnic	0	0
Drugi pritoki pri financiranju	0	794.619
b) Odtoki pri financiranju	-205.744.248	-61.366.169
Dane obresti in drugi odhodki za financiranje	-4.074.066	-2.867.410
Dividende, ki jih plača banka	-1.093.542	-2.762.845
Odplačani krediti	-159.367.730	-46.788.526
Zmanjšanje vrednosti dolžniških VP in podrejenih obveznosti (razen za prevred.)	-41.102.265	-7.760.024
Odtoki pri nakupu lastnih delnic	0	0
Drugi odtoki pri financiranju	-106.645	-1.187.364
Prebitek pritokov pri financiranju (a-b) ali prebitek odtokov pri financiranju (b-a)	-3.733.855	15.815.343
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-413.269	741.282

Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV

x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ad, Bc in Cc)	-3.132.288	-36.605.001
+		
y) Začetno stanje denarnih sredstev	108.325.720	144.189.439

Pomembnejša pojasnila h konsolidiranemu izkazu finančnega izida za leto 2004

V finančnih tokovih skupine za leto 2004 je precej zaznavna vključitev Poštne banke d.d. v bančno skupino.

Finančni tok iz poslovanja za leto 2004 je v skupini pravtako negativen in znaša 80.310.089 tisoč tolarjev. Tudi v skupini je odraz povečanja kreditov strankam. Finančni tok iz naložbenja znaša 80.257.883 tisoč tolarjev, je pozitiven in je odraz vnovčitve blagajniških zapisov BS. Iz naslova financiranja je v skupini finančni tok pozitiven in znaša 31.124.772 tisoč tolarjev.

Pomembnejša pojasnila h konsolidiranemu izkazu finančnega izida za leto 2003

Finančni tok iz poslovanja je za leto 2003 negativen in znaša 26.038.160 tisoč SIT. Nanj je v največji meri vplivalo povečanje danih kreditov strankam. Finančni tok iz naložbenja izkazuje prebitok pritokov v višini 26.639.727 tisoč SIT in je posledica na račun prodaje dolžniških vrednostnih papirjev. Iz naslova financiranja pa je videti večje pritoke kot posledico najetja kreditov.

Pomembnejša pojasnila h konsolidiranemu izkazu finančnega izida za leto 2002

Skupina NKBM d.d. izkazuje iz poslovanja večje odtok predvsem iz naslova povečanja kreditiranja, pri naložbenju pa prav tako večje odtok v višini 50.216.517 tisoč SIT, predvsem na račun povečanja vlaganj v dolžniške vrednostne papirje. Iz naslova financiranja je v letu 2002 izkazala večje pritoke in sicer v znesku 15.815.343 tisoč SIT na račun povečanja izdanih potrdil o vlogah.

Revidiran konsolidiran izkaz gibanja kapitala za zadnja tri leta poslovanja

Konsolidiran izkaz gibanja kapitala v obdobju 1. 1. 2004-31. 12. 2004

Z. št.	VSEBINA	Vpisani kapital	Kapitalska rezerva	Rezerve iz dobička	Preneseni čisti poslov. izidi iz prejš. let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevrednotovalni popravek kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
A.	ZAČETNO STANJE (1. 1. 2004) V OBRAČ. OBDOBJU	5.600.000		25.280.634	1.418.341	5.345.816	29.258	3.609.586	41.283.635
B.	PREMIKI V KAPITALU								
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	239.496	1.567.011						1.806.507
b)	Čisti poslovni izid poslovnega leta							2.945.349	2.945.349
C.	PREMIKI V KAPITALU								
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička			1.565.414				-1.565.414	
b)	Prenos na nerazporejen dobiček preteklih let				3.609.586			-3.609.586	
Č.	PREMIKI IZ KAPITALA								
a)	Izplačilo (obračun) dividend				-1.667.008				-1.667.008
b)	Druga zmanjšanja (izplačilo zunaj skupine)				-48.694				-48.694
D.	KONČNO STANJE (31. 12. 2004) V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	5.839.496	1.567.011	26.846.048	3.312.225	5.345.816	29.258	1.379.935	44.319.789

Konsolidiran izkaz gibanja kapitala v obdobju 1. 1. 2003-31. 12. 2003

Z. št.	VSEBINA	Vpisani kapital	Rezerve iz dobička	Preneseni čisti poslov. izidi iz prejš. let	Splošni prednot. popravek kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
A.	ZAČETNO STANJE (1. 1. 2003) V OBRAČ. OBDOBJU	5.600.000	24.502.791	72.275	5.345.816	2.217.141	37.738.023
B.	PREMIKI V KAPITALU						
a)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	0	0	0	0	4.642.881	4.642.881
C.	PREMIKI V KAPITALU						
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	777.843	0	0	-777.843	0
b)	Prenos na nerazporejen dobiček preteklih let	0	0	1.368.551	0	-1.368.551	0
Č.	PREMIKI IZ KAPITALA						
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.055.556	-1.055.556
b)	Druga zmanjšanja (izplačilo izven skupine)	0	0	-41.713	0	0	-41.713
D.	KONČNO STANJE (31. 12. 2003) V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	5.600.000	25.280.634	1.399.113	5.345.816	3.658.072	41.283.635

Konsolidiran izkaz gibanja kapitala v obdobju 1. 1. 2002-31. 12. 2002

Z. št.	VSEBINA	Vpisani kapital	Rezerve iz dobička	Preneseni čisti poslov. izidi iz prejš. let	Splošni prednot. popravek kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
A.	ZAČETNO STANJE (1. 1. 2002) V OBRAČ. OBDOBJU	5.600.000	19.147.144	3.105.139	5.345.816	2.554.983	35.753.082
B.	PREMIKI V KAPITALU						
a)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	0	0	0	0	3.101.466	3.101.466
C.	PREMIKI V KAPITALU						
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	5.355.647	-3.105.139	0	-2.250.508	0
b)	Drugi premiki	0	0	72.275	0	-72.275	0
Č.	PREMIKI IZ KAPITALA						
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.116.525	-1.116.525
D.	KONČNO STANJE (31. 12. 2002) V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	5.600.000	24.502.791	72.275	5.345.816	2.217.141	37.738.023

3.3.3. Dostopnost zadnjega letnega poročila

Vpogled v letno poročilo o poslovanju Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM d.d., ki vsebuje konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze za zadnje poslovno leto je mogoč na sedežu izdajatelja in sicer v tajništvu Nove KBM d.d., Vita Kraigherja 4, vsak delovni dan od 8. do 15. ure.

