PBS.

LETNO POROČILO 2009



Vir življenja.

Topel stisk roke.

Uresničujemo sanje.



LETNO POROČILO 2009

KAZALO

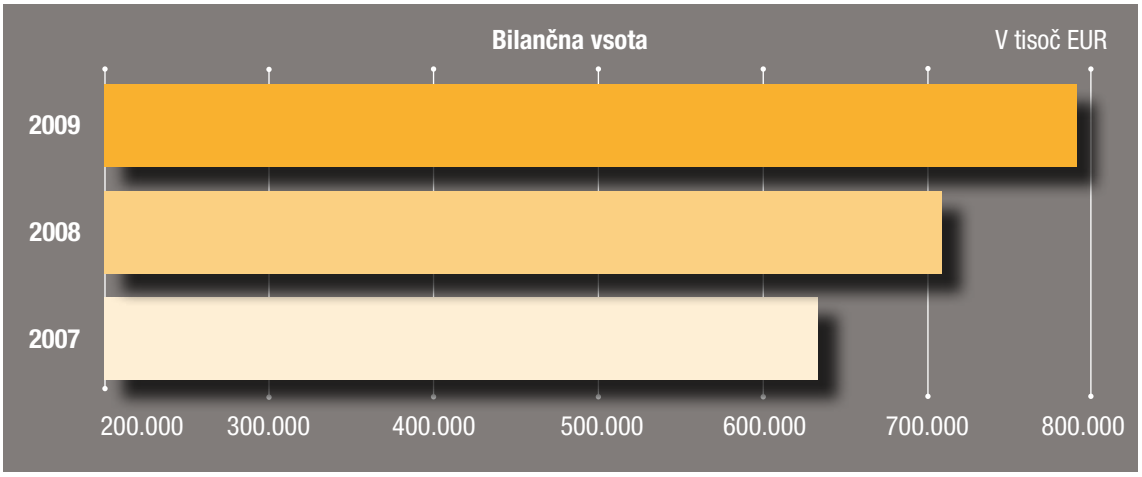
KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU BANKE 3
NAGOVOR UPRAVE BANKE 5
POROČILO NADZORNEGA SVETA 7

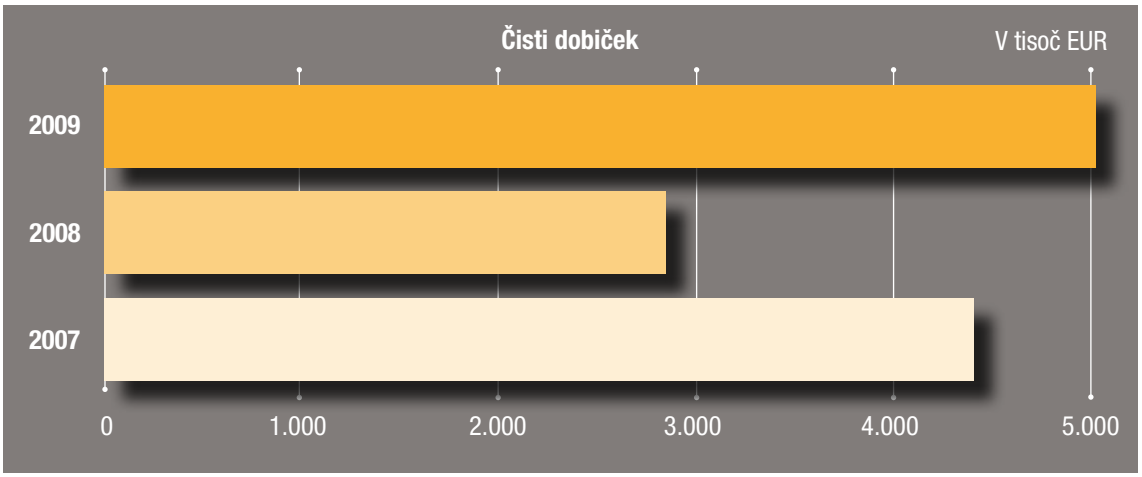
POSLOVNO POROČILO 13
1 POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU BANKE 14
2 PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA 15
2.1 PREDSTAVITEV BANKE 15
2.2 OSEBNA IZKAZNICA BANKE 16
2.3 DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI BANKE 16
2.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2009 17
2.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE 18
3 POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2009 21
3.1 POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE 21
3.2 PREGLED POSLOVANJA BANKE 22
3.3 UPRAVLJANJE TVEGANJ V BANKI 33
3.4 RAZVOJ BANKE 35
3.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST 38
3.6 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE 40
4 UPRAVLJANJE BANKE 41
5 NOTRANJA ORGANIZACIJA 45
6 ORGANIZACIJSKA SHEMA 46
7 IZJAVA O UPRAVLJANJU BANKE 47
8 IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA 54
REVIZIJSKO POROČILO 55

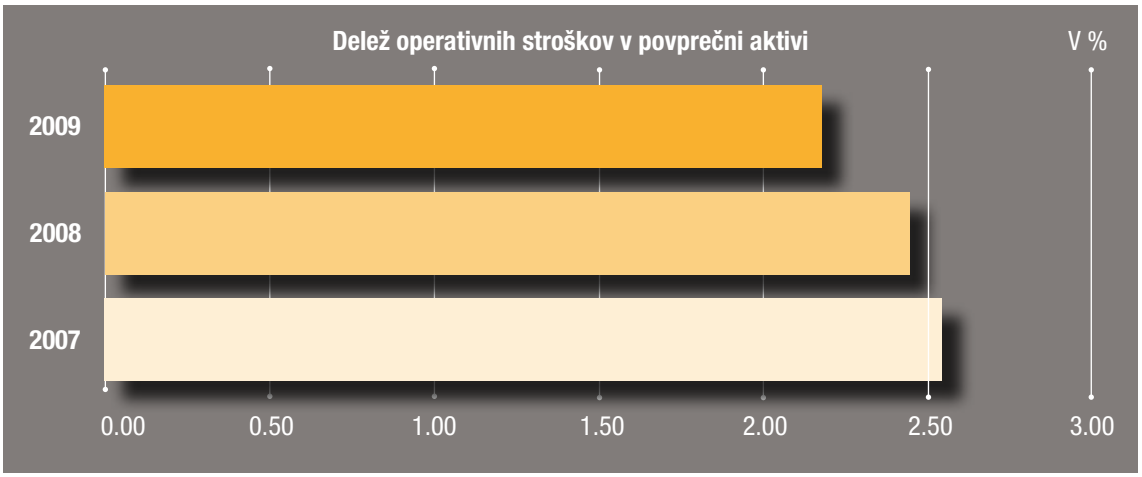
RAČUNOVODSKO POROČILO 57
1 RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE 58
2 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM 62
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE 62
2.2 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV 62
2.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE 63
2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA 77
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM BILANCE STANJA 83
3 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ 103
3.1 POLITIKA IN CILJI 103
3.2 KAPITAL, KAPITALSKE ZAHTEVE IN NOTRANJI KAPITAL 105
3.3 KREDITNO TVEGANJE 107
3.4 TRŽNA TVEGANJA 114
3.5 LIKVIDNOSTNA TVEGANJA 120

KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU BANKE

Ključni podatki o poslovanju banke			
	2009	2008	2007
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	786.936	702.556	626.306
Celotni kapital (v tisoč EUR)	38.810	33.054	25.703
Čisti dobiček (v tisoč EUR)	5.004	2.812	4.450
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	87,95	74,90	66,85
Donos na kapital			
a. pred obdavčitvijo (v %)	17,80	12,02	25,05
b. po obdavčitvi (v %)	14,00	9,21	19,09
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	0,84	0,55	0,98
Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi (v %)	2,19	2,47	2,55
Kapitalska ustreznost (v %)	10,30	10,40	9,45






Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi
V %
2009
2008
2007
0.00
0.50
1.00
1.50
2.00
2.50
3.00

NAGOVOR UPRAVE BANKE

Cenjeni poslovni partnerji, spoštovana delničarja, dragi sodelavci!

Leto 2009 si bomo zapomnili kot leto poslovnih izzivov. Ob koncu leta 2008 in še posebej v prvih mesecih leta 2009 je finančna kriza dosegla razsežnosti, ki so pomembno vplivale na poslovanje tako bank kakor tudi realnega sektorja. Ne glede na zgoden odziv Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju Poštna banka Slovenije) na krizo ter njeno nenehno prilagajanje razmeram na finančnih trgih in v realnem sektorju se negativnim vplivom iz okolja banka ni mogla v celoti izogniti.

Zaradi spremenjenih razmer poslovanja in znanih vplivov finančne ter gospodarske krize na poslovanje je banka v prvi polovici leta 2009 kot enega od ukrepov stabilnosti poslovanja nadzornemu svetu predložila v soglasje predlog rebalansa finančnega načrta za leto 2009, ki je na novo ovrednotil finančne cilje banke za to leto. Po njih je banka med drugim načrtovala nižjo bilančno vsoto ter bistveno nižji čisti dobiček za leto 2009. Nadzorni svet je s predlaganim rebalansom finančnega načrta za leto 2009 v juniju soglašal.

Glavno tveganje za uresničitev že spremenjenih finančnih ciljev je bila negotovost o razsežnosti učinkov finančne krize in hkrati o njenem trajanju ter globini. Banka že vse od svojih začetkov vodi konzervativno politiko poslovanja. Tak način poslovanja se je skozi vsa leta izkazal za pravilno odločitev, ki je bila še posebej potrjena v letu 2009, saj je banka kljub težkim razmeram dosegla vse pomembne poslovne in finančne cilje ter pri tem dvignila ugled in prepoznavnost.

V letu 2008 je banka oblikovala petletno strategijo in že v letu 2009 zaključila tri projekte, ki so imeli pozitivne posledice v tem letu in bodo imeli tudi v prihodnosti. Zaključila je projekt preveritve in redefiniranja vloge trženjske funkcije z namenom oblikovanja trženjskega koncepta banke. V skladu s tem je bil v banki vzpostavljen sektor za marketing in odnose z javnostmi v skladu s poudarjeno vlogo trženjske funkcije v strategiji banke. Prav tako je banka zaključila projekt uvedbe mobilnih bančnih svetovalcev za doseganje optimalne izkoriščenosti prodajne mreže Pošte Slovenije za prodajo bančnih in finančnih storitev. Mobilne bančne svetovalce je banka poleg pokrivanja Gorenjske in Prekmurja razširila še na osrednjo Slovenijo, Dolenjsko in na del Štajerske, saj so se že od začetka uvedbe pilotskega projekta pokazali pozitivni učinki tako pri izobraževanju poštnih uslužbencev za prodajo storitev banke kot pri obstoječih in potencialnih komitentih banke. Pri prenovi plačilnega prometa je banka uspešno sledila zahtevam programa SEPA na nacionalnem nivoju ter skladno z novim zakonom o plačilnem prometu izvedla tehnične, tehnološke in poslovne prilagoditve.
Banka je kljub zaostrenim razmeram razvijala svojo ponudbo in storitve. Na področju poslovanja s prebivalstvom je nadgradila elektronsko bančništvo in razvila novo storitev Postopno varčevanje. Na področju poslovanja s pravnimi osebami je banka ponudila dodatno programsko rešitev za elektronsko bančništvo in predstavništvo v Celju preselila v večje ter komitentom prijaznejše poslovne prostore.

Obseg poslovanja Poštne banke Slovenije se je v letu 2009 povečal za 12,0 odstotka in je z realizirano bilančno vsoto v višini 786,9 milijonov evrov za 3,2 odstotka tudi presežen načrtovan obseg. Banka ohranja ugodno strukturo financiranja, saj kar 71,4 odstotka virov predstavljajo vloge nebančnega sektorja in od tega kar 87,2 odstotka vloge prebivalstva. Skupni obseg kreditiranja strankam, ki niso banke, je banka v letu 2009 povečala za 8,4 odstotka, pri čemer se je za 7,7 odstotka povečal obseg kreditiranja pravnim osebam in za 9,0 odstotka prebivalstvu. Zaradi večanja obsega poslovanja, slabšanja finančnih rezultatov podjetij in padca plačilne discipline med gospodarskimi subjekti, je banka v letu 2009 oblikovala za 9,0 milijonov evrov neto rezervacij in oslabitev. To predstavlja 2,8-odstotno preseganje glede na leto 2008 in 35,9 odstotka več od načrtovanega.
Poštna banka Slovenije je v letu 2009 ustvarila čisti dobiček v višini 5,0 milijonov evrov, kar je 69 odstotkov nad načrtovanim. K ugodnemu rezultatu je poleg večjega obsega poslovanja in višje obrestne marže prispevala tudi ugodnejša stroškovna učinkovitost banke. Na osnovi doseženega rezultata in višine kapitala je ob koncu leta 2009 čisti donos na kapital 14 odstotkov in čisti donos na sredstva 0,66 odstotka.

Banka je težave na trgu v letu 2009 ob ugodni strukturi virov in naložb uspešno obvladovala, za dobro poslovanje v letu 2010 pa je pomembno, da se največ pozornosti posveti zagotavljanju likvidnosti in ustrezni kapitalski ustreznosti ter varnemu poslovanju banke z obvladovanjem kreditnega in vseh drugih vrst tveganj.



Viktor Lenče mag. Drago Pišek

Temeljna usmeritev banke je izvajanje storitev za prebivalstvo, sodelovanje z malimi in srednje velikimi podjetji ter ohranitev položaja najpomembnejšega izvajalca storitev plačilnega prometa za prebivalstvo.

Za dosego zastavljenih ciljev bo dan velik poudarek trženjskim aktivnostim in pospeševanju prodaje na izbranih segmentih komitentov. Poudarek bo tudi na usklajenem sodelovanju v okviru skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju Nova KBM) in s Pošto Slovenije d.o.o. (v nadaljevanju Pošta Slovenije) kot najpomembnejšim poslovnim partnerjem.

V letu 2010 bodo potekale aktivnosti za uvedbo zahtevnejših storitev za komitente Poštne banke Slovenije na okencih Nove KBM in aktivnosti za uvedbo dodatnih storitev za komitente Nove KBM na poštnih okencih.

V sodelovanju s Pošto Slovenije bo banka izvajala aktivnosti pospeševanja bančnih storitev v poštnih poslovalnicah in tudi prek delavcev pošte v dostavi. Pri tem bodo angažirani mobilni bančni svetovalci in izvajalo se bo izobraževanje ter stimuliranje poštnih uslužbencev za realizirane dodatne storitve. S pilotskim delom so začela poslovati posebna specializirana bančna okenca na štirih poštah.

V letu 2010 bo poudarek tudi na ustrezni notranji organiziranosti banke, na racionalizaciji poslovanja in na povečanju stroškovne učinkovitosti, in sicer z izboljšavami poslovnih procesov ter z večjo produktivnostjo zaposlenih.

Spoštovani poslovni partnerji, lastnika in zaposleni.

Ob zaključku minulega leta se vam vsem zahvaljujeva za sodelovanje in zaupanje. Prepričana sva, da bomo z načrtovanimi aktivnostmi v letu 2010 izkoristili razvojne priložnosti in vam nudili kakovostne storitve, ki bodo naše sodelovanje in medsebojno zaupanje še poglobile in učvrstile.

Maribor, marec 2010

Viktor Lenče
Član uprave

mag. Drago Pišek
Predsednik uprave

POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2009 kontinuirano in s potrebno profesionalno skrbnostjo izvajal svojo temeljno funkcijo nadzora nad vodenjem in poslovanjem banke. Deloval je v skladu z določbami, ki mu jih nalaga veljavna zakonodaja (Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu, Sklep Banke Slovenije, drugi zakoni ter podzakonski predpisi) in interni akti banke ter pri tem spoštoval priporočila Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Nadzorni svet ocenjuje, da je delovanje uprave in poslovanje banke, ob upoštevanju razvojnih potencialov banke in njenih specifičnih lastnosti, v poslovnem letu 2009 dosledno spremljal ter s transparentnim delovanjem tudi učinkovito negoval odnose z vsemi deležniki v okolju.

Sestava in delovanje nadzornega sveta
Sestava nadzornega sveta, v katerem deluje pet strokovno usposobljenih in izkušenih članov, zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist banke z namenom uresničevanja njenega trajnostnega razvoja.

Nadzorni svet se je v poslovnem letu 2009 soočil s spremembo v članstvu. Na 23. seji skupščine je bil 11. 6. 2009 na podlagi podane odstopne izjave odpoklican član mag. Igor Šujica in je namesto njega za mandatno obdobje, kot velja tudi za ostale v nadaljevanju navedene člane nadzornega sveta, bil imenovan Simon Hvalec. Člani nadzornega sveta, imenovani na 23. skupščini banke 17. 6. 2008, za mandatno obdobje do 30. 9. 2012 so še: Matjaž Kovačič, Aleš Hauc, mag. Andrej Plos in Jurij Blatnik.

Ob strokovni usposobljenosti in izkušenosti, osebnostnih veščinah ter poznavanju in upoštevanju etičnih načel poslovne kulture, je pri vseh članih nadzornega sveta, glede na udeležbo in sodelovanje na sejah, mogoče ugotoviti tudi dosledno izpolnjevanje pogoja časovne razpoložljivosti. Na podlagi kakovostnih in izčrpnih gradiv, ki jih je nadzornemu svetu podala uprava banke, so člani nadzornega sveta lahko razvili konstruktivno razpravo, podali uravnoteženo oceno ter sprejemali skladne odločitve o zadevah, ki so v pristojnosti nadzornega sveta. Izvajanje nalog oziroma odločanje posameznega člana nadzornega sveta je bilo nepristransko in objektivno. Vključevanja osebnega ekonomskega interesa, interesa družine, čustev, politične ali nacionalne (ne)naklonjenosti ali kakršnihkoli drugih povezanih interesov s strani članov nadzornega sveta ni bilo.

Predsednik nadzornega sveta je opravljal svojo funkcijo v skladu z določili poslovnika o delu nadzornega sveta, upoštevaje vse postopke, povezane z delom nadzornega sveta. S komunikacijo med predsednikom nadzornega sveta in upravo banke je bilo poskrbljeno za pretok ažurnih in verodostojnih informacij, povezanih s poslovanjem banke, ki so bile zaradi spremenjenih finančnih in gospodarskih razmer v letu 2009 še posebej dinamične.

Nadzorni svet ocenjuje, da je lahko na podlagi podanih gradiv in dodatnih pojasnil uprave, ki se je na povabilo nadzornega sveta sej redno udeleževala, svojo temeljno funkcijo nadzora nad poslovanjem banke izvajal celovito in korektno izpolnjeval dolžnosti skrbnega in vestnega ravnanja v skladu s svojimi pristojnostmi.

Spremljanje poslovanja banke in obravnava pomembnejših zadev iz področja vodenja ter upravljanja banke
Nadzorni svet se je v letu 2009 sestal na osmih rednih sejah in izvedel dve korespondenčni seji. V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval poročila o poslovanju in doseženih finančnih rezultatih banke ter trimesečna poročila o notranjem revidiranju. Pri tem je posebno pozornost namenjal morebitnim vplivom finančne in gospodarske krize na poslovanje banke ter na podlagi podrobnejših poročil ugotavljal ustreznost sprejetih odločitev. Tako je nadzorni svet na seji v začetku junija 2009 podprl predlog uprave o prilagoditvi zastavljenih ciljev novim razmeram ter podal soglasje k rebalansu finančnega načrta banke za leto 2009. Posebno pozornost je nadzorni svet namenjal spremljavi kreditnega portfelja banke in iz podanih poročil uprave ugotavljal gibanje izpostavljenosti banke do največjih komitentov ter ustreznost njihovih zavarovanj. Seznanjal se je tudi z obvladovanjem stroškov banke, z doseženimi racionalizacijskimi učinki in pregledal program racionalizacije za leto 2010. Ob redni obravnavi finančnih poročil in poročil o poslovanju banke ter trimesečnih poročil o notranjem revidiranju v banki je nadzorni svet na svojih sejah v letu 2009 obravnaval še naslednje ključne zadeve iz poslovanja banke:



Matjaž Kovačič

- Na prvi seji v letu 2009, v začetku meseca februarja, se je nadzorni svet seznanil z nerevidiranimi finančnimi rezultati iz poslovanja banke v letu 2008.
- Na seji v aprilu 2009 je nadzorni svet obravnaval in potrdil Letno poročilo banke za leto 2008 ter obravnaval druga gradiva, ki so bila podana v sprejem skupščini banke na njeno 23. redno sejo, in sicer: mnenje nadzornega sveta k poročilu o notranjem revidiranju, poročilo nadzornega sveta k letnemu poročilu, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, imenovanje revizorja. Na skupščini banke je bil podan tudi predlog za določitev novih sejnin članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta v skladu s Sklepom Vlade Republike Slovenije o stališčih do izplačevanja sejnin in nagrad v zvezi z omejevanjem učinkov finančne krize. Skupščini je bil podan tudi predlog o odpoklicu dotedanjega člana nadzornega sveta in imenovanju novega (nadomestnega) člana.
- Pred iztekom polletja je nadzorni svet na seji v začetku junija 2009 obravnaval in upoštevajoč spremenjene razmere ter usmeritve matične banke podal soglasje k rebalansu finančnega načrta banke za leto 2009. Nadzorni svet je podal soglasje k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko za obdobje do 30. 6. 2010 in se seznanil s pismom Banke Slovenije v zvezi z načeli Odbora evropskih bančnih nadzornikov glede politike plačevanja in nagrajevanja v bankah in hranilnicah.
- Sredi julija 2009 je nadzorni svet sprejel spremembe v članstvu posameznih komisij nadzornega sveta in potrdil politiko upravljanja s kapitalom banke.
- Na seji konec meseca avgusta 2009 se je nadzorni svet seznanil s polletnim poročilom o finančnem rezultatu in poslovnem položaju banke.
- V začetku novembra 2009 se je nadzorni svet seznanil z izhodišči za pripravo poslovnega načrta banke za prihodnje leto in projekcij do leta 2013, podal soglasje k strategiji in politiki naložb v vrednostne papirje in sprejel še eno spremembo v članstvu ene izmed komisij nadzornega sveta.
- V mesecu decembru 2009 je nadzorni svet na svojih sejah:
  - Podal soglasje k poslovnim ciljem in finančnemu načrtu banke za leto 2010 ter projekcijam do leta 2013.
  - Podal soglasje k planu dela Službe notranje revizije za leto 2010 in pravilom njenega delovanja.
  - Se seznanil z izpolnjevanjem ciljev iz Strategije banke 2008–2013, zlasti z vidika uresničevanja sedmih ključnih strateških usmeritev banke in izvajanja aktivnosti v okviru štirih strateških projektov banke. Hkrati je prejel informacijo o vključitvi banke v proces revidiranja in pripravo novelirane strategije pri matični banki kot osnovo za preveritev ustreznosti in prilagoditev obstoječe strategije banke dinamičnemu dogajanju v okolju.
  - Sprejel sklep o ponovnem imenovanju mag. Draga Piška za predsednika in Viktorja Lenčeta za člana uprave za naslednje petletno mandatno obdobje z nastopom mandata 11. 2. 2010.

Nadzorni svet se je na svojih seznanjal tudi s sprejetimi sklepi komisij nadzornega sveta in obravnaval njihova mnenja k posameznim strokovnim zadevam v okviru njihovega delovanja.

Nadzorni svet na podlagi navedenega ocenjuje, da je vodenje in poslovanje banke preverjal v obsegu ter vsebini v skladu z zahtevami zakonodaje in v okviru svojih pristojnosti. Preverjanje poslovanja banke v letu 2009 je bilo s strani nadzornega sveta redno in temeljito.

Kljub pričakovanemu nekoliko intenzivnejšemu odražanju vplivov finančne krize na poslovanje banke v letu 2009, nadzorni svet z zadovoljstvom ugotavlja, da je bilo poslovanje banke v obravnavanem poslovnem letu stabilno in se je zaključilo uspešno. Predstavljene načrte o poslovanju banke v prihodnjih obdobjih nadzorni svet podpira in jih ocenjuje za ustrezne, njihovo uresničevanje pa bo še naprej budno spremljal. Nadzorni svet pričakuje, in pri tem zagotavlja vso svojo podporo, da bo banka tudi na morebitne prihodnje nemirne razmere na trgu odgovorila premišljeno in razumno ter stremela k nadaljnjemu razvoju in krepitvi svojega položaja v slovenskem bančnem prostoru.

Komisije nadzornega sveta
V procesu nadzora nad vodenjem in upravljanjem banke so nadzornemu svetu od konca leta 2007 v pomoč tri komisije: Revizijska komisija, ki jo narekuje zakonodaja, Komisija za kadrovske zadeve in Komisija za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije. Nadzorni svet je v zvezi z delom komisij v letu 2009 sprejel plan dela Revizijske komisije za leto 2009 in pregledal izpolnitev nalog te komisije iz leta 2008 ter se redno seznanjal z mnenji Revizijske komisije k strokovnim podlagam iz področja njenega delovanja.

Nadzorni svet je v letu 2009 sprejel tudi predlagane spremembe v članstvu Komisije za kadrovske zadeve in Komisije za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije.

Komisije so se v letu 2009 sestajale in delovale skladno z zakonodajo, z internimi akti in s sprejetimi poslovniki ter v okviru vsebin, za katere so po svojih strokovnih področjih pristojne. Nadzornemu svetu so podajale posamezna mnenja in ga seznanjale o razpravah in zaključkih svojih srečanj ter s tem pomembno prispevale k učinkovitosti delovanja samega nadzornega sveta.

Letno poročilo za leto 2009
Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo banke za leto 2009 skupaj z revizijskimi poročili. Prav tako mu je predložila letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2009. Nadzornemu svetu je mnenje k navedenemu podala tudi Revizijska komisija nadzornega sveta.

Družba Ernst&Young, d.o.o. Ljubljana, ki je opravila redno letno revizijo računovodskih izkazov banke za leto 2009, je k računovodskim izkazom podala mnenje, po katerem so računovodski izkazi banke v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2009, njenega poslovnega izida in denarnih tokov v letu, končanem z navedenim datumom, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija in z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Revizorjevo mnenje potrjuje tudi vsebinsko skladnost poslovnega poročila z računovodskimi izkazi.

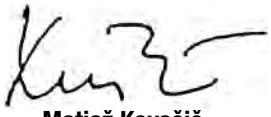
Neodvisni revizor je na podlagi Sklepa o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah opravil tudi postopke v zvezi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji v banki. Pri tem ni ugotovil nepravilnosti v zvezi s spoštovanjem splošnih standardov upravljanja s kreditnim, obrestnim, operativnim, tržnim in likvidnostnim tveganjem glede na Sklep o upravljanju s tveganji, kakor tudi ne v zvezi s spoštovanjem določil Sklepa o izračunu kapitala v povezavi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom. Prav tako niso bile ugotovljene nepravilnosti v zvezi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji v zvezi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom banke. V zvezi z izpolnjevanjem posebnih zahtev Sklepa, povezanih s pravili upravljanja posameznih vrst tveganj, je za kreditno tveganje ugotovil, da je banka v letu 2009 izvedla test izjemnih vendar verjetnih situacij, metodologija in postopek rednega izvajanja stres testov pa še nista implementirana. Revizor v poročilu tudi navaja, da je banka upoštevala priporočila, ki so bila podana s strani predhodnega revizorja v pismu poslovodstvu za leto 2008.

Nadzorni svet je preveril tudi predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2009, o katerem odloča skupščina banke. Ugotovil je, da je predlog uporabe bilančnega dobička skladen s strateško usmeritvijo banke in s priporočili Banke Slovenije ter je soglašal s predlogom uprave, da skupščini banke predlaga razporeditev ugotovljenega bilančnega dobička v celoti v rezerve.

Upoštevajoč podana revizijska poročila in vsebino letnega poročila banke za leto 2009, nadzorni svet ugotavlja, da je bilo vodenje poslov uprave banke korektno in odgovorno ter upravljanje s premoženjem banke skrbno in razumno.

Na podlagi navedenega se je nadzorni svet do Letnega poročila Poštne banke Slovenije za leto 2009 izrekel pozitivno in ga je v skladu z 282. členom ZGD-1 na svoji 98. redni seji 20. 4. 2010 potrdil.

Nadzorni svet nima informacij o kršitvah zakonodaje, sklepov skupščine in nadzornega sveta ter splošnih aktov Poštne banke Slovenije v zvezi s poslovanjem banke.



Matjaž Kovačič
Predsednik nadzornega sveta



POSLOVNO POROČILO

1 POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU BANKE

VSEBINA [1]	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2007	Indeks
1	**2**	**3**	**4**	**5 = 2/3**
Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)				
Bilančna vsota	786.936	702.556	626.306	112
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	561.748	522.507	478.789	108
– pravnih in drugih oseb	72.108	56.142	50.550	128
– prebivalstva	489.640	466.365	428.239	105
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	423.355	390.620	318.574	108
– pravnim in drugim osebam	342.480	316.546	251.511	108
– prebivalstvu	80.875	74.074	67.063	109
Celotni kapital	38.810	33.054	25.703	117
Oslabitve fin. sred., merj. po odplač. vr. in rezervacije	42.862	40.134	33.657	107
Obseg zunajbilančnega poslovanja	74.837	80.124	74.812	93
Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	**1–12/2009**	**1–12/2008**	**1–12/2007**	**Indeks**
Čiste obresti	21.685	20.700	17.237	105
Čisti neobrestni prihodki	10.180	8.058	9.417	126
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	14.985	14.684	13.748	102
Amortizacija	1.518	1.649	1.395	92
Oslabitve in rezervacije	8.999	8.754	5.673	103
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	6.363	3.671	5.838	173
Čisti poslovni izid	5.004	2.812	4.450	178
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	1.359	859	1.388	158
Zaposleni				
Število zaposlenih	236	235	224	100
Delnice				
Število delničarjev	2	2	2	100
Število delnic	441.300	441.300	384.500	100
Nominalna vrednost delnice – EUR	16,6917	16,6917	16,6917	100
Knjigovodska vrednost delnice – EUR	87,95	74,90	66,85	117
KAZALCI				
Kapital (v tisoč EUR)	52.055	50.235	34.844	104
Kapitalske zahteve (v tisoč EUR)	40.448	38.629	29.487	105
Kapitalska ustreznost (v %)	10,30	10,40	9,45	
Kvaliteta aktive (v %)				
Oslabitve fin. sred., mer. po odplač. vred., in rezerv. za prevzete obv./razvr. aktivne bilan. in zunajbil. postavke	7,80	6,83	5,66	
Profitabilnost (v %)				
Obrestna marža	2,88	3,13	2,90	
Marža finančnega posredništva	4,23	4,32	4,48	
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,84	0,55	0,98	
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,66	0,42	0,75	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	17,80	12,02	25,05	
Donos na kapital po obdavčitvi	14,00	9,21	19,09	
Operativni stroški (v %)				
Operativni stroški / povprečna aktiva	2,19	2,47	2,55	
Likvidnost (v %)[2]				
Likvidna sred./kratkor. vloge do nebančnega sektorja	40,07	43,12	54,18	
Likvidna sred./povprečna aktiva	27,56	31,09	38,56	

[1] Po metodologiji Banke Slovenije

[2] Spremenjena metodologija za leto 2009 – podatki za leto 2007 in 2008 so prilagojeni.

2 PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA

2.1 PREDSTAVITEV BANKE

Poštna banka Slovenije je na slovenskem bančnem trgu že od 1. 7. 1992. Skoraj leto dni pred začetkom delovanja so banko ustanovile nekdanje slovenske organizacije PTT prometa kot delniško družbo za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu in Zakona o gospodarskih družbah. Banka je po razpadu Jugoslavije in potem, ko je Poštna hranilnica zaprla svojo filialo v Sloveniji prevzela njene posle.

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

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

Poštna banka Slovenije je v letu 2004 postala članica bančne skupine Nove KBM in s tem članica širše finančne skupine Nove KBM, ki prek različnih podjetij ponuja celotno paleto finančnih storitev. Vključitev v bančno skupino za Poštno banko Slovenije pomeni novo poglavje v njenem nadaljnjem razvoju.

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

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

Banka opravlja samo tiste storitve po zakonu o bančništvu, za katere je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje storitev, in sicer:
- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključujejo:
  - potrošniške kredite,
  - hipotekarne kredite,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumentom (forfeiting),
- storitve plačilnega prometa po Zakonu o plačilnem prometu razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov),
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  – s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
- trgovanje za svoj račun:
  – z instrumenti denarnega trga,
  – s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

Organi banke
– Skupščina delničarjev banke
– Nadzorni svet banke
– Uprava banke

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

2.2 OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Ime firme: Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.
Skrajšano ime: PB Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove KBM d.d.
Sedež: Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
Telefon: 02 228 82 00
Telefaks: 02 228 82 10
Spletni naslov: www.pbs.si
Elektronska pošta: info@pbs.si

Ustanovitev: 1. 8. 1991
Pričetek delovanja: 1. 7. 1992
Številka reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Mariboru: 1/10463/00
Matična številka: 5620112
Davčna številka: 24009725
Identifikacijska številka za DDV: SI24009725
Šifra dejavnosti: 64.190
Osnovni kapital: 7.366.048,71 EUR

Številka računa: 01000-0009000034
IBAN: SI56 0100 0000 9000 034
SWIFT/BIC koda: PBSLSI22

Predsednik uprave: mag. Drago Pišek
Predsednik nadzornega sveta: Matjaž Kovačič

2.3 DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI BANKE

Delniški kapital banke sestavljajo:		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Osnovni kapital	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	800	48
Rezerve iz dobička	19.653	14.535
Zadržani dobiček	1.995	2.109
Skupaj delniški kapital	**38.810**	**33.054**

Delniški kapital banke znaša na dan 31. 12. 2009 38.810 tisoč evrov in je za 17,4 odstotka višji kot po stanju na dan 31. 12. 2008.
Sprememba v višini 5.756 tisoč evrov je posledica:
– čistega dobička poslovnega leta 2009 v višini 5.004 tisoč evrov, pri čemer sta uprava in nadzorni svet del čistega dobička poslovnega leta 2009 v višini 3.009 že razporedila v rezerve, in sicer so se statutarne rezerve banke povečale za 1.013 tisoč evrov, druge rezerve iz dobička, pa so se povečale za 1.995 tisoč evrov;
– del dobička v višini 1.995 tisoč evrov predstavlja bilančni dobiček, o uporabi katerega bo odločala skupščina delničarjev;

– povečanja vrednosti vrednostnih papirjev (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo), ki se vrednotijo prek kapitala v višini 752 tisoč evrov.

Lastniška struktura
Na dan 31. 12. 2009 sta delničarja banke Nova KBM s 55-odstotnim in Pošta Slovenije s 45-odstotnim deležem.

Podatki o delnici
Osnovni kapital banke v višini 7.366.048,71 evrov je razdeljen na 441.300 navadnih kosovnih delnic, pri čemer ima Nova KBM v lasti 242.715 delnic in Pošta Slovenije 198.585 delnic.
Nominalna vrednost delnice znaša 16,6917 evrov.
Knjigovodska vrednost delnice znaša:
– na dan 31. 12. 2007 66,85 evrov,
– na dan 31. 12. 2008 74,90 evrov,
– na dan 31. 12. 2009 87,95 evrov.

2.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2009

Januar
– Banka je zaključila s projektom redefiniranja vloge trženjske funkcije in pričela z aktivnostmi za uresničevanje v projektu opredeljenih trženjskih ciljev.

Februar
– Na področju plačilnih storitev je banka uspešno izvedla vse potrebne prilagoditve v skladu s cilji nacionalnega programa SEPA.
– Skupaj s Pošto Slovenije je banka uspešno izvedla test nepretrganega poslovanja banke v realnem okolju.

Marec
– Banka je na področju poslovanja s pravnimi osebami uvedla dodatno programsko rešitev elektronskega bančništva. Pravnim osebam sta na voljo dve možnosti po njihovem izboru.
– Banka se je iz plačilnega sistema žiro kliring uspešno vključila v plačilni sistem SEPA IKP (interna kreditna plačila).

April
– Banka je uspešno zaključila s pilotskim delom projekta uvedbe mobilnih bančnih svetovalcev.

Junij
– V banki je bil vzpostavljen sektor za marketing in odnose z javnostmi v skladu s poudarjeno vlogo trženjske funkcije v strategiji banke.
– Zaradi spremenjenih razmer poslovanja ter vplivov finančne in gospodarske krize, je banka v soglasju z nadzornim svetom izvedla rebalans plana za leto 2009.
– V juniju je skupščina banke z mesta člana nadzornega sveta odpoklicala Igorja Šujico in namesto njega za člana nadzornega sveta banke imenovala Simona Hvalca.

Julij
– Pri varčevanjih je banka skladno s priporočili Banke Slovenije uvedla Euribor klavzule.
– Banka je na področju poslovanja s prebivalstvom uvedla novo storitev – Postopno varčevanje.
– Banka je z uvedbo vpogleda v promet s plačilnimi karticami z odloženim plačilom nadgradila elektronsko bančništvo za fizične osebe.

September
– Banka je nadaljevala s projektom mobilnih bančnih svetovalcev in te uvedla na področju osrednje Slovenije, Dolenjske in na delu Štajerske.

November
– Banka je predstavništvo v Celju preselila v večje in komitentom prijaznejše poslovne prostore.
– Skladno z novim zakonom o plačilnem prometu je banka izvedla tehnične, tehnološke in poslovne prilagoditve.

December
– Nadzorni svet je dosedanjo upravo banke, ki se ji mandat izteče 10. 2. 2010, ponovno imenoval za nov petletni mandat.

2.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

V letih 2004–2007 je Slovenija beležila visoko gospodarsko rast, ki je temeljila pretežno na izvozni in investicijski aktivnosti. Ugodna mednarodna konjunktura in pozitivni učinki vstopa Slovenije v Evropsko unijo so pospešili rast izvoza in proizvodnih zmogljivosti določenih panog.

Nenaden padec na najpomembnejših izvoznih trgih Slovenije v evrskem območju, zlasti v Nemčiji, je zelo vplival na izvoz in posledično na naložbe, kar je povzročilo znatno znižanje BDP v letu 2009 (več kot 7 odstotkov). V skoraj 20-letnem obdobju neodvisnosti države je to doslej največje krčenje. Z začetkom oživitve najpomembnejših gospodarstev v evrskem območju proti sredini leta 2009 sta se začela krepiti tudi slovenski izvoz in obseg proizvodnje. Padcu BDP sta v Sloveniji sledili dve četrtletji zmerne rasti, za katero se pričakuje, da se bo nadaljevala in krepila v naslednjih letih, v kolikor bo Slovenija lahko še naprej razvijala nadomestke višje vrednosti za nenehno padajoč izvoz nizko tehnoloških izdelkov, kot so tekstilni izdelki in pohištvo.

Četrtletne in letne stopnje rasti BDP

Sprememba glede na enako obdobje prejšnjega leta									
2008					2009				
1. četrtletje	2. četrtletje	3. četrtletje	4. četrtletje	Skupaj	1. četrtletje	2. četrtletje	3. četrtletje	4. četrtletje	Skupaj
5,7	5,5	3,9	–0,8	3,5	–8,2	–9,2	–8,3	–5,5	–7,8

Vir: Statistični urad RS

Slovenska fiskalna politika je bila jasna prednost v letih po osamosvojitvi. Država je vstopila v recesijo v položaju uravnoteženega proračuna v letu 2007 in z eno najnižjih ravni javnega dolga (23 odstotkov BDP) v EU. Novoizvoljena vlada je sprejela močne politike s ciljem zniževanja recesije in paket ekspanzijskih ukrepov ter omogočila nemoteno delovanje avtomatskih stabilizatorjev. To je dodalo približno 4 odstotke BDP celotnemu javno finančnemu primanjkljaju, ki se je v letu 2009 zvišal na okrog 5,5 odstotka.

Izvoz je v letu 2009, po velikem padcu konec leta 2008, sicer v drugi polovici leta iz meseca v mesec pričel naraščati, vendar je njegov medletni padec novembra še vedno znašal okoli 3 odstotke. Medletni padec uvoza je še večji in je bil v novembru 2009 10-odstoten v primerjavi z novembrom 2008. Na podlagi razpoložljivih podatkov za devet mesecev leta 2009 je bil medletni upad izvoza v naše najpomembnejše trgovinske partnerice (Nemčija, Italija, Avstrija in Francija) manjši od padca izvoza v nove članice EU. V države nečlanice EU se je medletni padec izvoza v povprečju poglobil že tretje četrtletje zapored.

V letu 2009 je primanjkljaj v blagovni menjavi s tujino znašal 918,6 milijonov evrov, pokritost uvoza z izvozom pa je bila 94,6-odstotna (začasni podatki Statističnega urada RS, februar 2010).

Po podatkih Ministrstva za finance RS je v letu 2009 državni proračun RS v odnosu do proračuna EU realiziral neto proračunski presežek v višini 155,7 milijonov evrov.

Vrednost kazalnika gospodarske klime v letu 2009, v primerjavi na leto 2008 (strm padec v drugi polovici leta pod dolgoletno povprečje), je bila šele v novembru in decembru višja kot pred enim letom.