3.3.4. Zadnji računovodski izkazi

V nadaljevanju so v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi predstavljeni nerevidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi izdajatelja na dan 31.03.2005.

BILANCA STANJA

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	V tisoč SIT 31.03.05
1	2	3	3
1	A. 1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (centralni banki)	14.178.653
2	A. 2.	Državne obveznice in drugi vrednostni papirji za reeskont pri CB	0
3	A. 3.	Kreditni bankam	38.044.251
4	A. 4.	Kreditni strankam, ki niso banke	357.891.254
5	A. 5.	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	166.033.015
6	A. 6.	Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	11.205.497
7	A. 7.	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini	11.326.846
8	A. 8.	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank	1.364.195
9	A. 9.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	3.812.978
10	A. 10.	Opredmetena osnovna sredstva	11.348.720
11	A. 11.	Lastni deleži	0
12	A. 12.	Vpisani nevplačani kapital	0
13	A. 13.	Druga sredstva	7.544.551
14	A. 14.	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	2.771.895
		SKUPAJ SREDSTVA	625.521.855
15	P. 1.	Dolgovi do bank	44.812.200
16	P. 2.	Dolgovi do strank, ki niso banke	454.483.121
17	P. 3.	Dolžniški vrednostni papirji	37.269.084
18	P. 4.	Drugi dolgovi	5.967.132
19	P. 5.	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	3.533.389
20	P. 6.	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške	7.724.201
21	P. 7.	Rezervacije za splošna bančna tveganja	8.163.649
22	P. 8.	Podrejene obveznosti	19.179.306
23	P. 9.	Vpisani kapital	5.839.496
24	P. 10.	Kapitalske rezerve	1.567.011
25	P. 11.	Rezerve iz dobička	26.846.048
26	P. 12.	Prevrednotovalni popravki kapitala	8.720.892
27		- splošni prevrednotovalni popravek kapitala	5.345.816

28		- posebni prevrednotovalni popravki kapitala	3.375.076
29	P. 13.	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let)	0
30	P. 14.	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	1.416.326
		SKUPAJ OBVEZNOSTI	625.521.855
	B.	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	134.001.556
31	1.	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov	4.358.647
32	2.	Jamstva in sredstva, dana v zastavo	36.800.752
33	3.	Prevzete finančne obveznosti	78.938.729
34	4.	Izpeljani finančni inštrumenti	13.903.428

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Zap. šte.	VSEBINA	V tisoč SIT
		ZNESEK
		31.03.05
1	2	3
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	7.458.156
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.259.325
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1 - 2)	4.198.831
4	Prihodki iz naložbenja v kapital	215.376
5	Prejete opravnine (provizije)	1.889.340
6	Dane opravnine (provizije)	210.893
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	1.678.447
8	Prihodki iz finančnih poslov	7.596.308
9	Odhodki za finančne posle	7.576.258
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8 - 9)	20.050
11	Drugi poslovni prihodki	1.207.180
12	Stroški dela	2.527.402
13	Stroški materiala in storitev	1.374.547
14	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	410.528
15	Drugi poslovni odhodki	99.990
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	772.113
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja	650.000
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3+4+7+10+11-12-13-14-15-16-17)	1.485.304
19	Izredni prihodki	13.513
20	Izredni odhodki	3.791
	- izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala	3.791

	- izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala	0
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19 - 20)	9.722
22	Celotni poslovni izid (18 + 21)	1.495.026
23	Davek iz dobička	0
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah	0
25	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali čista izguba) POSLOVNEGA LETA (22 - 23 - 24)	1.495.026

3.3.5. Pomembni kazalci poslovanja

a. Pomembni kazalci glede na omejitve

	Dovoljen odstotek kapitala	Doseženo (v odstotkih)		
		31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004
Kapital v mio sit		36.850	36.091	46.978
Kapitalska ustreznost	8%	11,34	9,72	11,51
Naložbe enemu komitentu ²	25%	22,5%	23,4%	19,1%
Naložbe obvladujoči družbi ³	20%	11,3%	13,8%	15,4%
Vsota velikih izpostavljenosti ⁴	800%	182,7%	226,1%	173,1%
Osnovna sredstva in kapitalske naložbe v nefinančne organizacije ⁵	100%	38,9%	39,9%	29,5%
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije ⁶	60%	5,8%	5,4%	4,4%
Kapitalska naložba v posamezno nefinančno organizacijo ⁷	15%	1,6%	1,3%	1,2%
*Izpostavljenosti do osebe v posebnem razmerju z banko ⁸	20%		6,5%	5,1%
*Vsota izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko ⁹	200%		12,5%	11,8%

*sprememba od 10 % na 20% in 100% na 200% v ZBan, objavljeno v Ur.l.28.5.2003 veljavnost 15 dan po objavi

² Sklep o veliki izpostavljenosti; 5.točka sklepa; ZBan 80.člen I.

³ Sklep o veliki izpostavljenosti; 6.točka sklepa - 2.odstavek; ZBan 80.člen II.

⁴ Sklep o veliki izpostavljenosti; 7.točka sklepa; ZBan 82.člen

⁵ Sklep o ugotavljanju in poročanju vrednosti naložb bank in hranilnic, kapital nefinančnih organizacij in OSS; 3.odstavek; ZBan 88.člen - 1.odstavek

⁶ Sklep o ugotavljanju in poročanju vrednosti naložb bank in hranilnic; 3.točka - 2.odstavek; ZBan 87.člen - 2.odstavek

⁷ Sklep o ugotavljanju in poročanju vrednosti naložb bank in hranilnic, kapital nefinančnih organizacij in OSS;

3.točka sklepa - 3.odstavek; ZBan 88.člen - 1.odstavek

⁸ Sklep o veliki izpostavljenosti; 6.točka sklepa - 1.odstavek

⁹ Sklep o veliki izpostavljenosti; 6.točka sklepa - 3.odstavek

b. Pomembnejši kazalci in podatki o poslovanju po metodologiji Banke Slovenije.

V milijonih tolarjev	2004	2003	2002	predpis
Bilanca stanja				
Bilančna vsota	602.948	544.035	517.538	
Skupni znesek depozitov nebančnega sektorja	441.846	416.439	388.128	
a) pravnih in drugih oseb	129.488	129.674	121.679	
b) prebivalstva	312.358	286.765	266.449	
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	334.435	278.470	238.194	
a) pravnim in drugim osebam	247.285	205.689	176.026	
b) prebivalstvu	87.151	72.781	62.168	
Celotni kapital	44.437	41.156	37.654	
Rezervacije	57.004	53.442	51.217	
Obseg zunajbilančnega poslovanja	171.917	314.423	256.516	
Izkaz uspeha				
Čiste obresti	16.568	17.611	18.966	
Čisti neobrestni prihodki	11.768	9.465	5.819	
Stroški dela, materiala in storitev	15.685	15.858	14.369	
Amortizacija	2.604	2.714	2.217	
Neto rezervacije	-3.922	-3.007	-4.634	
Poslovni izid pred obdavčitvijo	5.963	5.401	3.477	
Davek na dobiček	1.290	1.880	1.793	
Drugi davki iz dobička	1.692	821	0	
Število zaposlenih	1.566	1.554	1574	
Delnice				
Število delničarjev	3	3	3	
Število delnic (v tisočih)	2.920	2.800	2.800	
Nominalna vrednost delnice (vrednost v tolarjih)	2.000	2.000	2.000	
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v tolarjih)	15.220	14.698	13.448	
Kazalci v odstotkih				
a) Kapital				
- kapitalna ustreznost	11,51	9,72	11,27	minimalno 8,0%
b) Kvaliteta aktive				
- dvomljive in sporne bilančne terjatve/bruto aktiva	17,46	19,07	16,79	
- posebne rezervacije za bilan. terjatve/bruto aktiva	7,12	7,19	6,95	
c) Profitabilnost				
- obrestna marža	3,03	3,45	4,21	
- donos na aktivo	1,05	1,01	0,74	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	14,78	14,33	9,87	
- donos na kapital po obdavčitvi	7,39	7,16	4,78	
d) Stroški poslovanja				
- operativni stroški/povprečna aktiva	3,24	3,49	3,54	
e) Likvidnost				
- povp. likvidna sred./povp. vpogledni viri sredstev	13,67	13,75	21,33	
- sekundarna likvidnost/vpogledne vloge	41,71	65,37	78,82	

Podatki za leti 2002 in 2003 zaradi novih računovodskih standardov niso primerljivi s preteklimi leti.

3.3.6. Znesek bruto stroškov dela za zadnje tri mesece

Stroški dela v zadnjih treh mesecih (v tisoč SIT)

December 2004	1.189.798
Januar 2005	700.272
Februar 2005	675.540

3.3.7. Čisti dobiček na delnico

Izračun na podlagi nekonsolidiranih podatkov

	Leto 2004	Leto 2003	Leto 2002
Število delnic	2.919.748	2.800.000	2.800.000
Čisti dobiček v tisoč SIT	2.981.739	2.700.297	1.684.430
Čisti dobiček na delnico v SIT	1.021	964	602

Izračun na podlagi konsolidiranih podatkov

	Leto 2004	Leto 2003	Leto 2002
Število delnic	2.919.748	2.800.000	2.800.000
Čisti dobiček v tisoč SIT	2.945.349	4.642.881	3.101.466
Čisti dobiček na delnico v SIT	1.009	1.658	1.108

3.3.8. Izplačane dividende

V skladu s sklepom redne skupščine Nove KBM d.d. se je izplačala;

- Za leto 2003 dividenda v višini 595,36 SIT bruto za eno delnico.
Presečni datum za izplačilo dividend je 9.7.2004, izplačilo pa bo izvedeno v dveh delih in sicer; I. del 30.7.2004, II. del 29.10.2004.
- Za leto 2002 dividenda v višini 376,98 SIT bruto za eno delnico.
Presečni datum za izplačilo dividend je bil 2.7.2003, izplačilo pa je bilo izvedeno v dveh delih in sicer; I. del 31.7.2003, II. del 30.10.2003.
- Za leto 2001 dividenda v višini 396,90 SIT bruto za eno delnico.
Presečni datum za izplačilo dividend je bil 30.6.2004, izplačilo pa je bilo izvedeno v dveh delih in sicer; I. del 31.7.2002, II. del 11.11.2002.