Zaposlenost je v letu 2009 znašala (oktober) 945,0 tisoč oseb, kar je 0,6 odstotka manj kot konec leta 2008. Po dejavnostih je zaposlenost upadla najbolj v predelovalni dejavnosti (13 odstotkov), v rudarstvu in gradbeništvu za približno 7 odstotkov in v prometu za 5 odstotkov. Konec decembra 2009 je bilo na Zavodu Republike Slovenije za zaposlovanje prijavljenih nekaj več kot 96,6 tisoč brezposelnih oseb (45,9 odstotna rast glede na konec leta 2008). Stopnja registrirane brezposelnosti je ob koncu leta 2009 znašala 10,3 odstotka (začasni podatki Statističnega urada RS, februar 2010).

Povprečna mesečna bruto plača za leto 2009 je v Sloveniji znašala 1.438,96 evrov in je bila za 3,4 odstotka višja v primerjavi z letom 2008 (1.391 evrov). Tudi realno, ob upoštevanju rasti cen življenjskih potrebščin, so se povprečne mesečne bruto plače v letu 2009 zvišale za 2,5 odstotka (enako kot v letu 2008).

Rast cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2009 1,8-odstotna, povprečna letna rast pa 0,9-odstotna. K skupni rasti cen so v letu 2009 največ prispevale višje cene v skupinah stanovanje (oskrba z vodo, trda goriva in električna energija), prevoz (cene goriv in maziv), alkoholne pijače in tobak (zvišanje trošarin) ter raznovrstno blago in storitve (višje cene stanovanjskega zavarovanja). Skupno rast pa so najbolj znižale nižje cene v skupinah obleka in obutev, hrana ter brezalkoholne pijače in komunikacije.

Inflacija v državah z evrom se je z 1,6 odstotka v preteklem letu v letu 2009 znižala na 0,9 odstotka medtem, ko se je v državah Evropske unije z 2,2 odstotka v preteklem letu znižala na 1,4 odstotka konec leta 2009. ECB je za leto 2009 pravilno napovedala zmanjševanje inflacijskega pritiska v državah z evrom in s tem padanje inflacije.

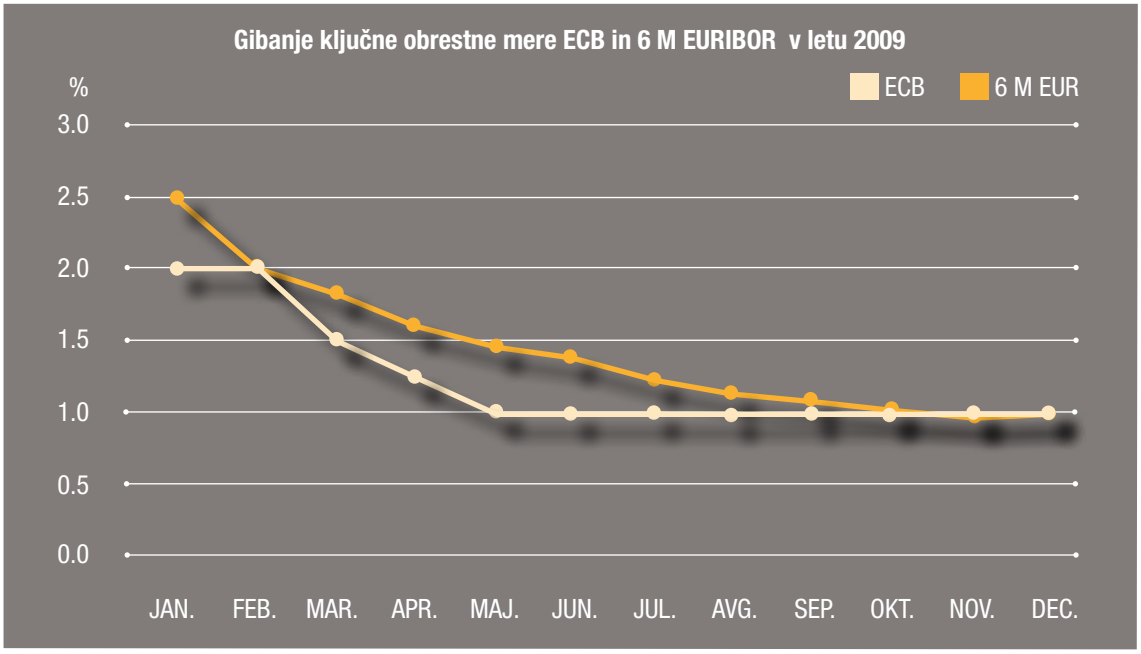
Slovenski bančni sektor

Slovenske banke so si v obdobju visoke gospodarske rasti z zadolževanjem v tujini zagotovile dodatne vire, s katerimi so zadovoljile močno povečano povpraševanje po kreditih. Od leta 2005 do leta 2008 se je pokritost kreditov nebančnemu sektorju z vlogami nebančnega sektorja znižala z 99 odstotkov na 62 odstotkov. Z zaostritvijo finančne krize so se tuji finančni viri bank pričeli krčiti. Banke so v prvih desetih mesecih leta 2009 neto odplačale 3,3 milijarde evrov obveznosti do tujih kreditodajalcev, zaradi česar so morale spremeniti način financiranja. To so storile na tri načine. Država je v večji meri povečala vloge pri bankah na podlagi sredstev, zbranih z izdajo vrednostnih papirjev. Dodatne vire so banke pridobile z enoletnim zadolževanjem pri Evrosistemu, prvič po začetku finančne krize pa sta sredi leta dve banki izdali v tujini dolgoročni obveznici z jamstvom države. Banke so hkrati povečevale tekmovalnost pri pridobivanju vlog prebivalstva z zviševanjem obrestnih mer. Z opisanim prestrukturiranjem virov so si banke zagotovile predvsem kratkoročne vire. Zaradi nezadostnosti dolgoročnih virov so banke zaostrovale kreditne standarde, prevladujoče odobravale kratkoročne kredite, zviševale premije za tveganje in povečevale kreditiranje s fiksno obrestno mero. Večina naštetega je vodilo v umirjanje kreditne rasti, ki je bilo v zadnjem kvartalu preteklega leta tudi najizrazitejše. V celotnem letu 2009 so bili tako neto tokovi na ravni 896,7 milijonov evrov, kar dosega manj kot petino vrednosti iz leta 2008, od tega pa slabi dve tretjini predstavlja neto zadolževanje prebivalstva. Lani se je povečala odvisnost podjetij in nedenarnih finančnih institucij od zadolževanja v tujini, ki je kljub nominalnemu zmanjšanju predstavljalo 80 odstotkov vsega zadolževanja podjetij v lanskem letu. Eden izmed razlogov za to je precejšnja razlika v obrestnih merah.

V preteklem letu se je nadaljevalo prestrukturiranje ročnosti depozitov gospodinjstev v bankah, in sicer predvsem kot posledica ugodnejših obrestnih mer za dolgoročne vloge ter neomejenega jamstva države za vloge gospodinjstev in malih podjetij, ki je podaljšano do konca leta 2010. Neto prilivi vlog prebivalstva v bankah so leta 2009 znašali 624,0 milijonov evrov, kar je za dobrih 45 odstotkov manj kot leto prej. Razloge za tako velik upad prilivov lahko iščemo v neugodnih gibanjih na trgu dela in manjših prilivih iz kapitalskih trgov.

Zaradi zaostrenih razmer v gospodarstvu, se je v preteklem letu močno povečal delež nedonosnih kreditov v bankah, kar je vplivalo tudi na večje oblikovanje oslabitev, in sicer v letu 2009 je bilo na ravni celotnega bančnega sistema oblikovanih za 481,5 milijonov evrov oslabitev. To je najvišja vrednost do sedaj (v letu 2008 296,8 milijonov evrov).

Za preteklo leto je značilno, da med kreditnimi obrestnimi merami podjetjem pri nas in na evrskem območju obstajajo visoke razlike, ki so ob koncu leta 2009 znašale 249 bazičnih točk, kar predstavlja najnižjo raven v zadnjih desetih mesecih. Pasivne obrestne mere pa so presegale vrednost evrskega območja za kratkoročne depozite v povprečju za približno 45 bazičnih točk.



Vpliv gospodarskega okolja na poslovanje Poštne banke Slovenije

Banka je v letu 2009 vseskozi pozorno spremljala vsa dogajanja v gospodarskem okolju, tako v svetovnem kot v domačem okolju. Posledice finančne krize se v Poštni banki Slovenije odražajo le posredno in s časovnim zamikom.

Poslovanje Poštne banke Slovenije temelji na klasičnih bančnih storitvah in na dejstvu, da pridobiva večino finančnih sredstev iz domačih, primarnih virov. V delu dolgoročnih virov je delno odvisna od nadrejene banke in drugih bank v državi. To ji zagotavlja, da ni neposredno odvisna od financiranja na tujih medbančnih trgih. Banka je v letu 2009 uspela zagotavljati zadostne vire in izpolnjevati interne ter regulatorne likvidnostne količnike.

Na področju poslovanja s prebivalstvom banka v letu 2009 ni čutila večjih posledic zaostrenega gospodarskega okolja, varčevalci naloženih sredstev v banki niso dvigovali, obseg kreditiranja pa se je nekoliko znižal v prvih dveh mesecih (nadaljevanje trenda zadnjih dveh mesecev v letu 2008, ocenjeno kot posledica negotovosti ljudi). Z namenom obvladovanja tveganja povečanega števila brezposelnosti je banka pri odobravanju kreditov bistveno previdnejša.

Pri poslovanju z gospodarskimi subjekti je banka zaznala povečano povpraševanje po sredstvih, v drugi polovici leta pa tudi negotovost poslovanja v različnih gospodarskih panogah. Posledice finančne krize so se bistveno, hitreje in globlje, kot se je pričakovalo, odrazile v poslovanju realnega sektorja, kar je vplivalo na poslabšanje bonitete kreditnega portfelja banke in posledično na povečanje deleža slabih kreditov ter bistveno višjih stroškov oslabitev, kot jih je banka za to obdobje načrtovala.

3 POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2009

3.1 POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Nadzorni svet banke je v juniju 2008 sprejel Strategijo Poštne banke Slovenije 2008–2013, ki izhaja iz strategije Nove KBM in je v vseh ključnih usmeritvah z njo tudi usklajena. V strategiji so opredeljeni tudi poslanstvo, vizija in strateški cilji banke.

Poslanstvo
Poštna banka Slovenije je vseslovenska banka, ki ponuja svoje storitve prek razvejane mreže poštnih enot v mestu in na vasi.

Vizija
- Prek mreže Pošte Slovenije bomo našim strankam omogočili možnost opravljanja vseh finančnih storitev na poštnih okencih v sodelovanju s Skupino Nove KBM (bankassurance, skladi …).
- Povečali bomo število transakcijskih računov za 5 odstotkov na leto.
- Upravičili bomo kapitalska vlaganja lastnikov – dosegali bomo donosnost na ravni povprečja bančnega sektorja ali višje.

Vrednote
Hitrost, razpoložljivost, varnost in učinkovitost.

V strategiji si je banka zadala ambiciozne **strateške cilje**, ki jih vsako leto preverja in dopolnjuje. Ti so:

Raven	Cilji
Finančni vidik	*Donosnost* Doseči 18 % donosnost kapitala pred obdavčitvijo. *Likvidnost* Razmerje med krediti/depoziti bo znašalo 82 %. *Varnost* Premija za tveganje bo upadla na 0,92 %. *Stroškovna učinkovitost* Operativni stroški v aktivi se bodo znižali na 2,0 %.
Tržni vidik oziroma vidik strank	Povečanje učinkovitosti tržnih poti Komitentom ponuditi širši nabor produktov iz skupine Nove KBM, kot jih ima Poštna banka Slovenije.
Vidik notranjih procesov (organiziranost)	Koncentracija istovrstnih znanj iz manjših v večje zaključene oddelke Vzpostaviti komunikacijo med ključnimi odbori Nove KBM in Poštne banke Slovenije. Posodobitev poštnih okenc Oblikovati virtualno podjetje (Pošta Slovenije, Poštna banka Slovenije, Nova KBM) za optimizacijo prihodkov in stroškov Vzpostaviti CRM procese Usposobitev za prodajo produktov skupine pod blagovno znamko PBS Optimizacija delovnih procesov Spremljanje in uvajanje najboljših praks Sektor za informatiko mora nadzirati vse vidike informacijskega sistema.
Vidik učenja in razvoja	Razvijati večopravilnost za nadomeščanje Oblikovanje sistema gradnje kariere in nasledstva Doseganje višje strokovne usposobljenosti za naše zaposlene in poštne uslužbence, ki opravljajo bančne storitve. Izboljšati znanje tujih jezikov

Za doseganje teh ciljev bo potrebno izkoristiti vse razpoložljive notranje rezerve, zniževati stroške poslovanja in kar se le da izkoristiti prednosti povezav v finančni skupini.

Cilji za leto 2010
Nadzorni svet banke je v decembru 2009 potrdil poslovno politiko in finančni načrt za leto 2010 ter projekcije do leta 2013. Banka v skladu z usmeritvami finančne skupine izdeluje triletne plane, ki jih letno dopolnjuje za eno leto.

Tako bodo vse aktivnosti banke v tem obdobju usmerjene v uresničevanje razvojne strategije banke, v pospeševanje trženja v sodelovanju s Pošto Slovenije in strateškim usmeritvam razvoja bančne in finančne skupine Nove KBM ter temeljnim poslovnim usmeritvam za leto 2010. Med te je banka uvrstila nadaljnjo rast obsega poslovanja, izboljšanje kakovosti storitev, optimalno obvladovanje vseh bančnih tveganj, dohodkovno uspešnost in racionalizacijo poslovanja.

V letu 2010 banka predvideva povečanje bilančne vsote za 6 odstotkov. Za pridobivanje novih virov in nadomeščanje starih bo banka namenila veliko pozornost individualni obravnavi komitentov ter izkoriščanju sinergijskih učinkov v bančni skupini. Banka načrtuje 4 odstotno povečanje dolgov do strank, ki niso banke.

Pri plasiranju sredstev bo banka maksimalno upoštevala omejitvene faktorje, ki ji bodo zagotavljali ustrezno likvidnost, kapitalsko trdnost in dobičkonosnost. Tako načrtuje 8 odstotno povečanje kreditov strankam, ki niso banke, in 10-odstotno povečanje naložb v vrednostne papirje.

Z rastjo obsega poslovanja in z zniževanjem stroškov na sredstva si bo banka prizadevala ustvariti čisti poslovni izid v višini 5,4 milijonov evrov, kar bo pomenilo 13,0-odstotni čisti donos na povprečni kapital (ROAE) in 0,67-odstotni donos na sredstva.

Poglavitno tveganje za uresničitev napovedanih ciljev lahko predstavlja predvsem negotovost glede razsežnosti učinkov gospodarske krize kot tudi trajanje in globina te krize. Banka je s ciljem obvladovanja tveganj in prilagoditve razmeram na trgu skupaj z Novo KBM že pristopila k prenovi strategije Skupine Nove KBM ter strategije Poštne banke Slovenije.

3.2 PREGLED POSLOVANJA BANKE

3.2.1 Poslovni izid

Kljub negativnim učinkom finančne krize je v letu 2009 banka dosegla poslovni izid pred obdavčitvijo v višini 6.363 tisoč evrov, kar je za 73,3 odstotka več kot v preteklem letu in več, kot je načrtovala. Dosegla je 17,8 odstotni donos na kapital pred obdavčitvijo in 14,0 odstotni čisti donos na kapital. Doseženi čisti donos na sredstva znaša 0,66 odstotka.

V tisoč EUR

	2009	%	2008	%	Indeks
Čiste obresti	21.685	68,0	20.700	72,0	104,8
Čiste opravnine	9.121	28,6	8.706	30,3	104,8
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	305	1,0	–884	–3,1	–
Drugi čisti dobički/izgube (dividende, tečajne razlike, drugi)	754	2,4	236	0,8	319,5
SKUPAJ čisti prihodki in odhodki	**31.865**	**100,0**	**28.758**	**100,0**	**110,8**
Stroški dela	–9.168	55,6	–9.327	54,1	98,3
Stroški materiala in storitev	–5.817	35,2	–5.357	36,6	108,6
Amortizacija	–1.518	9,2	–1.649	9,2	92,1
SKUPAJ stroški	**–16.503**	**100,0**	**–16.333**	**100,0**	**101,0**
Dobiček pred rezervacijami in oslabitvami	**15.362**		**12.425**		**123,6**
Rezervacije in oslabitve	–8.999		–8.754		102,8
Dobiček poslovnega leta	**6.363**	**100,0**	**3.671**	**100,0**	**173,3**
Davek iz dohodka	–1.359	21,4	–859	23,4	158,2
Čisti dobiček poslovnega leta	**5.004**	**78,6**	**2.812**	**76,6**	**178,0**
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	752		1.204		62,5
VSEOBSEGAJOČI DONOS	**5.756**		**4.016**		**143,3**

V letu 2009 je banka ustvarila 21.685 tisoč evrov *čistih obresti*, kar je za 4,8 odstotka več kot v letu 2008. Rast čistih obresti je odraz večjega obsega poslovanja banke ter ugodne strukture virov in naložb.

Med prihodki iz obresti, doseženih v znesku 35.185 tisoč evrov, je največ prihodkov, ustvarjenih iz obresti od danih kreditov in vlog, ki znašajo 24.787 tisoč evrov oziroma 70,4 odstotka vseh prihodkov iz obresti. Pri tem znaša delež prihodkov od obresti prebivalstva 21,8 odstotka. Odhodki za obresti so doseženi v znesku 13.500 tisoč evrov, delež obresti, dane prebivalstvu znaša 48,1 odstotka.

Čiste opravnine v znesku 9.121 tisoč evrov za 4,8 odstotka presegajo dosežene v letu 2008. Z doseženimi čistimi opravninami je banka pokrila 55,3 odstotka administrativnih stroškov in amortizacije oziroma 99,5 odstotka stroškov dela.

Prejete opravnine znašajo 45.231 tisoč evrov in predstavljajo 54,7 odstotka vseh prihodkov banke. Pri tem imajo opravnine za storitve plačilnega prometa 85,5 odstotni delež, opravnine za administrativne posle 10,0 odstotni delež, opravnine od kreditnih poslov in danih jamstev pa 4,4 odstotni delež v strukturi prejetih opravnin.

Dane opravnine znašajo 36.110 tisoč evrov in predstavljajo 47,3 odstotka vseh odhodkov. Največji delež med danimi opravninami, 87,4 odstotni, predstavljajo opravnine za opravljanje plačilnega prometa.

Čisti dobički iz sredstev, namenjenih trgovanju so bili v letu 2009 pozitivni (v letu 2008 negativni) in znašajo 305 tisoč evrov. Pri tem znaša čisti dobiček iz trgovanja z vrednostnimi papirji 31 tisoč evrov, čisti dobiček iz trgovanja s tujo valuto pa 274 tisoč evrov.

Doseg obrestne marže znaša v letu 2009 2,88 odstotka, kar je 0,25 odstotne točke manj od dosežene v letu 2008.

Marža finančnega posredništva (neto obrestni in neobrestni prihodki v primerjavi s povprečno bilančno vsoto) znaša v letu 2009 4,23 odstotka, kar je za 0,11-odstotne točke manj kot v preteklem letu. Pri tem se je neobrestna marža zvišala za 0,12-odstotne točke.

K uspešnemu rezultatu poslovanja v letu 2009 so pripomogli tudi stroški poslovanja, ki so v letu 2009 zrasli le za 1,0 odstotka. Pri tem so se znižali stroški dela za 1,7 odstotka in stroški amortizacije za 7,9 odstotka, stroški materiala in storitev pa zvišali za 8,6 odstotka (največ na področju informacijske tehnologije, kjer je bila rast stroškov skoraj 20-odstotna.)
Tako znaša dobiček banke pred oblikovanimi rezervacijami in oslabitvami 15.362 tisoč evrov, kar je 23,6 odstotka več kot leto prej.

Banka je v letu 2009 oblikovala za 8.999 tisoč evrov neto *rezervacij in oslabitev*, od tega za 190 tisoč evrov rezervacij in za 8.809 tisoč evrov oslabitev. Oblikovane rezervacije in oslabitve so za 2,8 odstotka višje kot v preteklem letu.

Po odbitku davka od dohodka v višini 1.359 tisoč evrov znaša čisti dobiček banke 5.004 tisoč evrov in je za 78,0 odstotka višji kot preteklo leto.

Z upoštevanjem dobička od finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, ki se pripozna v presežku iz prevrednotenja, zmanjšanim za davek od dohodka, znaša vseobsegajoči donos banke v poslovnem letu 2009 5.756 tisoč evrov in je za 43,3 odstotka višji kot v letu 2008.