3.3.9. Zunajbilančne postavke

Pregled zunajbilančnih postavk za leto 2003 in 2002

Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

Nova KBM d.d. in Skupina Nova KBM

v tisoč SIT

	V tolarjih		V tuji valuti		Skupaj
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	
31. 12. 2003					
Finančne garancije	4.718.469	6.579.128	503.757	4.830.622	16.631.976
Storitvene garancije	6.649.205	14.347.173	663.038	2.885.248	24.544.664
Skupaj garancije	32.293.975		8.882.665		41.176.640
Nepokriti akreditivi	23.885	3.000	1.625.808	508.411	2.161.104
Odobreni neizkoriščeni krediti	27.904.305	0	3.880.211	0	31.784.516
Odobreni neizkoriščeni limiti	39.509.450	0	776.195	0	40.285.645
Ostalo	2.000.000	0	0	0	2.000.000
Skupaj prevzete obveznosti	69.413.755		4.656.406		74.070.161
Kreditna nadom. vrednost	134.937				134.937
SKUPAJ	101.869.552		15.673.290		117.542.842
31. 12. 2002					
Finančne garancije	4.048.214	4.521.885	532.494	6.630.473	15.733.066
Storitvene garancije	5.816.514	11.206.961	609.916	3.422.055	21.055.446
Skupaj garancije	25.593.574		11.194.938		36.788.512
Nepokriti akreditivi	0	0	3.259.277	75.410	3.334.687
Odobreni neizkoriščeni krediti	22.127.135	0	3.858.011	0	25.985.146
Odobreni neizkoriščeni limiti	36.897.323	0	957.090	0	37.854.413
Ostalo	2.000.000	0	0	0	2.000.000
Skupaj prevzete obveznosti	61.024.458		4.815.101		65.839.559
Kreditna nadom. vrednost	331.538				331.538
SKUPAJ	86.949.570		19.344.726		106.294.296

Celotne zunajbilančne obveznosti po metodologiji Banke Slovenije znašajo 314.423 milijonov tolarjev. Tvegane potencialne obveznosti, kot jih opredeljuje Sklep o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih terjatev bank in hranilnic, znašajo 117.543 milijonov tolarjev, vrednosti izvedenih finančnih instrumentov 184.576 milijonov tolarjev, kriti akreditivi in ostale netvegane zunajbilančne obveznosti pa 12.304 milijonov tolarjev.

b) Razčlenitev vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

Nova KBM d.d. in Skupina Nova KBM

v tisoč SIT

	31. 12. 2003		skupaj
	V tolarjih	V tuji valuti	
Forward pogodbe za varovanje pred tveganji	130.784	371.094	501.878
Terminske pogodbe za trgovanje	3.188.849	0	3.188.849
Zamenjave za varovanje pred tveganjem	86.209.249	94.676.355	180.885.604
SKUPAJ	89.528.882	95.047.449	184.576.331

Skladno s Sklepom Banke Slovenije o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih terjatev bank in hranilnic je banka iz naslova izdanih finančnih instrumentov izpostavljena kreditnemu tveganju samo v višini kreditno nadomestitvene vrednosti, ki je na dan 31. 12. 2003 znašala 134.937 tisoč tolarjev.

Potencialne obveznosti iz garancij

Nova KBM d.d. in Skupina Nova KBM

v tisoč SIT

	31. 12. 2003		31. 12. 2002	
	V tolarjih	V tuji valuti	V tolarjih	V tuji valuti
Kratkoročne garancije	11.367.674	1.166.795	9.864.728	1.142.410
Dolgoročne garancije	20.926.301	7.715.870	15.728.846	10.052.528
Skupaj	32.293.975	8.882.665	25.593.574	11.194.938

Sprememba garancij med letom

Nova KBM d.d. in Skupina Nova KBM

v tisoč SIT

	2003		2002	
	V tolarjih	V tuji valuti	V tolarjih	V tuji valuti
Stanje 1. 1.	25.593.574	11.194.938	17.557.211	12.851.714
Povečanja	41.966.916	3.958.025	35.502.541	5.494.298
- nove garancije	41.872.389	3.488.763	35.350.694	4.959.309
- porast na podlagi prevrednotenja (tečajne razlike)	94.527	469.262	151.847	534.989
Zmanjšanja	35.266.515	6.270.298	27.466.178	7.151.074
- unovčenja garancij	51.648	41.896	93.544	57.873
- ugasnjene garancije	35.214.867	6.228.402	27.372.634	7.093.201
Stanje 31. 12.	32.293.975	8.882.665	25.593.574	11.194.938

e) Zastavljena sredstva

Sredstva, ki jih ima banka zastavljena za zavarovanje obveznosti:

Nova KBM d.d. in Skupina Nova KBM

v tisoč SIT

	31. 12. 2003		31. 12. 2002	
	Sredstva	Obveznosti	Sredstva	Obveznosti
Obveznice Republike Slovenije RS 35	368.000	368.000	425.940	430.000

Pregled zunajbilančnih postavk za leto 2004

Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

Nova KBM d.d.

	V tolarjih		V tuji valuti		Skupaj
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	
31. 12. 2004					
Finančne garancije	6.299.674	4.288.032	2.434.057	2.398.342	15.420.105
Storitvene garancije	6.194.609	14.104.218	1.216.037	2.654.669	24.169.533
Skupaj garancije	30.886.533		8.703.105		39.589.638
Nepokriti akreditivi	8.500	0	2.299.727	130.420	2.438.647
Odobreni neizkoriščeni krediti	20.516.724	663.275	9.784.636	248.617	31.213.252
Odobreni neizkoriščeni limiti	40.956.499	0	290.302	0	41.246.801
Odobrene kreditne linije	0	0	839.101	0	839.101
Ostalo	2.000.000	0	0	0	2.000.000
Skupaj prevzete obveznosti	64.136.498		11.162.656		75.299.154
Kreditna nadom. vrednost	55.962				55.962
SKUPAJ	95.087.493		22.295.908		117.383.401

Skupina Nova KBM

	V tolarjih		V tuji valuti		Skupaj
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	
31. 12. 2004					
Finančne garancije	6.956.036	4.536.495	2.482.006	2.644.118	16.618.655
Storitvene garancije	6.965.053	14.505.570	1.302.344	2.654.669	25.427.636
Skupaj garancije	32.963.154		9.083.137		42.046.291
Nepokriti akreditivi	8.500	0	2.299.727	130.420	2.438.647
Odobreni neizkoriščeni krediti	23.823.490	1.981.676	9.784.636	248.617	35.838.419
Odobreni neizkoriščeni limiti	44.063.796	0	71.402	0	44.135.198
Odobrene kreditne linije	0	0	0	0	0
Ostalo	1.122.626	0	0	0	1.122.626
Skupaj prevzete obveznosti	70.991.588		10.104.655		81.096.243
Kreditna nadom. vrednost	55.962		0		55.962
SKUPAJ	104.019.204		21.617.939		125.637.143

b) Razčlenitev vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

Nova KBM d.d. in skupina Nova KBM

	31. 12. 2004		
	V tolarjih	V tuji valuti	Skupaj
Forward pogodbe za varovanje pred tveganji	14.199	906.548	920.747
Terminske pogodbe za trgovanje	1.129.951	0	1.129.951
Zamenjave za varovanje pred tveganjem	34.292.433	13.905.094	48.197.527
SKUPAJ	35.436.583	14.811.642	50.248.225

Znižanje stanja poslov po izvedenih finančnih instrumentih gre predvsem na račun spremembe pravil knjiženja v zunajbilančni evidenci na osnovi sprememb kontnega okvira Banke Slovenije.

Potencialne obveznosti iz garancij

Nova KBM d.d.

	31. 12. 2004	
	V tolarjih	V tuji valuti
Kratkoročne garancije	12.494.283	3.650.094
Dolgoročne garancije	18.392.250	5.053.011
Skupaj	30.886.533	8.703.105

Skupina Nova KBM

	31. 12. 2004	
	V tolarjih	V tuji valuti
Kratkoročne garancije	13.921.089	3.784.350
Dolgoročne garancije	19.042.065	5.298.787
Skupaj	32.963.154	9.083.137

Sprememba garancij med letom

Nova KBM d.d.

	2004	
	V tolarjih	V tuji valuti
Stanje 1. 1.	32.293.975	8.882.665
Povečanja	40.615.489	10.887.526
- nove garancije	40.306.180	10.520.088
- porast na podlagi prevrednotenja (tečajne razlike)	309.309	367.438
Zmanjšanja	42.022.931	11.067.086
- unovčenja garancij	177.496	103.361
- ugasnjene garancije	41.845.435	10.963.725
Stanje 31. 12.	30.886.533	8.703.105

Skupina Nova KBM

	2004	
	V tolarjih	V tuji valuti
Stanje 1. 1.	33.744.636	9.250.860
Povečanja	43.943.039	11.081.134
- nove garancije	43.631.851	10.709.762
- porast na podlagi prevrednotenja (tečajne razlike)	311.188	371.372
Zmanjšanja	44.724.521	11.248.857
- unovčenja garancij	237.769	103.361
- ugasnjene garancije	44.486.752	11.145.496
Stanje 31. 12.	32.963.154	9.083.137

e) Zastavljena sredstva

Sredstva, ki jih ima banka zastavljena za zavarovanje obveznosti:

Nova KBM d.d. in skupina Nova KBM

	31. 12. 2004	
	Sredstva	Obveznosti
Obveznice Republike Slovenije RS 35	272.400	250.000

3.4. Druga pomembna dejstva

Bonitetne ocene in mednarodne uvrstitve izdajatelja

Vodilne svetovne ocenjevalne agencije; FITCH Ratings, Moody's Investors Service in Capital Intelligence so Novi KBM d.d. dodelile ocene naložbenega tveganja, ki jo po varnosti uvrščajo zelo visoko med evropskimi bankami, podatki za marec 2005:

Agencija	Ocena dolgoročnih naložb	Ocena kratkoročnih naložb
Moody's Investors Service	A2	P-1
FITCH Ratings	A-	F2
Capital Intelligence	BBB	A2

Moody's Investors Service:

Dolgoročna ocena: A2

Kratkoročna ocena: P-1

Dolgoročna in kratkoročna ocena agencije Moody's Investors Service se nanašata na sposobnost banke, da pravočasno odplačuje prevzete obveznosti v tuji in/ali domači valuti. Dolgoročna ocena Nove KBM d.d. A2 pomeni, da je, v skladu z definicijo bonitetnih ocen agencije Moody's Investors Service, zagotovljeno dolgoročno stabilno poslovanje banke in da je zagotovljena varnost bančnih dolgoročnih depozitov.. A bonitena ocena (od A do Aaa) pomeni najvišjo boniteto oceno, to oceno pa dosegajo samo banke v razvitih tržnih ekonomijah oz. državah, kjer je zagotovljena dolgoročna makroekonomska stabilnost.

Ocena A2 dokazuje tudi, da je kreditni portfelj banke dober in stabilen.

Vse banke, ki imajo dolgoročno bonitetno oceno vsaj Baa3 (ocena A2 je kar za štiri stopnje višja od te), se smatrajo za prvovrstne banke, ki so vredne zaupanja (in oročanja depozitov) na dolgi rok.

Kratkoročna ocena poslovanja P-1 (Prime-1) je najvišja možna bonitetna ocena poslovanja. Ta ocena pomeni, da ima banka izredno kvaliteten kreditni portfelj in je pravočasno odplačilo vseh kratkoročnih obveznosti banke zagotovljeno.