3.2.2 Finančni položaj

Bilančna vsota banke znaša po stanju na dan 31. 12. 2009 786.936 tisoč evrov. V primerjavi s preteklim letom se je povečala za 84.380 tisoč evrov oziroma za 12,0 odstotka, pri čemer so se dolgovi do strank, ki niso banke, povečali za 39.241 tisoč evrov ali za 7,5 odstotka.

V drugi polovici leta je banka sodelovala na avkcijah operacij dolgoročnega financiranja pri *centralni banki* in pridobila za 40.113 tisoč evrov virov, obenem pa so se dolgovi do bank znižali za 7.165 tisoč evrov.

Med dolgovi do strank, ki niso banke, v znesku 561.748 tisoč evrov, so zajete vpogledne vloge v višini 314.672 tisoč evrov, ki so se v letu 2009 povečale za 13.467 tisoč evrov, kratkoročne vloge v višini 204.579 tisoč evrov s povečanjem v višini 4.577 tisoč evrov ter dolgoročne vloge v višini 42.497 tisoč evrov s povečanjem v letu 2009 za 21.197 tisoč evrov. Delež vlog prebivalstva v vseh dolgovih do strank, ki niso banke, znaša 87,2 odstotka.

						V tisoč EUR
Bilanca stanja – viri	**31. 12. 2009**	**%**	**Sprememba**	**31. 12. 2008**	**%**	**Indeks**
	1	**2**	**3 = 1 – 4**	**4**	**5**	**6 = 1 : 4**
Finančne obveznosti do centralne banke	40.113	5,1	40.113	0	–	–
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	694.934	88,3	36.275	658.659	93,8	105,5
– dolgovi do bank	*87.316*	11,1	–7.165	*94.481*	13,4	92.4
– dolgovi do strank, ki niso banke	*561.748*	71,1	39.241	*522.507*	74,4	107,5
– dolžniški VP	*20.893*	2,7	4.223	*16.670*	2,4	125,3
– podrejene obveznosti	*24.977*	3,2	–24	*25.001*	3,6	99,9
Rezervacije	*3.094*	0,4	21	*3.073*	0,4	100,7
Druge obveznosti	9.985	1,3	2.215	7.770	1,1	128,5
Kapital	38.810	4,9	5.756	33.054	4,7	117,4
Obveznosti	**786.936**	**100,0**	**84.380**	**702.556**	**100,0**	**112,0**

Stanje *dolžniških vrednostnih papirjev* je višje za 4.223 tisoč evrov in se nanaša na izdana potrdila o vlogah.

Podrejene obveznosti v višini 24.977 tisoč evrov izhajajo iz naslova vplačila depozitov Nove KBM in Pošte Slovenije z lastnostjo podrejenega dolga za potrebe dodatnega kapitala in s tem zagotavljanja ustreznega kapitalskega količnika.

Kapital banke se je povečal za 5.756 tisoč evrov in znaša konec leta 2009 38.810 tisoč evrov. K povečanju kapitala sta vplivala dobiček poslovnega leta v višini 5.004 tisoč evrov ter presežek iz prevrednotenja v višini 752 tisoč evrov.

V letu 2009 se je struktura naložb spremenila. Znižale so se naložbe v centralno banko in druge banke v skupni vrednosti 31.651 tisoč evrov, povečali pa so se krediti strankam, ki niso banke v višini 32.735 tisoč evrov.

Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke, znašajo 207.713 tisoč evrov in so se v primerjavi s preteklim letom znižali za 14.964 tisoč evrov, dolgoročni krediti pa znašajo 215.512 tisoč evrov in so se povečali za 47.649 tisoč evrov. Pri tem znaša delež naložb v prebivalstvo 18,7 odstotka, v pravne osebe pa 81,3 odstotka.

						V tisoč EUR
Bilanca stanja – naložbe	**31. 12. 2009**	**%**	**Sprememba**	**31. 12. 2008**	**%**	**Indeks**
	1	**2**	**3 = 1 – 4**	**4**	**5**	**6 = 1 : 4**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	64.396	8,2	–7.177	71.573	10,2	90,0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	0,0	31	231	0,0	113,4
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	21,2	44.878	122.336	17,4	136,7
Krediti bankam	8.539	1,1	–24.474	33.013	4,7	25,9
Krediti strankam, ki niso banke	423.355	53,8	32.735	390.620	55,6	108,4
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	104.484	13,3	36.255	68.229	9,7	153,1
Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	10.633	1,4	–114	10.747	1,5	98,9
Druga sredstva	8.053	1,0	2.246	5.807	0,8	138,7
Sredstva	**786.936**	**100,0**	**84.380**	**702.556**	**100,0**	**112,0**

V okviru finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo in finančnih sredstev do zapadlosti, banka izkazuje naložbe v varne dolžniške vrednostne papirje države in domačih bank.

Med *finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo*, ki znašajo 167.214 tisoč evrov, je delež naložb v dolžniške vrednostne papirje države in držav članic 67,9 odstotka, delež naložb v dolžniške vrednostne papirje domačih bank pa 30,5 odstotka.

Med *finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti, ki znašajo* 104.484 tisoč evrov, znaša delež naložb v dolžniške vrednostne papirje države 74,4 odstotka, delež naložb v dolžniške vrednostne papirje domačih bank pa 19,3 odstotka.

3.2.3 Izkaz denarnega toka

		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	**104.586**	**70.893**
Neto denarni tokovi pri poslovanju	3.700	–23.968
Neto denarni tokovi pri naložbenju	–33.953	49.677
Neto denarni tokovi pri financiranju	–1.398	7.984
Neto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	**–31.651**	**70.893**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	**72.935**	**104.586**

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki so se v letu 2009 znižali za 31.651 tisoč evrov in znašajo 72.935 tisoč evrov.

Na znižanje so vplivali predvsem večji izdatki pri naložbenju oziroma pri nakupih vrednostnih papirjev do zapadlosti. Denarni tokovi pri poslovanju in financiranju so imeli izenačen tok.

3.2.4 Področja poslovanja banke

3.2.4.1 Poslovanje s prebivalstvom

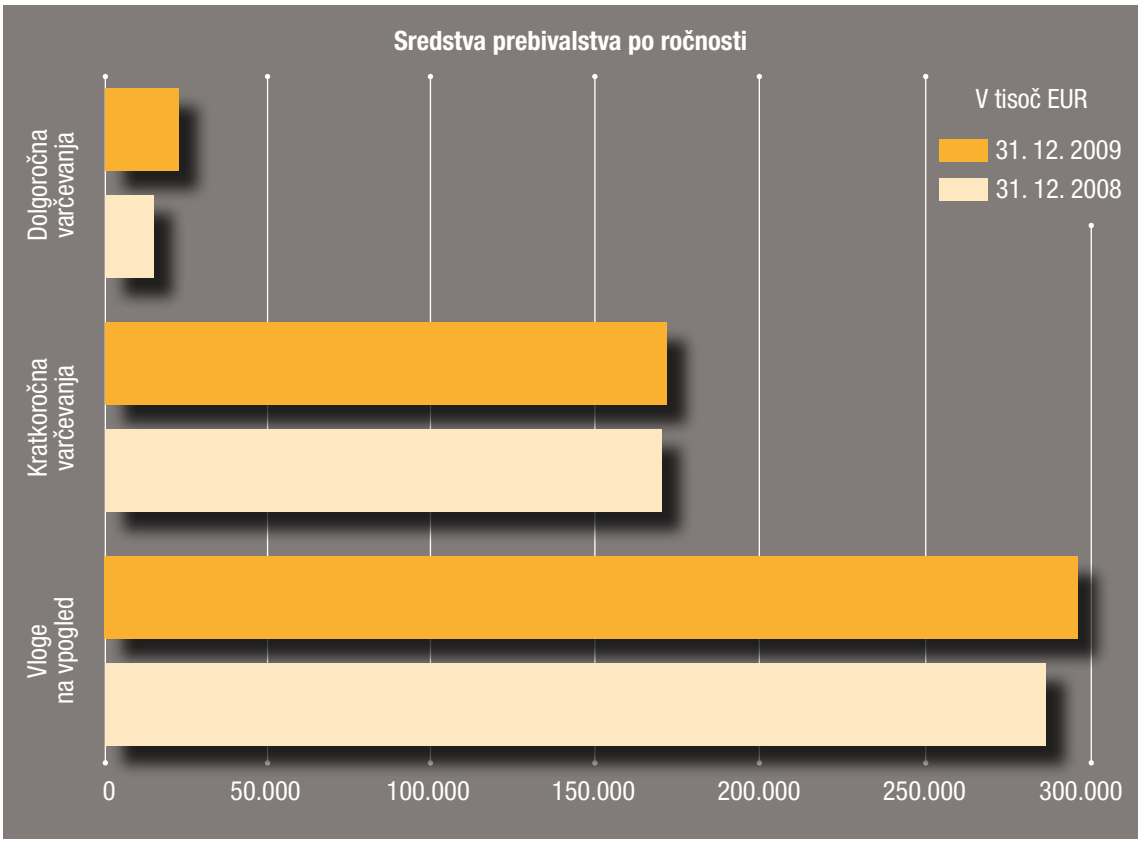
V poslovnem letu 2009 je banka na področju poslovanja s prebivalstvom nadaljevala z aktivnostmi, ki so doprinesle k povečevanju obsegov poslovanja tako na področju zbiranja sredstev kot tudi na področju kreditiranja prebivalstva.

Poleg izvajanja vrste tržnih aktivnosti, s katerimi je banka pridobivala nove komitente in povečevala obsege poslovnega sodelovanja z obstoječimi komitenti, je le-ta dosegla povečanje obsegov poslovanja z ustrezno politiko oblikovanja pasivnih in aktivnih obrestnih mer.

V letu 2009 je banka razvila novo storitev Postopno varčevanje, ki jo je komitentom ponudila poleti, pri Varčevanju z odpovednim rokom pa je uvedla Euribor klavzulo.

Mobilni bančni svetovalci so uspešno nadaljevali svoje delo (pomoč poštnim uslužbencem na poštah za intenzivnejšo in kvalitetnejšo prodajo bančnih storitev ter delo s strankami na terenu), tako da je banka skupino teh razširila z dodatnimi zaposlenimi na področju osrednje Slovenije, Dolenjske in na delu Štajerske.

V letu 2009 je banka na področju zbiranja sredstev prebivalstva dosegla povečanje obsega avista sredstev (sredstva na osebnih računih in vpoglednih hranilnih vlogah), ki znaša 4,6 odstotka in 5,5-odstotno povečanje obsega ostalih zbranih sredstev (depoziti, razne oblike varčevanja), od tega pri dolgoročnih varčevanjih kar 55,5 odstotka. Vsa zbrana sredstva prebivalstva so se v letu 2009 povečala za 5,0 odstotka in presegla 490 milijonov evrov.

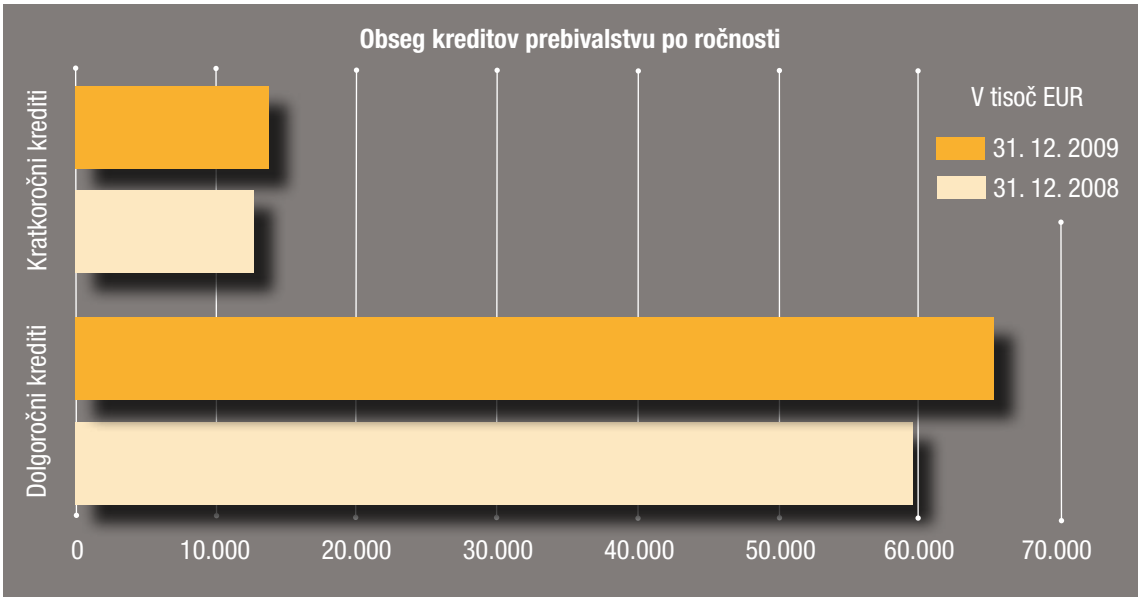


V primerjavi z letom 2008 se je število osebnih računov nekoliko povišalo (nekaj manj kot 120.000), čeprav je banka tudi v letu 2009 nadaljevala s prakso sistematičnega zapiranja računov, na katerih se že dalj časa niso izvajale nobene aktivnosti. Pri tem je banka povečala število osebnih računov s kartico kot instrumentom poslovanja, s čimer se je delež v celotnem številu osebnih računov povečal na skoraj 44 odstotkov.

V letu 2009 je banka komitentom ponudila novosti na področju elektronskega bančništva (pregled poslovanja po karticah z odloženim plačilom). Tako sta se večala število in delež uporabnikov elektronskega bančništva.

Na področju brezgotovinskega poslovanja ima banka v ponudbi široko paleto kartičnih produktov. Banka izdaja plačilne kartice v sodelovanju s sistemom Activa ter z mednarodnima sistemoma MasterCard in Visa. Kartice odlikuje velika prepoznavnost in uporabnost tako v Sloveniji kot v tujini. Komitenti jih lahko uporabljajo na številnih prodajnih mestih, POS terminalih, v bankah, na poštnih okencih, bankomatih in na internetu. Vsi imetniki osebnih računov (razen tistih, ki poslujejo s knjižicami) prejmejo kartico Activa/Maestro (opravljene transakcije pomenijo takojšnjo bremenitev računa), dodatno pa lahko izbirajo med naslednjimi karticami z odloženim plačilom: Activa, Activa/MasterCard in Activa/Visa.

Banka je izvajala aktivnosti tudi na področju plasmajev prebivalstvu (potrošniško in stanovanjsko kreditiranje, limiti na osebnih računih) in tako v letu 2009 povečala obseg plasiranih sredstev prebivalstvu za 9,0 odstotka, pri čemer je rast na področju kratkoročnih oziroma dolgoročnih naložb primerljiva.



Banka na področju poslovanja s prebivalstvom, tako kot v letu 2008, v letu 2009 ni čutila posledic globalne finančne krize, ki se je razmahnila v letu 2008. Varčevalci so svoja sredstva pustili v banki, opazen je bil le nekoliko znižan obseg kreditiranja prebivalstva v prvih dveh mesecih (nadaljevanje trenda iz zadnjih dveh mesecev leta 2008), kar je najverjetneje posledica negotovosti, ki je bila in je še vedno prisotna med ljudmi. Zaradi povečanega tveganja izgub zaposlitve, je bila banka pri odobravanju kreditov še previdnejša kot običajno.

Banka je v letu 2009 na področju informacijske podpore za področje poslovanja s prebivalstvom nadaljevala z izvajanjem raznih izboljšav, s katerimi je racionalizirala in skrajšala posamezne računalniško podprte postopke, hkrati pa komitentom omogočila učinkovitejše poslovanje. Banka je izvajala tudi dopolnitve aplikativne podpore za nove storitve, ki so bile uvedene v mesecu juliju.

3.2.4.2 Poslovanje s pravnimi osebami

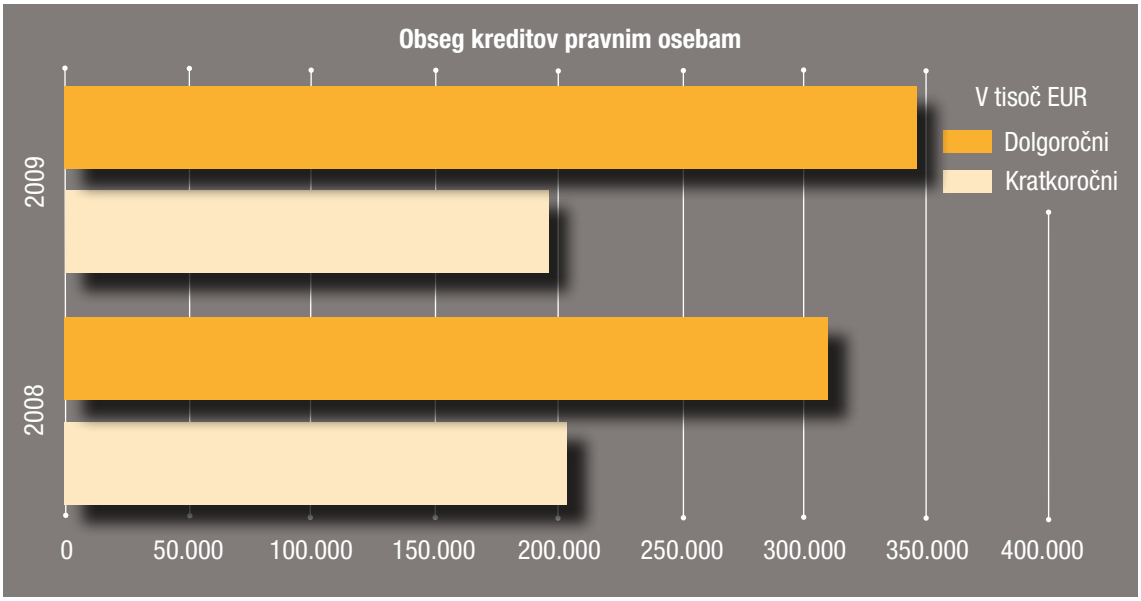
Na področju poslovanja s pravnimi osebami je banka povečala obseg sodelovanja z obstoječimi komitenti in uspešno pridobivala nove. Leto je zaznamovala gospodarska kriza, ki je vplivala na poslovanje pomembnega dela pravnih oseb. Zato je banka namenila posebno pozornost spremljanju poslovanja obstoječih komitentov, pravočasnemu zaznavanju vrzeli v poslovanju in reševanju naložb.

Z aktivnim trženjem in skladno z usmeritvami v strategiji je banka pridobivala nove komitente predvsem s področja malih in srednje velikih podjetij ter samostojnih podjetnikov. Na področju poslovanja s transakcijskim računom je bila uspešna tudi s pridobivanjem društev.

Tržne aktivnosti je izvajala predvsem na naslednje načine:
- trženje na osnovi individualnih ponudb ter osebnih predstavitev banke in njenih produktov s strani vodilnih in vodstvenih delavcev ter usposobljenih tržnikov,
- trženje prek mreže enot Pošte Slovenije v skladu s programom pospeševanja prodaje bančnih storitev (predvsem odpiranje transakcijskih računov),
- izvajanje posebnih akcij z uporabo direktne pošte po posameznih segmentih komitentov oziroma po posameznih produktih,
- kreditiranje na osnovi sodelovanja z ostalimi institucijami (Slovenski podjetniški sklad, občine) in s tem pridobivanje novih komitentov.

Na dan 31. 12. 2009 je bilo stanje kreditov pravnim osebam, ki niso banke, 341.193 tisoč evrov, kar je za 25.549 tisoč evrov oziroma 8,1 odstotka več kot na dan 31. 12. 2008.





Opomba: Podatki ne vključujejo obresti.

Banka je v letu 2009 del kratkoročnih kreditov z enkratnim odplačilom obnovila z dolgoročnimi krediti z obročnimi vračili in za te pridobila ustreznejša zavarovanja. V strukturi kreditov po ročnosti je bilo tako na dan 31. 12. 2008 le 33,9 odstotka dolgoročnih kreditov, na dan 31. 12. 2009 pa 43,7 odstotka dolgoročnih kreditov.

Na dan 31. 12. 2009 je banka na področju naložb (krediti, garancije, odkupi terjatev, poslovne kartice) pravnim osebam, ki niso banke sodelovala s 1.348 komitenti, kar je za 42 komitentov oziroma 3,2 odstotka več kot na dan 31. 12. 2008.