FITCH Ratings:

Dolgoročna ocena: A-

Kratkoročna ocena: F2

Dolgoročna in kratkoročna ocena agencije FITCH se nanašata na sposobnost banke, da pravočasno odplačuje prevzete obveznosti v tuji in/ali domači valuti.

Dolgoročna ocena Nove KBM d.d. A- pomeni, da je, v skladu z definicijo bonitetnih ocen agencije FITCH, zagotovljeno dolgoročno stabilno poslovanje banke in da ima banka visoko kvaliteten kreditni portfelj. Sposobnost banke za pravočasno izpolnitev sprejetih obveznosti je dobra, samo pri bistvenih spremembah gospodarskih pogojev poslovanja je ta sposobnost lahko zmanjšana (nikakor pa ne obročena).

A bonitena ocena (od A do AAA) pomeni najvišjo boniteto oceno, to oceno pa dosegajo samo banke v razvitih tržnih ekonomijah oz. državah, kjer je zagotovljena dolgoročna makroekonomska stabilnost.

Vse banke, ki imajo dolgoročno bonitetno oceno vsaj BBB- (ocena A- je kar za tri stopnje višja od te), se smatrajo za prvovrstne banke, ki so vredne zaupanja (in oročanja depozitov) na dolgi rok.

Kratkoročna ocena poslovanja se nanaša na sposobnost poravnavanja prevzetih obveznosti z rokom plačila do 12 mesecev. Ocena F2 pomeni, da ima banka dober kreditni portfelj in da obstaja zadovoljiva sposobnost, da banka izpolnjuje vse prevzete kratkoročne obveznosti.

Capital Intelligence:

Dolgoročna ocena: BBB

Kratkoročna ocena: A2

Dolgoročna in kratkoročna ocena agencije Capital Intelligence se nanašata na sposobnost banke, da pravočasno odplačuje prevzete obveznosti (dolgoročne in kratkoročne) v tuji in/ali domači valuti.

Dolgoročna ocena Nove KBM d.d. BBB pomeni, da je, v skladu z definicijo bonitetnih ocen agencije Capital Intelligence, zagotovljeno dolgoročno stabilno poslovanje banke in da je kreditni portfelj banke soliden. Sposobnost banke za pravočasno izpolnitev sprejetih dolgoročnih obveznosti je velika.

Vse banke, ki imajo dolgoročno bonitetno oceno vsaj BBB- (ocena BBB je za eno stopnjo višja od te), se smatrajo za prvovrstne banke, ki so vredne zaupanja (in oročanja depozitov) na dolgi rok.

Kratkoročna ocena poslovanja se nanaša na sposobnost poravnavanja prevzetih obveznosti z rokom plačila do 12 mesecev. Ocena A2 je druga najvišja možna ocena in pomeni, da banka redno odplačuje vse prevzete kratkoročne obveznosti.

Pričetek povezovanja Nove KBM d.d. s Pošno banko Slovenije d.d.

Vlada Republike Slovenije je na svoji seji dne 15.7.2004 sprejela sklep o pričetku povezovanja med Novo KBM d.d. in PBS d.d.

Dne 16.9.2004 je Skupščina Nove KBM d.d. sprejela predlog povečanja osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom. Predmet stvarnega vložka je 170.965 nematerializiranih navadnih imenskih delnic Poštne banke Slovenije d.d. Povečanje osnovnega kapitala s stvarnim vložkom izvede le obstoječi delničar Republika Slovenija, izda se 119.748 novih nematerializiranih navadnih imenskih delnic z nominalno vrednostjo 2.000,00 SIT in emisijsko vrednostjo 15.085,85 SIT v skupni nominalni vrednosti 239.496.000,00 SIT. Osnovni kapital banke po povečanju znaša 5.839.496.000,00 SIT in je razdeljen na 2.919.748 navadnih imenskih delnic z nominalno vrednostjo 2.000,00 SIT.

Nova KBM d.d. je z vpisom povečanja osnovnega kapitala v sodni register dne 11.10.2004 tudi postala 55% lastnik Poštne banke Slovenije d.d., lastniškega deleža pa v prihodnjem kratkoročnem obdobju ne namerava povečevati.

Odpoklic člana uprave Nove KBM d.d.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 1.2.2005 z istim dnem odpoklical s funkcije člana uprave Nove KBM d.d. g. Draga Piška in soglašal s sporazumnim prenehanjem delovnega razmerja v banki. Nadzorni svet je s tem sklepom omogočil, da g. Drago Pišek prevzame funkcijo v upravi PBS d.d., kamor ga je Nadzorni svet PBS d.d. imenoval v oktobru 2004, v novembru pa je za opravljanje te funkcije pridobil tudi dovoljenje Banke Slovenije.

Zamenjava nadzornega sveta Nove KBM d.d.

Skupščina Nove KBM d.d. je na svoji 11. Seji dne 18.3.2005 sprejela sklep o odpoklicu vseh članov nadzornega sveta razen g. Hermana Rigelnika, ki je dne 8.3.2005 podal odstopno izjavo. Izvoljeni so bili novi člani nadzornega sveta za mandatno dobo 4 let: Bogomir Špiletič, Matjaž Koželj, Anton Jurgetz, Stanislav Lesjak, Tanja Markovič Hribernik, Marija Ribič, Janez Erjavec, Anton Guzelj, Daniel Blejc.

Postopek privatizacije Nove KBM d.d.

V Novi KBM d.d. ne poteka postopek privatizacije in v zvezi s tem ni bil sprejet še nobeden sklep kakršnegakoli pristojnega organa v banki.

Imenovanje nove uprave Nove KBM d.d.

Na redni seji, ki je potekala dne 5.5.2005 je nadzorni svet Nove KBM d.d. imenoval novo upravo banke. Za predsednika uprave je imenoval dosedanjega člana uprave Matjaža Kovačiča, za članico uprave pa Manjo Skernišak, dosedanjo direktorico sektorja naložb in sredstev v Novi KBM d.d.

4. RAZVOJNA POLITIKA IZDAJATELJA

4.1. Načrt razvoja izdajatelja

4.1.1. Predvideno povečanje kapitala

Uprava banke je bila pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa sklepa o odobrenem kapitalu v sodni register, sprejetega na seji skupščine dne 30.6.1999 s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 1.680.000.000,00 SIT. Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 840.000 navadnih ali prednostnih delnic v nominalni višini 2.000 SIT vsaka, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta. Omenjeno pooblastilo je v letu 2004 poteklo, uprava izdajatelja tega pooblastila za povečanje odobrenega kapitala ni izkoristila.

Uprava je s prečiščenim besedilom statuta, sprejetim na seji skupščine banke dne 9.7.2002 pooblaščen, da v petih letih po vpisu sprememb in dopolnitev tega statuta v sodni register poveča osnovni kapital za največ 1.120.000.000,00 SIT, za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 560.000 navadnih ali prednostnih delnic v nominalni višini 2.000 SIT vsaka, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta.

V naslednjem kratkoročnem obdobju izdajatelj ne načrtuje povečanje osnovnega kapitala.

4.1.2. Predviden prihodnji obseg dejavnosti

Kratkoročni cilj Nove KBM je usmerjen v utrjevanje doseženega in ohranjanje dosedanjega poslovanja. Kolikor bo možno, bo kljub zoženim okvirjem kapitalске ustreznosti, ambiciozno

širila obseg plasmajev, tako na področju poslovanja s pravnimi osebami kot na področju prebivalstva.

Banka bo po pridobitvi PBS in zaradi pridobljene velike mreže enot na novo oblikovala poslovne usmeritve banke na področju poslovanja z gospodinjstvi. Do leta 2008 se bodo v poslovni politiki na tem področju izvajale agresivnejše aktivnosti za povečanje tržnega deleža in pridobivanja večjega števila komitentov na novih področjih.

Težišče izvajanja poslovne politike na področju poslovanja s pravnimi osebami bo na bolj agresivnem pridobivanju novih, tudi velikih komitentov in trženju osnovnih produktov ter uvajanju novih in neklasičnih bančnih produktov.

Na področju mednarodnega poslovanja bo banka krepila tržni delež poslovanja s tujino. S konkurenčno celovito ponudbo bo spremljala svoje komitente v širitvi svojega poslovanja na tržišča držav bivše Jugoslavije na podlagi pridobivanja poslov v tujini ali pa s spodbujanjem financiranja gospodarskih tokov na tem področju.

Poslovne cilje na področju poslovanja s pravnimi osebami in z gospodinjstvi bo banka dopolnjevala s cilji področja sodobnih plačilnih instrumentov in elektronskim bančništvom.

Na področju finančnega upravljanja bo cilj banke še naprej opravljati funkcijo skrbnega in varnega upravljanja bančnih postavk z vidika ohranjanja dnevne in strukturne likvidnosti banke ter trgovalnih postavk v imenu in za račun banke, s ciljem ustvarjanja dobička.

Banka bo nadaljevala skrajno racionalno politiko dodatnega zaposlovanja, vodila restriktivno politiko stroškov, uvajala postopke za izvedbo čimbolj smotrne racionalizacije poslovanja banke in povezave PBS in Nove KBM d.d. ter nadaljevala aktivnosti za povečanje porasta neobrestnih prihodkov.

Predviden obseg poslovanja do leta 2006 po posameznih vrstah poslov:

v mio SIT

Kategorija	2005	Indeks	2006	Indeks
Krediti strankam, ki niso banke	329.200	109	358.700	109
Krediti bankam	9.500	90	8.500	89
Vrednostni papirji	244.300	107	256.300	105
Kapitalske naložbe	13.493	111	14.793	110
Ostala aktiva	55.017	109	59.407	108
Dolgovi do strank, ki niso banke	474.500	107	502.500	106
Dolgovi do bank	75.573	149	96.150	127
Dolžniški vrednostni papirji	14.100	46	8.000	57
Kapital banke	46.737	108	50.437	108
Ostala pasiva	23.800	138	23.113	97

4.1.3. Opis načrtovanih naložb izdajatelja

Banka želi širiti obseg svojega poslovanja z združevanjem banke in kapitalskimi naložbami na naslednja področja:

- Banka bo krepila svojo obstoječo finančno skupino z uvajanjem novih finančnih storitev.
- Proučila bo možnost izvajanja širitve svoje bančne pozicije izven slovenskega trga.

Glede na obseg banke in omejene finančne možnosti slovenskih bank in naše banke za kapitalske naložbe je takšna širitev možna praktično izključno v države bivše Jugoslavije. V naslednjem triletnem obdobju bo največji delež bančnih investicij namenjen za prenovo informacijskega sistema banke ter nadaljevanje prenove bančnih enot, predvsem z vidika

njihove tehnološke posodobitve, kar je v skladu z predvidenim obsegom dejavnosti do leta 2006. Banka bo financirala realne naložbe iz sredstev amortizacije in iz lastnih sredstev.