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

3.2.4.3 Izvajanje plačilnega prometa

Plačilni sistemi

Poštna banka Slovenije je v letu 2009 za namen izvajanja plačilnega prometa za svoje komitente in zase kot neposredna udeleženka vključena v naslednje plačilne sisteme:

– TARGET2 (plačilni sistem za procesiranje plačil velikih vrednosti in nujnih plačil),
– žiro kliring (domač plačilni sistem za procesiranje plačil majhnih vrednosti),
– SEPA IKP (plačilni sistem za SEPA interna kreditna plačila),
– SEPA EKP (plačilni sistem za SEPA eksterna kreditna plačila).

Poleg transakcij v plačilnih sistemih banka beleži tudi obseg transakcij med komitenti v banki (interni plačilni promet).

Obseg plačilnega prometa – vrednostno			V milijardah EUR
	2009	2008	Indeks
TARGET2	18,7	15,9	118
Žiro kliring	0,5	2,9	17
SEPA IKP	2,4	0	–
SEPA EKP	0	0	–
Interno	1,7	2,3	73

Obseg plačilnega prometa			Število nalogov
	2009	2008	Indeks
TARGET2	33.168	27.028	123
Žiro kliring	1.168.743	6.782.919	17
SEPA IKP	5.714.028	0	–
SEPA EKP	2.004	0	–
Interno	316.298	294.261	107

V februarju 2009 se je banka vključila v plačilni sistem SIMP za procesiranje SEPA eksternih kreditnih plačil, v mesecu marcu 2009 pa v plačilni sistem za procesiranje internih kreditnih plačil. Banka je migrirala vsa domača kreditna plačila iz sistema žiro kliring v sistem SEPA IKP takoj po vzpostavitvi sistema, to je v mesecu marcu 2009.

V letu 2009 je banka zaznala nekoliko manjši obseg plačilnega prometa, predvsem plačil velikih vrednosti. Obseg majhnih kreditnih plačil v državi (procesiranje v plačilnih sistemih žiro kliring in SEPA IKP) se je v primerjavi s preteklim letom neznatno povečal, vrednost teh plačil pa je nespremenjena. Znižanje obsega plačilnega prometa banka pripisuje učinkom finančne krize.

Transakcijski računi pravnih oseb

Storitve plačilnega prometa je banka pravnim osebam zagotavljala prek lastnih komercialnih centrov, poštnih enot in elektronskega bančništva. Banka zagotavlja komitentom večvalutni transakcijski račun, ki komitentom omogoča enostavno opravljanje storitev v valutah, ki jih potrebujejo.

V letu 2009 je banka pospešeno pridobivala nove komitente, predvsem s ponudbo brezplačnega elektronskega bančništva. Ciljna skupina banke so manjša podjetja, samostojni podjetniki in društva. V letu 2009 je banka povečala število transakcijskih računov za 20 odstotkov v primerjavi s preteklim letom.

Število odprtih računov pravnih oseb na dan			
Vrsta pravnih oseb	**31. 12. 2009**	**31. 12. 2008**	**Indeks**
Podjetja	1.281	1.076	119
Samostojni podjetniki, civilno pravne osebe, društva	2.798	2.549	110
Skupine oseb	121	124	97
Skupaj	**4.200**	**3.749**	**120**

Banka je v letu 2009 zaznala na področju opravljanja storitev plačilnega prometa za svoje komitente učinke finančne krize predvsem na področju izvrševanja izvršb in unovčevanja menic, kjer je obseg prejetih izvršb in menic na račune pravnih oseb in samostojnih podjetnikov občutno povečan glede na pretekla leta.

Elektronsko bančništvo

Elektronsko bančništvo uporablja 2.262 komitentov banke, od tega 1.050 pravnih oseb ter 1.212 samostojnih podjetnikov in društev. Večina komitentov, ki so do polletja 2009 odprli transakcijski račun pri banki, bo storitve plačilnega prometa opravljala prek elektronskega bančništva.

Banka je v letu 2009 komitentom zagotovila, poleg obstoječe podpore elektronskega bančništva, uporabo Hal-e bank za domači plačilni promet. Komitenti banke, ki želijo poslovati z banko prek elektronske poti, lahko izbirajo med rešitvijo ponudnikov elektronske banke Hermes Softlab in Halcom.

Plačilni promet na poštnih okencih

Banka je na področju plačilnega prometa za fizične osebe še naprej ohranila vodilno vlogo pri sprejemu in obdelavi plačilnih nalogov (posebnih položnic in plačilnih nalogov), vplačanih z gotovino. Banka že dlje časa opaža trend upada plačilnega instrumenta posebna položnica, katero bo predvidoma v letu 2010 postopoma pričel nadomeščati univerzalni plačilni nalog. V letu 2009 je opazen tako upad količine obdelanih plačilnih nalogov kot tudi njihova vrednost. Razlog za upad količine »tradicionalnih« plačilnih instrumentov banka pripisuje predvsem elektronskemu načinu poslovanja, deloma pa tudi finančni krizi.

Obseg transakcij na poštnih okencih						
	Količina 2009	Količina 2008	Indeks	Vrednost v mio EUR 2009	Vrednost v mio EUR 2008	Indeks
Posebne položnice	28.695.312	30.731.779	93	1.071,2	1.079,5	99
Gotovinski nalogi BN	4.889.820	4.786.810	102	1.045,3	1.083,5	96
Gotovinska izplačila pokojnin	646.838	689.646	94	254,1	267,1	95
Vplačila in izplačila za Novo KBM	829.045	875.833	95	252,7	268,9	94
Poštne nakaznice	465.767	459.347	101	27,5	28,3	97

Mednarodni plačilni promet

V letu 2009 si je banka prizadevala ohranjati obstoječ obseg poslovanja s tujino. Banka omogoča poslovanje za pravne osebe in samostojne podjetnike prek enotnega transakcijskega računa v domači in tuji valuti ter za fizične osebe prek več valutnega osebnega računa.

Obseg mednarodnega plačilnega prometa je v letu 2009 nižji kot v preteklih obdobjih. Večino plačil v mednarodnem plačilnem prometu banka procesira v valutah EUR in USD.

Obseg deviznega plačilnega prometa			V mio EUR
Promet	**2009**	**2008**	**Indeks**
Prilivi	28.839	29.173	99
Odlivi	35.307	40.526	87
SKUPAJ	**64.146**	**69.698**	**92**

Banka opravlja plačilni promet s tujino za fizične osebe tudi z mednarodnimi poštnimi nakaznicami. Vplačila in izplačila z mednarodnimi poštnimi nakaznicami izvaja s sedemnajstimi državami (s šestimi poštnimi upravami poteka izmenjava še vedno po pošti), z drugimi pa elektronsko prek sistema Eurogiro. V letu 2009 je banka zagotavljala poravnavo plačil v sistemu Eurogiro prek Deutsche Postbank.

Zmanjšan obseg mednarodnega plačilnega prometa banka pripisuje zmanjšanemu obsegu poslovanja svojih komitentov zaradi finančne krize.

Mednarodne poštne nakaznice						
	Količina 2009	Količina 2008	Indeks	Vrednost v mio EUR 2009	Vrednost v mio EUR 2008	Indeks
Izplačane mednarodne poštne nakaznice	4.858	4.903	99	1.323	1.565	84
Vplačane mednarodne poštne nakaznice	800	1.646	49	0.153	0.341	45
Skupaj	**5.658**	**6.549**	**86**	**1.476**	**1.906**	**77**

V letu 2009 je zaznan bistveno zmanjšan obseg vplačanih mednarodnih poštnih nakaznic, kar je posledica zmanjšanega prometa z državami bivše Jugoslavije in Nemčije. Obseg izplačanih mednarodnih poštnih nakaznic ostaja na nivoju lanskega leta, pri čemer se je znižal povprečni znesek izplačane nakaznice.

3.2.4.4 Poslovanje zakladništva

Banka je na področju zakladništva v letu 2009 opravljala primarno funkcijo uravnavanja likvidnosti v skladu z likvidnostno politiko banke. Njeno izvajanje dnevno nadzoruje likvidnostna komisija. Likvidnost banke je zakladništvo primarno uravnalo s plasiranjem depozitov na medbančnem trgu, kjer je banka pretežno neto upnica. Leto 2009 je banka zaključila s 7,0 milijonov evrov naložb v medbančne depozite in mejnim depozitom pri Banki Slovenije v višini 40,0 milijonov evrov.

Zaradi uravnavanja denarnih tokov znotraj dneva v skladu s pravili dobre prakse pri izvajanju plačilnega prometa, je banka praviloma dnevno najemala posojilo čez dan pri Banki Slovenije. Vsa posojila je banka vedno vrnila isti dan, kot jih je najela. Mejnih posojil v letu 2009 banka ni koristila.

Konec leta 2009 ima banka iz naslova depozitov pravnih oseb, občin, društev in samostojnih podjetnikov zbranih 77,9 milijonov evrov depozitov. Navedeni znesek vključuje 19,6 milijonov evrov hibridnih depozitov in depozite, pridobljene za refinanciranje kreditov komitentom v višini 0,9 milijona evrov.

Podobno kot preteklo leto je bilo tudi leto 2009 zaznamovano s finančno krizo, ki se je ne glede na trdnost slovenskih bank odrazila predvsem skozi oteženo pridobivanje dolgoročnih medbančnih virov. Država je za olajšano pridobivanje virov v tujini zainteresiranim bankam omogočila pridobitev državnega jamstva, vendar je Poštna banka Slovenije načrtovane obsege novih dolgoročnih medbančnih virov v letu 2009 uspela pridobiti pri domačih bankah oziroma je v znesku 40 milijonov evrov sodelovala pri operacijah dolgoročnejšega financiranja Evropske centralne banke (z dvanajstmesečno ročnostjo posameznega posla). Za kreditiranje predvsem pravnih oseb je v letu 2009 banka organizirala najem dolgoročnih medbančnih kreditov v skupni višini 15,5 milijonov evrov.

Banka je v okviru zakladništva upravljala tudi z obsežnimi naložbami v vrednostne papirje. Pri tem je zasledovala cilje varnosti, likvidnosti in ustreznega donosa vrednostnih papirjev. Večino vrednostnih papirjev je banka razporedila med bančne postavke, od tega jih je po stanju na dan 31. 12. 2009 38,7 odstotka v skupini do zapadlosti in 61,3 odstotka v skupini razpoložljivih za prodajo.

Banka ima majhen delež vrednostnih papirjev, ki so namenjeni trgovanju in predstavljajo postavke trgovalne knjige. Po stanju na dan 31. 12. 2009 ti vrednostni papirji predstavljajo 0,1 odstotka celotnega portfelja vrednostnih papirjev. V trgovalni knjigi so zaradi realizacije tako imenovanih stop loss limitov v letu 2008 (gre za limite, ki so vezani na padce tržnih vrednosti) ostali le še lastniški vrednostni papirji enega slovenskega podjetja.

Prvovrstni vrednostni papirji (izdajateljev držav članic EU oziroma vrednostni papirji z državnim poroštvom) so imeli v celotnem portfelju vrednostnih papirjev 92,58 odstotni delež. Banka zaradi možnega sodelovanja pri monetarnih instrumentih Evropske centralne banke vzdržuje visok delež naložb v prvovrstne vrednostne papirje, ki so primerni za zavarovanje terjatev evrosistema. Delež vseh vrednostnih papirjev v aktivi banke je bil 34,56 odstoten.

Pregled naložb v vrednostne papirje na dan 31. december 2009 in 2008			V tisoč EUR
Vrsta	**2009**	**2008**	**Indeks**
Vrednostni papirji Republike Slovenije in vrednostni papirji s poroštvom Republike Slovenije	215.283	102.614	210
Delnice izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji	1.814	1.644	110
Obveznice drugih izdajateljev v Republiki Sloveniji	7.261	7.357	99
Dolžniški vrednostni papirji tujih izdajateljev	30.494	74.421	41
Drugi vrednostni papirji izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji	10.630	630	1.687
SKUPAJ	**265.482**	**186.666**	**142**

Opomba: Podatki ne vključujejo obresti.

Banka na področju zakladništva izvaja aktivnosti v zvezi z izdajo lastnih obveznic. V letu 2009 banka sicer ni izdala nobene nove izdaje obveznic, na Ljubljanski borzi pa kotirata obveznici šeste in sedme izdaje (PBS6 in PBS7). Po stanju na dan 31. 12. 2009 je banka imela izdani dve emisiji obveznic z značilnostmi, kot izhajajo iz spodnje tabele.

Pregled izdanih obveznic Poštne banke Slovenije na dan 31. 12. 2009				
Oznaka obveznice	**Datum izdaje**	**Datum zapadlosti**	**Velikost izdaje (v tisoč EUR)**	**Podrejeni dolg**
PBS 6	30. 09. 2004	30. 09. 2011	4.172,9	Da
PBS 7	06. 12. 2004	06. 12. 2012	16.691,6	Ne

Glede na konzervativno naložbeno politiko banka nima naložb v tuje lastniške vrednostne papirje, zato iz naslova propada nekaterih finančnih institucij v času finančne krize, ni utrpela izgub. V letu 2009 banka ni realizirala izgub iz naslova prodaj vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju.

3.3 UPRAVLJANJE TVEGANJ V BANKI

Banka je v skladu s strategijo upravljanja s tveganji vzpostavila trden in zanesljiv sistem upravljanja s tveganji, ki obsega učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, katerim je banka lahko izpostavljena pri svojem poslovanju.

Obvladovanje tveganj se izvaja v sodelovanju z nadrejeno banko v smislu poenotenja metodologij izvajanja obvladovanja tveganj.

Kakovostno ocenjevanje vseh vrst tveganj ter pravočasno odzivanje in zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem je banka dosegla z izdelavo različnih notranjih dokumentov – politik, metodologij in navodil s področja prevzemanja ter upravljanja tveganj. Pri njihovi izdelavi je banka upoštevala veljavno zakonodajo, sklepe Banke Slovenije in interna pravila, ki so rezultat lastnih izkušenj.

Z razvijanjem notranjega poročanja in z obravnavanjem ter s sprejemanjem odločitev na ustreznih organih banke se v procese upravljanja tveganj aktivno vključujeta uprava banke in celotno višje vodstvo. Z dobrim upravljanjem tveganj se banka želi hitreje in učinkovito odzivati na spremembe v okolju, se približati potrebam strank ter zagotavljati dolgoročno finančno stabilnost.

Spremljanje in obvladovanje posamezne vrste tveganj podrobneje opredeljuje politika upravljanja z obravnavanim tveganjem, ki upošteva specifične lastnosti posamezne vrste tveganja. Banka še posebej spremlja in upravlja naslednja tveganja:
- kreditno,
- tržno,
- obrestno,
- likvidnostno,
- operativno,
- strateško,
- ugleda,
- kapitalsko,
- dobičkonosnosti.

Najpomembnejše vrste tveganj so predstavljene podrobneje v računovodskem delu poročila v poglavju 3, Izpostavljenost različnim vrstam tveganja.

Operativno tveganje
Operativno tveganje je tveganje izgube zaradi izpada sistemov, človeških napak, goljufij ali drugih zunanjih dogodkov. Operativna tveganja lahko povzročijo škodo ugledu banke, pravne ali regulativne posledice ali povzročijo finančno izgubo. Operativno tveganje vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije, ki je tveganje izgube kot posledica neustrezne informacijske tehnologije in procesiranja predvsem z vidika obvladljivosti, dostopov, integralnosti, nadzora in neprekinjenosti.

Banka ne more pričakovati, da bo odpravila vsa operativna tveganja, vendar lahko zmanjša ta tveganja z vzpostavitvijo kontrol oziroma nadzorom ter s spremljanjem in odzivanjem na potencialna tveganja.

Banka redno spremlja pojave škodnih dogodkov, za kar uporablja aplikativno podporo s šifriranimi vrstami škodnih dogodkov, ki jo je razvila bančna skupina. Posebno pozornost banka posveča izobraževanju osebja in funkcijam notranje revizije na tem področju.

Preprečevanje pranja denarja
Možnost uporabe bančnih storitev za namene pranja denarja za banko predstavlja veliko nevarnost, ki ima lahko za posledico:

- izgubo zaupanja pri poslovnih partnerjih in v javnosti,
- izgubo zaupanja lastnikov banke,
- izgubo zaupanja organov nadzora v sposobnost vodstva, da varno in uspešno obvladuje procese poslovanja,
- uporabo pravnih sredstev zoper banko, vodstvo in zaposlene.

Zato je dolžnost vodstva na vseh ravneh, kot tudi zaposlenih, da izvajajo poslovanja s strankami tako, da bo preprečena možnost zlorabe bančnih storitev za pranje denarja.

Cilji in načela politike na področju PPDFT so:
– vzpostaviti učinkovite preventivne ukrepe in tako preprečiti možnost zlorabe banke za pranje denarja,
– določiti in tekoče spremljati izvajanje notranjih kontrol, da se prepreči izvedbo poslov, s katerimi bi banka lahko pomagala pri financiranju terorizma, terorističnih skupin in njihovih akcij,
– dosledno upoštevati uveljavljeno načelo »poznaj stranko, s katero posluješ«, kar pomeni, da je velik poudarek namenjen kakovostnemu pregledu stranke tako pri pridobivanju predpisanih podatkov in dokumentov kot tudi pri spremljanju njenega poslovanja.

Za doseganje ciljev na področju PPDFT je ključnega pomena to, da so delavci banke seznanjeni z Navodili za izvajanje ZPPDFT in s tekočimi obvestili pooblaščenke banke o aktualnih zadevah s tega področja. Prav tako je izjemnega pomena tudi izobraževanje in usposabljanje delavcev.

Glede na to, da je letu 2008 v celoti stopil v veljavo povsem nov ZPPDFT, v začetku leta 2010 pa še njegove dopolnitve in spremembe, bo v naslednjih letih največ aktivnosti namenjenih:
– krepitvi zavedanja vseh zaposlenih o pomembnosti učinkovitega delovanja sistema za PPDFT,
– doslednemu izvajanju pomembnejših zakonskih določb, kot so: ugotavljanje dejanskega lastnika stranke – pravne osebe, uveljavitev pristopa, ki temelji na oceni tveganosti strank, ugotavljanje politično izpostavljenih oseb in drugo,
– povečanju odgovornosti vseh za učinkovito izvajanje nalog, ki izhajajo iz ZPPDFT, s poudarkom na skrbnem pregledu stranke in oceni tveganja za pranje denarja ter financiranje terorizma.

Varnostna politika
Banka je po prenovi ključnih gradnikov informacijske tehnologije z uvedbo visoko razpoložljivih gruč in podvojenih komunikacijskih povezav izvedla več testov neprekinjenega poslovanja.

Testi so bili usklajeni z vsemi pogodbenimi izvajalci, še posebej s Pošto Slovenije, saj je bil test izveden v produkcijskem okolju informacijske tehnologije in je banka morala usklajeno s strokovnjaki Pošte Slovenije izpeljati preklop komunikacijske povezave med UPO in informacijskim sistemom banke.

Testi so bili uspešno izvedeni, manjše pomanjkljivosti je banka odpravila po končnem poročilu upravi banke. Odkrite pomanjkljivosti niso vplivale na ključne naloge in čase vzpostavljanja sistemov na rezervni lokaciji.

V letu 2009 je banka pristopila k uvajanju dodatnih varnostno nadzornih mehanizmov za dostop do lokalnega in brezžičnega omrežja banke.

Banka aktivno nadgrajuje centralni sistem beleženja revizijskih sledi in ga prilagaja novim zahtevam ter spremembam v informacijski infrastrukturi banke.

Pri varovanju informacij banka upošteva mednarodne standarde in priporočila najboljše prakse, katerih obseg oziroma področje je mnogo širše kot obseg v banki. Standardi in priporočila zajemajo veliko različnih vrst kontrol varovanja informacijske tehnologije. Banka pri izvajanju nalog varovanja informacij upošteva priporočila standarda ISO 27001 in PCI DSS.

Pri uvajanju postopkov in kontrol varovanja poleg standardov in dobrih praks banka upošteva vse zakonske in druge predpise, ki se nanašajo na varovanje informacij. V ta namen banka vsako leto pregleda interne dokumente, kot so politike, interni standardi in smernice ter jih uskladi s spremembami na tem področju.

Varovanje premoženja banke
Banka varuje premoženje z zagotavljanjem selektivnih kontrol dostopa in z drugim tehničnim varovanjem, s fizičnim varovanjem ter rednim letnim popisom celotnega premoženja, terjatev in obveznosti, skladno z usmeritvami in navodili Banke Slovenije.
Varnost informacijskega sistema banka zagotavlja s tehničnimi in fizičnimi kontrolami ter s spremljanjem ustreznosti strojne in programske opreme, upoštevajoč načela zaupnosti, razpoložljivosti in neoporečnosti informacij.

3.4 RAZVOJ BANKE

3.4.1 Poslovna mreža

Poslovno mrežo banke je v letu 2009 sestavljalo 556 poštnih enot različnih organizacijskih oblik, ki so za banko opravljale storitve za fizične osebe in določene storitve za pravne osebe; 383 pošt je opravljalo tudi menjalniške posle. Prednost opravljanja storitev prek poštne mreže je predvsem v njeni enakomerni pokritosti s poštami po vsej državi, v ugodnih delovnih časih in v poslovanju pošt tudi ob sobotah.

Storitve za fizične in pravne osebe je banka opravljala tudi v lastnih enotah, in sicer v štirih predstavništvih (Celje, Koper, Kranj in Murska Sobota), v dveh komercialnih centrih (Ljubljana in Maribor) in neposredno na lokacijah komercialnih sektorjev v Ljubljani in v Mariboru.

V letu 2009 je banka zaključila projekt in razširila mrežo mobilnih bančnih svetovalcev, saj jih je poleg Gorenjske in Prekmurja uvedla tudi v osrednji Sloveniji, na Dolenjskem in na delu Štajerske.

Banka je imela v letu 2009 nameščenih 22 lastnih bankomatov, ki so povezani v mrežo BA v državi. Komitentom banke so brez zaračunavanja provizije za dvig gotovine na razpolago lastni bankomati in bankomati Nove KBM – skupaj 275 bankomatov.

Ob dobri poslovni mreži različnih organizacijskih oblik je bilo komitentom na razpolago učinkovito in stabilno elektronsko bančništvo za fizične in pravne osebe.

Banka je tudi v letu 2009 poskrbela za širitev nabora storitev, ki so jih lahko komitenti in nekomitenti banke opravljali prek spletne strani www.pbs.si.

Komercialni center Ljubljana
Slovenska cesta 32, 1101 Ljubljana
Telefon: 01 243 1970
Faks: 01 243 1975

Nove Fužine, 1117 Ljubljana
Telefon: 01 547 3206
Faks: 01 547 3207

Komercialni center Maribor
Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
Telefon: 02 228 8247
Faks: 02 228 8259

Predstavništvo Celje
Krekov trg 9, 3000 Celje
Telefon: 03 424 3980
Faks: 03 424 3985

Predstavništvo Murska Sobota
Trg zmage 6, 9000 Murska Sobota
Telefon: 02 537 9790
Faks: 02 537 9792

Predstavništvo Kranj
Dražgoška 8, 4000 Kranj
Telefon: 04 201 8550
Faks: 04 201 8553

Predstavništvo Koper
Kolodvorska cesta 9, 6104 Koper
Telefon: 05 662 1848
Faks: 05 662 1849

3.4.2 Razvoj storitev in informacijske tehnologije

V letu 2009 je banka izvedla različne aktivnosti na področju informacijsko-tehnološkega razvoja. Proces integracije in nadgradnje celovitega informacijskega sistema je potekal na podlagi naslednjih dokumentov:
- Strategije informatike v Poštni banki Slovenije, ki narekujejo lokacijsko, strojno, podatkovno in aplikacijsko konsolidacijo informacijskega sistema,
- Programa projektov in delovnih nalog za leto 2009,
- Programa racionalizacije poslovanja banke za leto 2009,
- Strategije varnostne politike banke.

Banka je izvajala aktivnosti na naslednjih sklopih delovanja:
– strategija informatike,
– razvoj in dopolnitev aplikativnih rešitev,
– uvedba najboljših praks v področje upravljanja z informacijsko tehnologijo (ITIL),
– investicije v računalniška sredstva in v omrežno strukturo,
– racionalizacija na področju informacijskega sistema.

V okviru projekta strategije informatike je banka naredila oceno lastnih aplikacij in aplikacij zunanjih dobaviteljev. V ta namen je najprej novelirala obstoječi katalog aplikacij z lastništvom aplikacij. Potem je izdelala model ocenjevanja aplikacij, na podlagi katerega je naredila omenjene ocenitve. Definirala je naloge odgovornih oseb pri obvladovanju aplikativne in podatkovne arhitekture. Pripravila je predlog aktivnosti za aplikacijo podpore poslovanju prebivalstva.

V omenjenem obdobju je banka nadaljevala s projektom SEPA (enotno območje plačil v evrih) in z uvedbo še enega elektronskega bančništva za pravne osebe.

V okviru projekta SEPA je banka pričela z razvojem lastne rešitve za DD (direktne bremenitve), kjer poteka faza analize in zasnove nove rešitve. Banka je dopolnila rešitev za plačilni promet banke z internimi SEPA kreditnimi plačili, s čimer je uvedla SIMP plačilni sistem.

V okviru uvedbe novega e-bančništva za pravne osebe je banka nadaljevala z integracijo novega ponudnika (Halcom) elektronskega bančništva za domači in tuji plačilni promet. Za domači plačilni promet se rešitev že uporablja v produkcijskem okolju, za mednarodni plačilni promet pa je v fazi zaključnih testiranj.

Banka je v juniju pričela s projektom Prenove podpore prebivalstvu (PROB) in je do konca leta zaključila prvo fazo projekta– analiza. Z novim letom bo banka pričela delo na drugi fazi projekta – načrtovanje.

Na poštnem okencu je banka uvedla novo storitev Postopno varčevanje. Dopolnila oziroma posodobila je strežbo poslov poštnega okenca (OBP – operativno beleženje poslovnih dogodkov) z naslednjimi storitvami:
– končno stanje blagajne glede prekoračitev blagajniških maksimumov,
– delovanje menjalnice v sprotnem (on-line) načinu,
– poslovanje s poštnimi nakaznicami v on-line načinu,
– Varčevanje z odpovednim rokom na poštnem okencu.

V želji po izboljšanju nadzora komitentov nad lastnim prometom je banka izvedla dve spremembi. Za komitenta Pošto Slovenije je uvedla sprotni prenos prometa in izpiskov transakcijskega računa. Za fizične osebe je banka pilotsko uvedla prevzem in beleženje prometa kreditnih kartic. Uporabnik kreditne kartice bo tako imel na voljo v elektronskem bančništvu vpogled v vsa avtorizirana plačila s kreditno kartico, ki čakajo na dokončno izvršitev.

Poleg omenjenih je banka naredila še naslednje dopolnitve aplikativnih rešitev:
– prenos evidence okvirnih kreditov pravnih oseb v aplikacijo, ki celovito podpira kreditno poslovanje s pravnimi osebami;
– kontrolni mehanizmi pri beleženju poslov konverzije;
– podpora novi storitvi direktnih odobritev, kjer Poštna banka Slovenije nastopa kot pogodbena banka;
– spremljanje nekoriščenih limitov na plačilnih karticah komitentov banke;
– ažuriranje in spremljanje tečajnih list;
– sprotno beleženje notranjih plačilnih nalogov v plačilni promet banke tudi izven urnika delovanja plačilnih sistemov;
– poročilo za spremljanje in nadzor gotovinskega poslovanja (OBP);
– poročilo gotovinskih pologov za potrebe trženja;
– poročilo statističnega prikaza plačilnega prometa za obdobje, ki se izvaja na poštnih okencih s posli multivalutnega računa.

Na področju upravljanja s tehnično arhitekturo (projekt ITIS) je banka z nabavo licenc IBM Tivoli Monitoring uvedla nadzor strežniške arhitekture. Sistem je nameščen v testnem in delno že v produkcijskem okolju.

Z namenom uvedbe virtualizacije strežniškega okolja W2K3 in uporabniških delovišč je banka pristopila k pridobivanju ponudb za nabavo potrebne strojne opreme.

Na področju sistemske programske opreme banka redno sledi novim verzijam sistemske programske opreme, s čimer zagotavlja podprtost programske opreme s strani dobaviteljev omenjene opreme (IBM, Microsoft itd.). Banka je zaključila tehnično, razvojno in uporabniško testiranje nove verzije sistema za nadzor transakcijskega procesiranja poslovnih dogodkov zaledja in prodajnih poti (IBM CICS). V mesecu novembru je banka prešla na novo verzijo IBM CICS sistema za nadzor transakcijske integritete, ki v veliki meri povečuje zanesljivost izvajanja transakcij na prodajnih poteh banke (poštne poslovalnice Pošte Slovenije, e-bančništvo, bankomati, POS-i, idr.) in v bančnem zaledju.

Na področju računalniškega omrežja banke je banka pristopila k izvedbi postavitve brezžičnega računalniškega omrežja, katero bo pokrivalo del poslovnih prostorov banke na lokaciji Maribor, Ul. Vita Kraigherja 5 in Ljubljana, Tržaška c. 134.

Na področju varnosti v omrežju je banka pristopila k izvedbi naloge vpeljave standarda 802.1x za nadzor vseh mrežnih priključkov, torej brezžičnih (t.i. »wireless«) povezav in priključkov RJ-45 lokalnega ožičenja.

Zunanji dobavitelji so za Poštno banko Slovenije razvili oziroma dogradili naslednje aplikativne podpore:
– dograditev podpor zaradi zakonskih zahtev,
– nadgradnja podpor na področju poslovanja s prebivalstvom (osebni račun s kartico za nerezidente, Varčevanje z odpovednim rokom z obrestno mero, vezano na Euribor, Postopno varčevanje, elektronsko bančništvo),
– nadgradnja podpor na področju poslovanja s pravnimi osebami (spremljava odstopanj obrestnih mer od tarife, dopolnitev obračunov stroškov za posamezne vrste kreditov, vodenje okvirnih kreditov, arhiviranje obračunov, dopolnitev poročila ECB z zavarovanji),
– uvedba novega ponudnika za elektronsko bančništvo pravnih oseb,
– nadgradnja poročilnega sistema (poročilo RAZ, Likvidnostna lestvica, priprava elektronskega posredovanja ECB poročil Banki Slovenije v XML formatu).

Z namenom racionalizacije poslovanja in dopolnitve obstoječe ponudbe je banka v sodelovanju z zunanjimi dobavitelji izvedla tudi številne manjše dopolnitve na aplikativnih podporah tako na področju poslovanja s prebivalstvom kot na področju poslovanja s pravnimi osebami.

3.4.3 Zaposleni

Vsak zaposleni banke je pomemben člen v njeni rasti in razvoju, saj s svojim strokovnim delom, izkušnjami ter znanjem prispeva k doseganju zastavljenih ciljev.

Banka se trudi zagotavljati dobre pogoje dela in usposabljanja ter izobražuje svoj kader. Zaposlene stimulira s sistemom nagrajevanja, napredovanja in ocenjevanja delovne uspešnosti.

V začetku leta 2009 je bilo v banki zaposlenih 235 delavcev, ob koncu leta pa 236. Od tega je 174 oziroma 74 odstotkov žensk in 62 oziroma 26 odstotkov moških. Povprečna starost tako žensk kot moških je 43,2 let. Od skupno 236 delavcev je 5 zaposlenih za določen čas in 231 za nedoločen čas.

Fluktuacija v letu 2009 je znašala 3,3 odstotka. Povprečno število zaposlenih v letu 2009 je bilo 236 delavcev. V banko je prišlo 9 delavcev in iz nje odšlo 8 delavcev, od tega se jih je 5 upokojilo.

Od vseh zaposlenih ob koncu leta 2009 je imelo 56 odstotkov zaposlenih najmanj višješolsko izobrazbo, 39 odstotkov zaposlenih je imelo srednješolsko izobrazbo, 5 odstotkov zaposlenih pa je imelo nižjo stopnjo izobrazbe.

Izobrazbena struktura zaposlenih na dan 31. 12. 2009		
Stopnja izobrazbe	**Število delavcev december 2009**	**%**
I.	2	0,8
II.	0	–
III.	0	–
IV.	10	4,2
V.	92	39,0
VI.	41	17,4
VII.	79	33,5
VIII.	12	5,1
Skupaj	**236**	**100**

Izobraževanje
Med pomembnimi cilji v poslovni politiki banke sta tudi razvoj in izobraževanje kadrov.

Zaposleni so se skozi vse leto izobraževali na različnih vsebinskih področjih in se udeleževali raznih seminarjev, delavnic, posvetov, konferenc ipd. prek že znanih izobraževalnih institucij, kot so CISEF, ZBS in drugi.

Iz podatkov je razvidno, da banka daje velik poudarek znanju, kar dokazuje tudi delež zaposlenih z visoko izobrazbo in magisterijem. Ti predstavljajo 38,6 odstotka vseh zaposlenih. Dobro izobraženi in visoko motivirani zaposleni, kakršne ima banka, so poroki za dobro delo in razvoj tudi v prihodnje.

Banka ima na dan 31. 12. 2009 z zaposlenimi sklenjenih 26 pogodb o izobraževanju ob delu, in sicer: na podiplomskem študiju se izobražuje šest delavcev, na visokih šolah trinajst delavcev, dva delavca sta na specialističnem študiju, trije delavci so na višji šoli in dva delavca na srednji šoli. Skupno ti zaposleni predstavljajo 11 odstotkov vseh zaposlenih.

V letu 2009 so izobraževanje zaključili štirje delavci, ki so imeli z banko sklenjeno pogodbo o izobraževanju ob delu, in sicer en na VIII. stopnji, dva na VII. stopnji ter en na specialističnem študiju.

3.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST

Kot že vrsto let do zdaj je banka tudi v letu 2009 nadaljevala s svojo naravnanostjo in del ustvarjenega dohodka namenjala kulturnim, športnim, humanitarnim in okoljevarstvenim dejavnostim. Prav tako je vlagala v raziskave in razvoj, skrbela za svoje zaposlene, vzpostavljala, krepila in ohranjala odnose s poslovnimi partnerji, mediji in lastniki banke.
Kot uspešno in družbeno odgovorno je banko v letu 2009 v raziskavi Ugled 2009 podjetja Kline in Partnerji, ocenila tako splošna kot poslovna javnost.

Vpetost v lokalno skupnost

Sponzorstva
Banka je v letu 2009 na področju kulture že tradicionalno sodelovala na tekmovanju za Zlato Lisico, na festivalu Lent in na festivalu narodnozabavne glasbe Slovenije »Vurberk 2009«. Že vrsto let zapored je banka generalni sponzor Lutkovnega gledališča Maribor in sodeluje z Mini teatrom, saj se zaveda pomembnosti vlaganja v mlade in njihov razvoj.
Banka je v letu 2009 podprla vrhunske klube in športnike s področja smučanja, tenisa, odbojke, nogometa in motokrosa, ki so s svojo predanostjo, vztrajnostjo in odličnostjo dosegali izvrstne rezultate tako v domačem kot mednarodnem merilu.

Humanitarnost
Banka je tudi v letu 2009 s svojimi sredstvi pomagala številnim humanitarnim in zdravstvenim projektom, katerih cilji so izboljšati kakovost življenja otrok, šolarjev in ljudi, potrebnih zdravstvene in druge pomoči.
V letu 2009 je banka še dodatno del sredstev za novoletna darila poslovnim partnerjem namenila delovanju Rdečega križa Slovenije in Karitasu Slovenija.

Skrb za naravno okolje

Poštna banka Slovenije je nadaljevala z aktivnostmi za doseganje ciljev varovanja okolja in tako tudi v letu 2009 prispevala h kvalitetnejšemu življenju družbe.

Pri svojem delovanju banka z uvajanjem elektronskega poslovanja na različnih področjih nadomešča poslovanje s papirjem in tako zmanjšuje porabo papirja.
Banka z ločenim zbiranjem praznih originalnih kartuš in tonerjev prispeva k ekološki osveščenosti zaposlenih in s tem banke kot celote ter zmanjšuje onesnaževanje zemlje s trdimi, škodljivimi in težko razgradljivimi odpadki.

V letu 2009 je banka naročala ekološko obdelan promocijski material.

Skrb za zaposlene

Banka se ukvarja tudi s socialnim vidikom in socialno varnostjo zaposlenih. S plačevanjem premij dodatnega pokojninskega zavarovanja želi zaposlenim omogočiti dolgoročno socialno varnost in boljši življenjski standard po upokojitvi.

Banka nadaljuje s tradicijo druženja sodelavcev, saj je to pomemben del banke. Vsako leto banka organizira dve družabni srečanji.
Banka skrbi tudi za ohranitev odnosov s svojimi upokojenci in jih redno vabi na srečanja zaposlenih.

V banki deluje Športno društvo PBS, ki organizira rekreativne dejavnosti ter udeležbo na različnih bančnih in poštnih tekmovanjih.

Banka se zaveda pomena socialnega partnerstva, zato je kot vsa leta do zdaj tudi v letu 2009 namenjala posebno pozornost sodelovanju s Sindikatom PBS.

Kumuniciranje

Komuniciranje z zaposlenimi
Banka že devet let izdaja interno glasilo, ki je namenjeno zaposlenim in upokojenim sodelavcem. Namen glasila je, da banka svoje zaposlene seznani z rezultati poslovanja, z odločitvami vodstva, z aktivnostmi na posameznih področjih delovanja, z aktualnimi dogodki in z drugimi vsebinami.
Banka tudi aktivno nadgrajuje vsebine na internem spletnem portalu in tako skrbi za dostop zaposlenim do čim večjega števila informacij, ki jih zaposleni potrebujejo pri svojem delu.
Prav tako banka svoje zaposlene sproti redno obvešča o aktualnih ali nujnih informacijah prek elektronske pošte.

Komuniciranje z vlagatelji
V letu 2009 je banka sproti in na enakomeren ter transparenten način poročala in obveščala javnost o svojem finančnem in pravnem položaju ter o poslovanju banke z javnimi objavami, s finančnimi poročili in z drugimi informacijami tako prek sistema elektronskega obveščanja Ljubljanske borze – Seonet na spletnih straneh banke kot prek medijev.

Komuniciranje z mediji
Že obsoječe odnose z mediji je banka ohranjala hkrati pa gradila nove odnose z veliko mero korektnosti in profesionalnosti, saj tudi dobri odnosi z mediji prispevajo k ohranjanju pozitivne medijske podobe banke.
Banka je aktivno in pravočasno odgovarjala na vprašanja novinarjev ter jih o pomembnih dogodkih obveščala s sporočili za medije.
Novinarji in uredniki vseh medijev imajo dostop do vseh objav banke tudi v novinarskem središču na spletni strani banke.

Komuniciranje s komitenti
V letu 2009 je banka komunicirala tako z obstoječimi kot potencialnimi komitenti. Pri tem je zasledovala doseganje poslovnih, komunikacijskih in medijskih ciljev. Ker je banka prisotna po vsej državi, so bile akcije tržnega komuniciranja pripravljene tako, da so medijsko zajele ves slovenski prostor. Da je banka dosegala zastavljene cilje, dokazujejo rezultati banke kot tudi rezultati raziskave Ugled 2009, saj je banka tako v splošni kot poslovni javnosti po prepoznavnosti dosegla visoko mesto med obravnavanimi podjetji in tudi posebej med proučevanimi bankami.

Akcije tržnega komuniciranja so zajemale storitve za fizične osebe. Banka je spomladi pripravila posebno ponudbo za stanovanjske kredite, poleti pa za počitniške kredite. Tudi v letu 2009 je banka vodila posebno akcijo za pridobivanje novih imetnikov osebnih računov s kartico s posebnim paketom ugodnosti, ki ga je poimenovala Nov začetek. Študentski populaciji se je banka predstavila tudi na sejmu Študetska Arena. Za novorojence je banka v sodelovanju z nekaterimi slovenskimi občinami in Pošto Slovenije pri programu otroškega varčevanja s prikupnim hrčkom pripravila posebno ponudbo.

Banka je komitente redno obveščala tudi z mesečnimi izpiski in drugo direktno pošto, z obvestili za javnost ter z novicami na spletnih straneh banke www.pbs.si in v elektronski banki PBS.net. Prav tako je redno odgovarjala na vprašanja komitentov, ki jih je prejela prek elektronskega naslova info@pbs.si in brezplačne telefonske številke 080 80 58.

3.6 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije je organizirana kot neodvisna služba, ki je neposredno podrejena upravi banke. Služba deluje v skladu z zakonom o bančništvu, mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in kodeksom notranjerevizijskih načel.

Pri opravljanju revizij služba notranje revizije namenja posebno pozornost preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, njihovemu izvajanju ter delovanju v skladu z zakonodajo in pooblastili.

Služba izvaja notranje revizije v skladu z letnim načrtom dela, ki ga potrdi uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke. Letni načrt dela službe notranje revizije temelji na profilu tveganja banke, strategiji in letnem planu banke, temeljnih značilnosti okolja, v katerem banka deluje, upoštevane pa so tudi zahteve regulatorja za periodično revidiranje posameznih področij poslovanja banke. Služba opravlja revizijske preglede tudi v Pošti Slovenije, ki v imenu in za račun banke opravlja storitve plačilnega prometa in druge storitve.