4.2. Razvoj dejavnosti

4.2.1. Trendi pri poslovanju

V svetu je že nekaj časa prisotna globalizacija finančnega trga, ki povečuje učinkovitost finančnih institucij. V Sloveniji smo bili v preteklih letih priča postopnih finančnih reform. Nosilec slovenskega bančnega trga je še vedno bančni sektor, ki pa je še vedno sorazmerno slabo razvit v primerjavi s povprečjem v EU. Ker je Slovenija sredi tega leta vstopila v sistem menjalnih tečajev ERM2 z namenom, da v začetku leta 2007 prevzame evro, lahko pričakujemo, da se bo konkurenca v bančnem sistemu še povečala. To bo banke prisililo v še bolj tržno obnašanje in nudenje še boljših storitev potencialnim komitentom. Slovenske banke, ki so že pričele s procesom modernizacije poslovanja, razširile ponudbo bančnih in ostalih storitev (zavarovalništvo, leasing, vzajemni in pokojninski skladi, factoring) in pričele z izvajanjem strategij zmanjševanja stroškov, se bodo morale še hitreje prilagoditi tuji konkurenci tako, da bo postal slovenski bančni sistem bolj konkurenčen. Zato bo potrebno nadaljevati s procesom zniževanja marže finančnega posredništva in ponuditi trgu vse tiste bančne produkte, ki so že na voljo pri bankah v tujini.

V prihodnjih letih lahko v Sloveniji pričakujemo nadaljevanje privatizacije bank v državni lasti in spodbujanje finančnih integracij tako, da država ne bo imela več vpliva na ta sektor ob istočasnem učinkovitem nadzoru nad poslovanjem vseh ponudnikov finančnih storitev s strani nadzornikov finančnih institucij.

4.2.2. Predviden položaj izdajatelja

V poslovni politiki banke je upoštevana in se še nadgrajuje do sedaj sprejeta vizija banke, da postane po merilih Evropske unije nosilec močne bančne skupine v pretežno slovenski lasti in s ponudbo najširših finančnih storitev prebivalstvu, malim in srednjim podjetjem. To bo Novi KBM d.d. še bolj omogočeno s sprejetim sklepom vlade RS o pričetku povezovanja s Poštno banko Slovenije, s čimer bi imela največjo mrežo poslovnih enot v Sloveniji. Vizija Nove KBM d.d. opredeljuje tudi komplementarno zadovoljevanje velikih gospodarskih družb, pa tudi javnega sektorja, kjer mora imeti kot državna banka in druga največja slovenska banka v državi nedvomno jasno pozicionirano vlogo.

Banka bo v najkrajšem času na podlagi navedene in že sprejete globalno opredeljene vizije banke pripravila celovito strategijo banke.

5. PODATKI O ORGANIH UPRAVLJANJA

Izdajatelj je statusno pravno organiziran v skladu z Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in statutom izdajatelja. Notranja organizacija izdajatelja temelji na aktu o organizaciji ter sklepih organov upravljanja. Poslovodni organ izdajatelja je uprava banke, ki jo sestavljajo predsednik in član uprave.

5.1. Uprava in nadzorni svet

Člani uprave banke

- Matjaž Kovačič, predsednik uprave
- Manja Skernišak, članica uprave

Člani nadzornega sveta

Bogomir Špiletič	Ministrstvo za finance RS
Matjaž Koželj	Activa Group d.d.
Anton Jurgetz	BMW Nemčija – pogodbeno
Stanislav Lesjak	VELT d.o.o.
Tanja Markovič Hribernik	EPF Maribor
Marija Ribič	J&M Ribič d.o.o.
Janez Erjavac	Pomurski sejem d.d.
Anton Guzej	Avto Celje d.d.
Daniel Blejc	Modan informatika d.o.o.

5.2. Plačila in druge ugodnosti

5.2.1. Izplačila članom uprave v poslovnem letu 2004

	Črtomir Mesarič	Drago Pišek	Matjaž Kovačič
Fiksni del prejemkov	29.612.100,10	27.502.070,80	25.606.267,80
Giblivi del prejemkov	3.904.001,80	3.621.878,80	3.382.548,00
Udeležba pri dobičku	-	-	-
Opcijsko nagrajevanje	-	-	-
Drugi prejemki	163.011,24	1.173.614,54	1.469.811,24

5.2.2. Izplačila članom nadzornega sveta v poslovnem letu 2004

- bruto znesek plač za člane nadzornega sveta: -
- bruto znesek udeležbe pri dobičku za člane nadzornega sveta in način izplačila: -
- bruto znesek posojil članom NS: 2.535.000,00 SIT
- bruto znesek drugih ugodnosti, izplačanih članom nadzornega sveta, po posameznih vrstah:
 - bruto znesek izplačanih sejin 15.742.385,00 SIT.

5.2.3. Posebne pravice in ugodnost, ki pripadajo članom uprave in nadzornega sveta

Posebne pravice in ugodnosti predsednika in člana uprave so določene z individualno pogodbo in so:

- pravica do nagrade glede na izpolnjevanje načrtovanih ciljev
- pravica do nagrade za preseganje načrtovanih poslovnih ciljev (13. in 14. plača)
- pravica do uporabe osebnega vozila za službene in osebne namene,
- pravica do izplačila mesečne premije za nezgodno zavarovanje,
- pravica do preventivnega letnega zdravstvenega pregleda in plačila stroškov premij za nadstandardno zdravstveno zavarovanje,
- pravica do odpravnine ob razrešitvi pred potekom pogodbenega obdobja.

Posebne pravice in ugodnosti članov nadzornega sveta so določene s sklepom skupščine in poslovníkom o delu nadzornega sveta

5.2.4. Poslovanje izdajatelja s člani uprave in nadzornega sveta

Izdajatelj ni sklenil s člani uprave in nadzornega sveta nobenega posla, ki bi presegal okvir rednega poslovanja izdajatelja.

5.3. Lastniški delež zaposlenih

Zaposleni niso lastniki deležev.

6. ODGOVORNE OSEBE

IZJAVA

“Izjavljamo, da prospekt vsebuje resnične, točne, popolne in vse bistvene podatke o izdajatelju in vrednostnem papirju, ki so pomembni za odločanje vlagateljev.”

Izvršilna direktorica uprave za področje
finančnih trgov

Irena Žnidaršič

Uprava banke

Manja Skernišak
članica

Matjaž Kovačič
predsednik