V letu 2009 je bilo v celoti izvedenih deset revizij, ena je bila zaključena v letu 2010. Pomembne dejavnosti službe so poleg revidiranja še svetovanje, koordiniranje izvedbe zunanje revizije in inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije ter spremljanje izvajanja podanih priporočil.

O opravljenih revizijah je služba poročala upravi banke. Za upravo in nadzorni svet banke je služba pripravljala tudi trimesečna poročila o opravljenem delu in o izvajanju podanih priporočil ter letno poročilo o delu službe. Trimesečna poročila in letno poročilo o delu službe je pred uvrstitvijo na sejo nadzornega sveta obravnavala revizijska komisija.

Naloge notranjega revidiranja opravljajo vodja službe in dva revizorja, od katerih eden praviloma opravlja revizije informacijskega sistema. Vodja ima naziv revizor, en revizor pa se izobražuje za pridobitev strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor. Zaposleni v službi notranje revizije se redno izobražujejo ter spremljajo novosti s področja notranjega revidiranja in bančništva.

4 UPRAVLJANJE BANKE

Poštna banka Slovenije je organizirana kot delniška družba in deluje v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o bančništvu, Zakonom o trgu finančnih instrumentov in drugimi predpisi. Delničarja banke sta Nova KBM s 55-odstotnim deležem in Pošta Slovenije s 45-odstotnim deležem. Banka je del finančne skupine Nove KBM.
Skladno s slovensko zakonodajo in voljo delničarjev je za banko izbran dvotirni sistem upravljanja. Ob spoštovanju zakonsko opredeljenih pravic in obveznosti, odnosi med posameznimi organi upravljanja temeljijo tudi na določilih delničarskega sporazuma, ki sta ga septembra 2004, za ureditev usklajenega izvrševanja upravljavskih upravičenj, sklenila oba delničarja.

Uprava
Uprava banke je dvočlanska in deluje v sestavi:
– mag. Drago Pišek, predsednik uprave in
– Viktor Lenče, član uprave.
V tej sestavi deluje uprava od svojega imenovanja na nadzornem svetu banke, 9. 2. 2005, s pričetkom mandata 10. 2. 2005. Mandat traja 5 let. Upravi banke je 10. 2. 2010 potekel mandat, vendar je nadzorni svet na svoji 94. redni seji, 8. 12. 2009, sprejel sklep o ponovnem imenovanju mag. Draga Piška za predsednika in Viktorja Lenčeta za člana uprave Poštne banke Slovenije za naslednje petletno mandatno obdobje. Hkrati je nadzorni svet pooblastil predsednika nadzornega sveta za podpis pogodb o zaposlitvi s predsednikom in članom uprave, ki vsebujeta vse potrebne elemente v zvezi z opravljanjem njune funkcije.

Uprava se je v letu 2009 na rednih sejah sestajala praviloma tedensko, v skladu s statutom banke in poslovnikom o delu uprave pa je o nujnih zadevah odločala tudi z dnevnimi sklepi. V letu 2009 sta bili tudi dve izredni seji uprave. Svojo funkcijo je uprava opravljala z dolžnostjo spoštovanja veljavne zakonodaje in s ciljem celovitega izpolnjevanja svojih pristojnosti, tako iz naslova vodenja poslov kot odgovarjanja organom nadzora ter zastopanja in predstavljanja banke navzven.

Podatki o sestavi uprave, imenovanju in odpoklicu, odločanju in zastopanju članov uprave so podrobneje predstavljeni v poglavju 7, Izjava o upravljanju banke.

Nadzorni svet
Nadzor nad vodenjem poslov banke izvaja petčlanski nadzorni svet. Za večjo učinkovitost nadzornega sveta in za obravnavanje zahtevnejših strokovnih zahtev iz področij, ki jih pokrivajo, od leta 2007, delujejo tudi tri, v nadaljevanju navedene, komisije nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so:

– predsednik	Matjaž Kovačič, predsednik uprave Nove KBM
– namestnik predsednika	Aleš Hauc, generalni direktor Pošte Slovenije
– član	mag. Andrej Plos, član uprave Nove KBM
– član	Jurij Blatnik, direktor podjetja ZEER d.o.o.
– član	Simon Hvalec, izvršilni direktor v Novi KBM (od 12. 6. 2009 dalje – do takrat član mag. Igor Šujica, KBM Fineko, d.o.o.)

Člane nadzornega sveta v gornji sestavi je imenovala skupščina banke na svoji 22. seji, 17. 6. 2008, sprememba v članstvu pa je bila izvedena na 23. seji skupščine, 11. 6. 2009.

Mandat članov nadzornega sveta in članov v nadaljevanju navedenih komisij nadzornega sveta traja do 30. 9. 2012.

Nadzorni svet se je v letu 2009 sestal na osmih rednih sejah in izvedel dve korespondenčni seji. Vodenje in poslovanje banke je preverjal v obsegu in vsebini v skladu z zahtevami zakonodaje in v okviru svojih pristojnosti.
Podrobnejši podatki o ključnih pristojnostih nadzornega sveta, pravilih njegovega delovanja, kot tudi o pristojnostih in delovanju komisij nadzornega sveta, so razvidni iz poglavja 7, Izjava o upravljanju banke.



Revizijska komisija nadzornega sveta

V skladu z zakonodajo in določili Ustanovne listine v okviru nadzornega sveta deluje revizijska komisija, katere člani so:

– predsednik	mag. Andrej Plos, član uprave Nove KBM;
– članica	Boža Korbar, direktorica Notranje revizije Nove KBM;
– član	mag. Igor Marinič, namestnik generalnega direktorja Pošte Slovenije.

Revizijska komisija se je v letu 2009 sestala šestkrat in izvedla eno korespondenčno sejo. Opravljala je naloge, ki jih revizijski komisiji nalaga veljavna zakonodaja in druge, v skladu s potrjenim planom dela in po naročilu nadzornega sveta.

Komisija za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije

Komisija se je v letu 2009 dvakrat srečala s spremembo v članstvu. Na 91. redni seji nadzornega sveta, 16. 7. 2009, je nadzorni svet za člana komisije imenoval Simona Hvalca. Hkrati je izvedel spremembo v predsedovanju tej komisiji in Simona Hvalca namesto Matjaža Kovačiča imenoval tudi za predsednika komisije. Na 93. redni seji, 3. 11. 2009, pa je nadzorni svet namesto člana Mladena Starihe, za katerega je sklenil, da mu preneha članstvo, za člana komisije imenoval Vladimirja Krajcerja.

Člani komisije so:

– predsednik	Simon Hvalec, izvršilni direktor v Novi KBM (od 16. 7. 2009 – pred tem Matjaž Kovačič);
– član	Aleš Hauc, generalni direktor Pošte Slovenije;
– član	Vinko Filipič, član poslovodstva Pošte Slovenije;
– član	Vladimir Krajcer, vodja posebnih projektov v Novi KBM (od 3. 11. 2009 – pred tem Mladen Stariha).

Komisija se je v letu 2009 sestala trikrat. V konstruktivnih razpravah in izmenjavi mnenj je zlasti vzpodbujala pohitritev aktivnosti za uresničevanje skupnih koristi in doseganje pričakovanih sinergijskih učinkov pri skupnem nastopu vseh treh družb na trgu.

Komisija za kadrovske zadeve

Glede na spremembo v članstvu nadzornega sveta je nadzorni svet na svoji 91. redni seji, 16. 6. 2009, sprejel tudi spremembo v članstvu komisije, tako da je namesto odpoklicanega člana nadzornega sveta mag. Igorja Šujice, ki je deloval tudi kot član komisije, za člana komisije imenoval novoimenovanega člana nadzornega sveta, Simona Hvalca.

Člani komisije so:

– predsednik	Matjaž Kovačič, predsednik uprave Nove KBM;
– član	Aleš Hauc, generalni direktor Pošte Slovenije;
– član	Simon Hvalec, izvršilni direktor v Novi KBM (od 16. 7. 2009 – pred tem mag. Igor Šujica).

Komisija se je v letu 2009 sestala dvakrat. Med drugim je pregledala odstopanja in nadzornemu svetu predlagala uskladitve glede na vladne sklepe o stališčih in priporočilih v zvezi z omejevanjem učinkov finančne krize. Glede na potek mandata upravi banke februarja 2010 je na seji konec leta 2009 obravnavala in nadzornemu svetu podala predlog za imenovanje uprave za naslednje petletno mandatno obdobje.

Skupščina banke

Skupščina banke je z vidika hierarhije najvišji organ, na katerem delničarja uresničujeta svoje pravice v zadevah družbe in odločata o temeljnih razvojnih in organizacijsko-statusnih vprašanjih, ki se nanašajo na strukturo in delovanje banke.
V letu 2009 se je skupščina sestala enkrat. 11. 6. 2009 je na svoji 23. redni seji sprejela naslednje sklepe:

– potrdila je poročilo o notranjem revidiranju za leto 2008,
– se seznanila z letnim poročilom za leto 2008 in poročilom nadzornega sveta k letnemu poročilu,
– sprejela predlog uporabe bilančnega dobička,
– podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu za delo v letu 2008,
– imenovala revizorja banke za leto 2009,

– določila nove višine sejnin članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta v skladu s Sklepom Vlade Republike Slovenije št. 10007/2009/3 o stališčih do izplačevanja sejnin in nagrad v zvezi z omejevanjem učinkov finančne krize,
– odpoklicala člana in imenovala novega (nadomestnega) člana nadzornega sveta.

Podrobnejši podatki o ključnih pristojnostih skupščine, njenem sklicevanju, udeležbi in načinu odločanja na skupščini so razvidni iz poglavja o upravljanju banke.

Vodstveni delavci po stanju 31. 12. 2009:

Ime in priimek:	Funkcija:
1. Jožef Fošt	Pooblaščenec uprave
2. mag. Jožica Capuder	Pooblaščenka uprave
3. mag. Danica Ozvaldič	Svetovalka uprave
4. Marija Cerar Košir	Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja
5. Mateja Unuk	Vodja službe notranje revizije
6. Duška Zalokar	Vodja službe bonitet in obvladovanja tveganj
7. Andreja Gjud	Vodja službe za tehnologijo in organizacijo
8. Mojca Mak	Direktorica sektorja podpore
9. Aleksander Jerenko	Direktor sektorja poslovanja s prebivalstvom
10. Jelka Žugman	Direktorica sektorja poslovanja s pravnimi osebami Maribor
11. Regina Jerman	Direktorica sektorja poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana
12. Rosanda Falež	Direktorica sektorja marketinga in odnosov z javnostmi
13. mag. Božena Blažič	Direktorica sektorja plačilnega prometa in elektronskega bančništva
14. mag. Natalija Muršič Tomažič	Direktorica sektorja zakladništva
15. Boris Hauptman	Direktor sektorja upravljalnega računovodstva
16. Roman Treven	Direktor sektorja informatike
17. Sanja Miljuš Herman	Direktorica sektorja pravnih, kadrovskih in splošnih zadev

Uprava banke del nalog vodenja in koordinacije izvaja prek kolektivnega organa – **strokovni kolegij banke**, ki ga sestavljajo uprava, pooblaščenca uprave, svetovalka uprave, pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja, ekspert za področje varnostne politike, direktorji sektorjev in vodje posameznih služb.

Del pooblastil in pristojnosti je uprava prenesla tudi na kolektivne organe, ki delujejo v okviru svojih dodeljenih pristojnosti, in sicer:
– kreditni odbor,
– likvidnostna komisija,
– odbor za upravljanje z bilanco banke,
– odbor za operativna tveganja.

5 NOTRANJA ORGANIZACIJA

Organizacijska struktura banke izhaja iz njenega položaja:
– pokrivanja celotnega slovenskega prostora,
– obvladovanja masovnih poslov, ki se odvijajo na vseh poštah v državi.

Banka je bila ob koncu leta 2009 organizirana takole:

Uprava banke s štabnimi službami:
– Služba notranje revizije,
– Služba bonitet in obvladovanja tveganj,
– Tajništvo banke,
– Področje preprečevanja pranja denarja,
– Področje varnostne politike.

Poslovni sektorji:
– Sektor marketinga in odnosov z javnostmi,
– Sektor poslovanja s prebivalstvom,
– Sektor plačilnega prometa in elektronskega bančništva,
– Sektor poslovanja s pravnimi osebami Maribor,
– Sektor poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana,
– Sektor zakladništva.

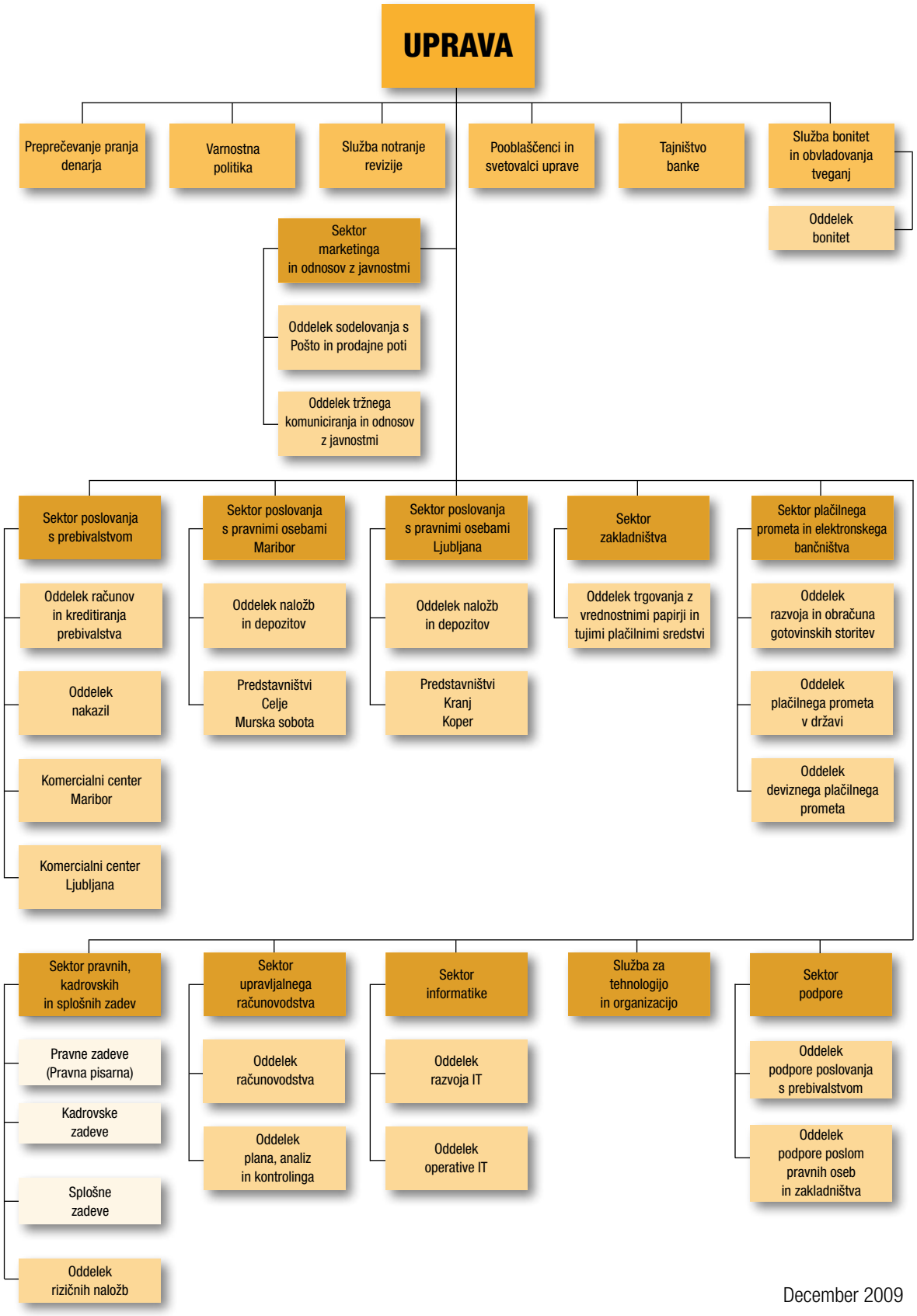
Strokovno podporni sektorji:
– Sektor upravljalnega računovodstva,
– Sektor informatike,
– Sektor pravnih, kadrovskih in splošnih zadev,
– Služba za tehnologijo in organizacijo,
– Sektor podpore.

V okviru sektorjev poslovanja s pravnimi osebami Maribor in Ljubljana ima banka organizirana predstavništva v Kopru, Kranju, Celju, Murski Soboti, v okviru sektorja poslovanja s prebivalstvom pa komercialna centra Maribor in Ljubljana.

Posebnost delovanja Poštne banke Slovenije je ta, da se aktivnosti odvijajo tudi prek poštnih enot v državi. Zaposleni na poštah, ki opravljajo storitve za banko, so delavci Pošte Slovenije.

V letu 2009 so bile naslednje spremembe v organiziranosti banke:
V banki je bilo potrebno področju marketinga dati novo vlogo v skladu s strateško usmeritvijo poudarjanja trženjske funkcije. Tako je bil organiziran nov Sektor marketinga in odnosov z javnostmi. V okviru tega sektorja je organiziran Oddelek sodelovanja s Pošto in prodajne poti, v katerem delujejo mobilni bančni svetovalci, ter Oddelek tržnega komuniciranja in odnosov z javnostmi. Tako organiziran sektor sodeluje z vsemi poslovnimi sektorji in opravlja potrebne marketinške funkcije s poudarkom na poslovanju s prebivalstvom.
Področje marketinga je bilo pred tem organizirano v okviru Sektorja pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga. Ta sektor se sedaj imenuje Sektor pravnih, kadrovskih in splošnih zadev.

6 ORGANIZACIJSKA SHEMA



December 2009

7 IZJAVA O UPRAVLJANJU BANKE

Izjava o upravljanju banke je sestavljena skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah in vsebuje Izjavo uprave in nadzornega sveta banke o spoštovanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z obrazložitvijo manjših odstopanj ter vsa druga pojasnila o upravljanju v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

Izjava uprave in nadzornega sveta banke o spoštovanju kodeksa

Poštna banka Slovenije je javna družba, katere obveznice so uvrščene na organizirani trg Ljubljanske borze, d.d. Banka posluje skladno z Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o trgu finančnih instrumentov ter drugo zakonodajo, spoštuje Pravila Ljubljanske borze in druge predpise, ki urejajo vprašanja javnih delniških družb.
Za banko veljajo določila Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki so ga sprejeli Ljubljanska borza, d.d., Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje Manager dne 18. 3. 2004 ter spremenili in dopolnili dne 14. 12. 2005 in 5. 2. 2007. Isti nosilci so 8. 12. 2009 sprejeli nov, prenovljen Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki se je začel uporabljati s 1. 1. 2010.
Kodeks upravljanja javnih delniških družb je med drugim javno dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze: www.ljse.si.
Uprava in nadzorni svet banke izjavljata, da je Poštna banka Slovenije prostovoljno sklenila uporabljati zgoraj naveden Kodeks upravljanja javnih delniških družb, pri oblikovanju Izjave o skladnosti s Kodeksom o upravljanju za leto 2009 pa je uporabila Kodeks, ki je veljal v letu 2009. Skladno z drugo točko 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah banka podaja naslednji pregled odstopanj od Kodeksa, ki ga je uporabila:

1.3.7 Uprava objavlja sklic skupščine, celotno besedilo predlogov sklepov in pogoje za udeležbo na SEOnet in na spletnih straneh banke. Celotna gradiva so delničarjem na voljo na sedežu banke. Banka ima samo dva delničarja, tako ni potrebno podrobnejše objavljanje vseh materialov na spletnih straneh družbe.

1.3.8, 1.3.9, in 1.3.10 Ker ima banka samo dva delničarja, so zadeve preverjene in ni potrebno objavljanje podatkov.

1.3.18 Doslej so bili člani nadzornega sveta izvoljeni skupno.

1.3.19 Doslej so bili sklepi o razrešnici upravi in nadzornemu svetu sprejemani skupaj.

2.3.4–2.3.7 Banka nima sprejetega sistema nagrajevanja z delniškimi opcijami in tako tega ne izvaja.

3.2.3 V pogodbah o zaposlitvi s člani uprave krivdni razlogi za odpoklic niso taksativno našteti, saj so določeni v prvih treh alinejah 2. odstavka 268. člena Zakona o gospodarskih družbah.

3.3.6 Kriterije za članstvo v nadzornem svetu banke dovolj natančno in podrobno ureja Zakon o bančništvu, zato ni potrebe po določanju internih kriterijev.

7.1.4 Zunanji revizor sodeluje na seji skupščine, v kolikor je to potrebno in usklajeno z delničarjema.

8.1 Družba obvešča javnost skladno s predpisi.

8.2 Družba bo po potrebi obveščala javnost tudi v angleškem jeziku.

8.6 Banka kljub temu, da nima posebej izdelanega Finančnega koledarja, redno objavlja pomembnejše informacije banke, kar je usklajeno z obema delničarjema.

Značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v banki s postopkom računovodskega poročanja

Banka ima ves čas svojega delovanja vzpostavljen lasten sistem notranjih kontrol, saj je uprava banke dolžna s svojim delovanjem vsem poslovnim partnerjem, lastnikom in nadzornim institucijam zagotoviti ustrezen sistem za obvladovanje tveganj.

Z namenom zagotavljanja varnega poslovanja in varnega okolja za zaposlene v banki, zunanje izvajalce in druge poslovne partnerje je banka med notranjimi kontrolnimi dejavnostmi, ki so predvidene z zakonodajo, uvedla varnostno politiko na področju informacijskih sistemov in na področju premoženja banke vključno z načrti neprekinjenega poslovanja in s kriznimi načrti.
Banka ima sprejete ustrezne dokumente: strategija poslovanja in upravljanja s tveganji ter strategijo razvoja informacijskih sistemov, politike upravljanja s tveganji, politiko varnosti informacijskih sistemov, sistemov varovanja premoženja ter ostale dokumente, ki opredeljujejo spremljavo poslovanja in kontrole.
Banka varuje premoženje z zagotavljanjem selektivnih kontrol dostopa in z drugim tehničnim varovanjem ter rednim letnim popisom.
Varnost informacijskega sistema banka zagotavlja s tehničnimi in fizičnimi kontrolami ter s spremljanjem ustreznosti strojne in programske opreme, upoštevajoč načela zaupnosti, razpoložljivosti in neoporečnosti informacij.

Banka s sprejeto kadrovsko politiko spremlja zasedenost delovnih mest in izvajanje izobraževanja ter s tem strokovnost in kakovost kadrov.

Skladno s sprejeto organizacijo dela se dnevno opravljajo notranje kontrole na nivojih posameznih finančnih storitev. Sistem računovodskih evidenc zagotavlja pravočasne, ažurne in popolne informacije.

V sistem notranjih kontrol je vključena služba notranje revizije, ki neodvisno opravlja preglede in ocenjuje ustreznost sistema upravljanja, kvaliteto notranjih kontrol, izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala ter dejavnosti, ki jih opravljajo zunanji izvajalci.

Organi banke (nadzorni svet, uprava banke, kreditni odbor, odbor za upravljanje z bilanco banke, odbor za operativna tveganja, likvidnostna komisija) skladno s svojimi pristojnostmi spremljajo poročila o poslovanju banke, poročila o tveganjih, zunanjem poslovnem okolju ter skladnost podatkov z veljavno zakonodajo, standardi, kodeksi ter notranjimi akti.

Upravljanje banke

Organi vodenja in upravljanja banke so strukturirani skladno z izbranim dvotirnim sistemom upravljanja in si pri svojem delovanju prizadevajo zadostiti kriterijem kakovostnega in učinkovitega upravljanja ter vodenja banke. Spoštovanje pravil poslovne morale, profesionalne etike in dobre poslovne prakse jim pri tem ne predstavlja le uspešnejšega uresničevanja temeljnega cilja maksimiranja dobička delničarjev, temveč tudi zadovoljevanje interesov zaposlenih, komitentov in poslovnih partnerjev ter nenazadnje banke kot celote.

Podatki o delovanju skupščine banke, njenih ključnih pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja

Pristojnosti skupščine

Delničarja uresničujeta svoje pravice v zadevah družbe na skupščini, ki sklepa o:
- sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta,
- letnem poročilu banke, če ga ni potrdil nadzorni svet oziroma če sta uprava in nadzorni svet prepustila to odločitev skupščini,
- uporabi bilančnega dobička,
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta,
- imenovanju revizorja,
- letnem poročilu o notranjem revidiranju službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta,
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta,
- drugih zadevah, določenih s predpisi.

Sklic skupščine
Skupščino sklicuje uprava najmanj enkrat letno, v roku in na način, določen z zakonom. Če uprava ne skliče skupščine pravočasno, jo skliče nadzorni svet. Nadzorni svet lahko skliče skupščino tudi v primeru, ko je sklic potreben za nemoteno delovanje banke.

Sklic skupščine se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije ali v časniku Finance ali prek Sistema elektronskega obveščanja Ljubljanske borze (na SEOnet-u) in mora poleg navedbe časa vsebovati tudi kraj zasedanja skupščine ter dnevni red zasedanja skupščine s predlogi sklepov.
Na vabilu se natančneje določijo pogoji udeležbe.
Sklic skupščine se sme preklicati smiselno na način, kot je bila skupščina sklicana.

Vodstvo skupščine
Skupščino vodi predsednik skupščine, ki ga imenuje skupščina banke.

Sprejemanje odločitev
Če z zakonom ali statutom ni določeno drugače, skupščina sprejema odločitve z navadno večino oddanih glasov delničarjev.
O zmanjšanju osnovnega kapitala, izključitvi prednostne pravice do novih delnic, pogojnem povečanju osnovnega kapitala, odobrenem kapitalu, pripojitvi, združitvi, delitvi, prenehanju, odpoklicu člana nadzornega sveta, izdaji zamenljivih obveznic, delniških nakupnih opcij in dividendnih obveznic – hibridni vrednostni papirji, uporabi bilančnega dobička in v drugih primerih, ko tako določa zakon, odloča skupščina s ¾ večino glasov.

Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Uprava banke
Uprava banke vodi banko v dobro banke samostojno in na lastno odgovornost z vsemi pooblastili v skladu z zakonom in statutom. V primerih, ki so kot taki določeni v statutu, potrebuje soglasje nadzornega sveta. Podrobnejša določila o načinu dela uprave banke določa poslovnik o delu uprave, ki ga sprejme uprava s soglasjem nadzornega sveta banke.

Imenovanje in odpoklic oziroma razrešitev uprave
Uprava banke je sestavljena iz najmanj dveh članov. Člana uprave banke sta v banki v delovnem razmerju za nedoločen čas s polnim delovnim časom.

Število in sestavo članov uprave lahko določi nadzorni svet s sklepom, v skladu z dogovorom, opredeljenim v delničarskem sporazumu, sklenjenim med delničarjema dne 6. 9. 2004. Za člana uprave banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave banke. Funkcijo člana uprave banke lahko ta oseba opravlja šele, ko pridobi dovoljenje Banke Slovenije v skladu z določili Zakona o bančništvu.

Člana uprave sta lahko predčasno odpoklicana v skladu z zakonom in statutom.
Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave pred potekom mandata, če:
– ugotovi, da huje krši svoje obveznosti oziroma da ni sposoben voditi poslov banke ali
– mu skupščina izreče nezaupnico (razen, če je nezaupnico izrekla iz očitno neutemeljenih razlogov) ali
– iz drugih poslovno ekonomskih razlogov ali
– to sam zahteva.

Pravice in obveznosti oziroma dolžnosti uprave
Pravice in obveznosti članov uprave banke se določijo s poslovnikom o delu uprave banke in s pogodbo o zaposlitvi, ki jo po pooblastilu nadzornega sveta s članoma uprave podpiše predsednik nadzornega sveta. Pogodba o zaposlitvi med drugim določa tudi vrsto in višino prejemkov za opravljanje njune funkcije in je usklajena z vladnimi priporočili za omejevanje učinkov finančne krize. Na podlagi sprejetih kriterijev za ugotavljanje poslovne uspešnosti nadzorni svet odloča o dodelitvi nagrade upravi, pri čemer prav tako spoštuje omejitve iz vladnih priporočil glede plač in ostalih prejemkov članov uprav v podjetjih v neposredni in posredni državni lasti.

Uprava banke mora zagotoviti, da banka posluje v skladu z zakoni in zakonskimi predpisi, ki veljajo za banko, ter v skladu z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke. Zagotoviti mora tudi poslovanje banke v skladu s pravili o upravljanju s tveganji ter vzpostavitev in dosledno uresničevanje potrebnih administrativnih in računovodskih postopkov ter sistema notranjih kontrol.

Uprava banke mora poleg splošne obveznosti poročanja v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi nadzornemu svetu najmanj štirikrat letno poročati o:
– načrtovani poslovni politiki banke in drugih najpomembnejših vprašanjih banke,
– donosnosti banke, še posebej o donosnosti kapitala,
– poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju banke,
– poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost banke,
– obvladovanju tveganj banke,
– ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko.

Uprava pripravi letno poročilo in poslovno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička ter ga skupaj z revizijskim poročilom in mnenjem revizorja v 8 dneh po prejemu revizijskega poročila mora predložiti nadzornemu svetu.

Odločanje uprave

Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemata predsednik in član uprave praviloma soglasno. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.
Uprava lahko imenuje kolektivne organe odločanja (komisije, odbore itd.), na katere prenese določene pravice odločanja ter imenuje delovna in posvetovalna telesa iz vrst bančnih delavcev.

Zastopanje banke

Banko skupno zastopata oba člana uprave.
Uprava lahko pooblasti druge delavce banke, da zastopajo in podpisujejo banko v pravnem prometu. Uprava lahko pooblasti osebe, ki niso delavci banke, da zastopajo banko pred sodišči in drugimi organi doma in v tujini, vendar morajo biti ti delavci poklicno in strokovno usposobljeni za zastopanje.

Delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi

Delavce s posebnimi pooblastili in odgovornostmi imenuje in razrešuje uprava banke. Delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi so imenovani za čas, ki ga z vsakokratnim sklepom o imenovanju določi uprava banke. Število, delovna področja ter pogoje za imenovanje delavcev s posebnimi pooblastili in odgovornostmi določa pravilnik o organizaciji banke in akt o sistemizaciji delovnih mest, vsebino njihovih pooblastil pa uprava s sklepom. Vrste in višino prejemkov delavcev s posebnimi pooblastili določi uprava s sklepom.

Nadzorni svet

Nadzorni svet, ki nadzoruje vodenje poslov banke, ima pet članov. Člane nadzornega sveta izvoli skupščina banke na predlog delničarjev. V skladu z delničarskim sporazumom tri člane predlaga večinski in dva člana manjšinski delničar. Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in namestnika predsednika na način in v skladu z dogovorom, opredeljenim v delničarskem sporazumu, sklenjenim med delničarjema dne 6. 9. 2004.

Imenovanje članov nadzornega sveta

Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje zakonsko predpisane pogoje za imenovanje. Predstavniki neto dolžnikov banke ne morejo biti člani nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so izvoljeni za dobo štirih let in so lahko ponovno izvoljeni. Za odpoklic oziroma razrešitev članov nadzornega sveta je pristojna skupščina.

Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata v primeru, če:
– poda pisno odpoved ali
– ga odpokliče skupščina, pri čemer je za veljavnost sklepa o predčasnem odpoklicu člana nadzornega sveta potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Pristojnosti nadzornega sveta

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po zakonu o gospodarskih družbah, ima nadzorni svet še naslednje pristojnosti:

- spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke ter v primeru ugotovljenih nepravilnosti predlaga ukrepe za njihovo odpravo,
- sprejema letno poročilo in odloča o predlogu uporabe bilančnega dobička,
- obravnava poročila o poslovanju banke med letom,
- najmanj ob sprejemu letnega poročila poroča skupščini banke o svojem delu in ugotovitvah,
- obravnava poročila službe notranje revizije in predlaga sprejem ukrepov na podlagi teh poročil,
- za skupščino banke pripravlja predloge in izvršuje naloge, ki mu jih določi skupščina banke, če s predpisi ni določeno drugače,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost notranje revizije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopku nadzora nad banko,
- skupščini delničarjev obrazloži svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k revizijskem poročilu k letnemu poročilu,
- imenuje in odpoklicuje člane uprave banke,
- določa kriterije za nagrajevanje uprave banke,
- sprejema poslovnik o svojem delu,
- preverja letna in druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev,
- odloča o drugih zadevah, določenih z zakoni, predpisi, sklepi in statutom.

Nadzorni svet daje upravi soglasje k/h:

- predlogom za skupščino banke,
- trajnim kapitalskim naložbam v druge pravne osebe, če skupna vrednost naložbe v posamezno pravno osebo presega 125.000,00 evrov (stopetindvajsettisoč evrov 00/100),
- strateškim poslovnim povezavam,
- novim izdajam serijskih vrednostnih papirjev,
- nakupu, prodaji, prenosu ali kakršnemukoli drugemu razpolaganju z bistvenim delom premoženja, če vrednost takega premoženja ali sredstev presega 10 odstotkov kapitala banke,
- odpisu terjatev nad 210.000,00 evrov (dvestodesettisoč evrov 00/100),
- določitvi poslovne politike banke,
- določitvi finančnega načrta banke,
- določitvi splošnih aktov banke, za katere je tako določeno s tem statutom ali zakonom,
- sklenitvi posla, pri katerem bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, izpostavljenost banke do pogodbene stranke dosegla ali presegla višino 10 odstotkov kapitala banke, dosegla ali presegla 15 odstotkov oziroma 20 odstotkov kapitala banke,
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih Zakona o bančništvu,
- določitvi organizacije sistema notranjih kontrol v banki,
- določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije,
- pravilom delovanja službe notranje revizije,
- sklepanju izvedbenih pogodb v okviru Pogodbe o medsebojnem poslovnem sodelovanju s Pošto Slovenije, če uprava ni soglasna,
- imenovanju vodilnih delavcev in dogovoru o pogojih njihove zaposlitve, če uprava ni soglasna,
- sprejemu strategije banke,
- globalni organizaciji banke,
- drugim zadevam, ki jih določajo zakoni, predpisi, sklepi ali statut.

Če nadzorni svet zavrne soglasje, lahko uprava zahteva, da o soglasju odloči skupščina.

Odločanje nadzornega sveta
Nadzorni svet sprejema sklepe na sejah. Seja nadzornega sveta se mora sklicati, če to zahteva član nadzornega sveta ali uprava.

Nadzorni svet je sklepčen, če je na seji navzočih večina članov. Za veljavnost sklepa nadzornega sveta je potrebna večina oddanih glasov. Pri neodločenem številu glasov je sprejeta odločitev, za katero je glasoval predsednik nadzornega sveta.
Sej nadzornega sveta se lahko udeležujejo le člani nadzornega sveta in uprava banke. Pri obravnavanju posameznih točk dnevnega reda so lahko na seje povabljeni tudi poročevalci iz vrst bančnih delavcev in zunanjih strokovnjakov.

Samo delo nadzornega sveta podrobneje ureja Poslovnik o delu nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so za svoje delo upravičeni do plačila sejnin in povračila stroškov, v višini kot jih določi skupščina.

Komisije nadzornega sveta
V skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu ter upoštevajoč določila Poslovnika o delu nadzornega sveta je nadzorni svet konec leta 2007 oblikoval tri komisije nadzornega sveta: revizijsko komisijo, komisijo za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije ter komisijo za kadrovske zadeve.

Revizijska komisija nadzornega sveta
Revizijsko komisijo v skladu z zakonodajo sestavljajo trije člani, ki skupaj predstavljajo strokovno podporo nadzornemu svetu pri nadziranju poslovodenja banke na različnih področjih poslovanja. Komisija izvaja vse naloge, ki jih ji nalaga zakon in v skladu z zastavljenim planom dela ter drugimi zahtevami nadzornega sveta, pri čemer sledi svojemu poslanstvu, tako da:
– omogoča Nadzornemu svetu zanesljivejše, učinkovitejše in uspešnejše delovanje pri uresničevanju vizije, poslanstva in strateških ciljev delovanja banke;
– dviguje raven kakovosti nadzorne dejavnosti pri vodstvenih in vodilnih delavcih, notranjih in zunanjih revizorjev ter drugih nadzornikih banke;
– krepi neodvisnost in nepristranskost ter ustreznost in uspešnost notranje revizijske dejavnosti, kar je predpogoj za intenzivno sodelovanje notranjega in zunanjega revizorja ter za njun prispevek k dodani vrednosti banke;
– ocenjuje ustreznost in neoporečnost letnih poročil in drugih finančno-računovodskih informacij, ki jih daje banka lastnikom in zunanjim uporabnikom.
Revizijska komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona, statuta in ustanovne listine, ki podrobneje ureja namen in sestavo komisije, pogoje in način njenega delovanja ter njene pristojnosti in odgovornosti.
Komisija o sprejetju sklepov odloča z dvotretinjsko večino glasov. Glasovanje o sklepih je praviloma javno in se glasuje z dvigom rok. Vsak član komisije ima pravico, da pred ali med glasovanjem pojasni razloge za svojo odločitev pri glasovanju.
Članom komisije pripada za udeležbo na seji komisije sejnina v višini, ki jo določi skupščina banke. Člani komisije so upravičeni tudi do sejnine, ki jo določi skupščina banke, in povračila stroškov, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v komisiji.

Komisija za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije
Komisijo sestavljajo štirje člani. Sestavo in imenovanje članov komisije opredeljuje nadzorni svet s sklepom. Komisija deluje v skladu z določili svojega poslovnika, poslovnika o delu nadzornega sveta ter upoštevajoč sklepe nadzornega sveta, ki se nanašajo na vsebine v pristojnosti komisije. Komisija se sestaja zlasti za namen uresničevanja naslednjih nalog:
– usklajuje predloge za pospeševanje prodaje bančnih produktov na poštnih okencih,
– usklajuje predloge na področju informatike,
– usklajuje predloge za sodelovanje na področju kadrov, plač organiziranosti in drugo,
– usklajuje predloge s področja trženjskih aktivnosti,
– usklajuje predloge za prodajo produktov povezanih družb iz Skupine Nove KBM na okencih Pošte Slovenije.
Komisija o sprejetju sklepov odloča z večino navzočih članov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika komisije. Glasovanje o sklepih je praviloma javno in se glasuje z dvigom rok. Vsak član komisije ima pravico, da pred ali med glasovanjem pojasni razloge za svojo odločitev pri glasovanju. Člani komisije so upravičeni tudi do sejnine, ki jo določi skupščina banke, in povračila stroškov, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v komisiji.

Komisija za kadrovske zadeve

V komisijo za kadrovske zadeve je nadzorni svet imenoval tri člane. Komisija deluje skladno z določili svojega poslovnika, poslovnika o delu nadzornega sveta in upoštevajoč sklepe nadzornega sveta. Temeljne naloge komisije so:

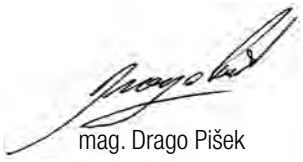
– pomoč pri pripravi predlogov za članstvo v nadzornem svetu,
– pomoč pri pripravi predlogov za člane uprave,
– pomoč pri pripravi predlogov nagrajevanja članov nadzornega sveta in članov uprave ter drugo.

Komisija o sprejetju sklepov določa z dvotretinjsko večino glasov. Glasovanje o sklepih je praviloma javno in se glasuje z dvigom rok. Vsak član komisije ima pravico, da pred ali med glasovanjem pojasni razloge za svojo odločitev pri glasovanju. Člani komisije so upravičeni tudi do sejnine, ki jo določi skupščina banke, in povračila stroškov, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v komisiji.

Ta izjava o upravljanju se nanaša na poslovno leto 2009 in jo je na predlog uprave banke potrdil nadzorni svet banke dne 20. 4. 2010.



Viktor Lenče
Član uprave



mag. Drago Pišek
Predsednik uprave

8 IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano na dan 31. 12. 2009, in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2009.

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

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

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku petih let od dneva, ko je bilo potrebno davek obračunati, preverijo poslovanje družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka od dohodka pravnih oseb in drugih davkov ter dajatev. Uprava družbe ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Maribor, 22. 3. 2010

Viktor Lenče
Član uprave

mag. Drago Pišek
Predsednik uprave

REVIZIJSKO POROČILO

ERNST & YOUNG

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke Poštna banka Slovenije, d.d. - bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe Poštna banka Slovenije, d.d. - bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2009, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Letne računovodske izkaze na dan 31. decembra 2008 je revidiral drug revizor, ki je dne 27. marec 2009 izdal mnenje brez pridržkov.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze
Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost
Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje
Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja gospodarske družbe Poštna banka Slovenije, d.d. - bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. na dan 31. decembra 2009 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 25. marec 2010

Janez Uranič
Pooblaščeni revizor
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Simon Kolenc
Pooblaščeni revizor



RAČUNOVODSKO POROČILO

1 RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE

Izkaz poslovnega izida			V tisoč EUR
VSEBINA	**Pojasnila**	**Leto 2009**	**Leto 2008**
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	2.4.1	35.185	36.965
Odhodki za obresti in podobni odhodki	2.4.1	–13.500	–16.265
Čiste obresti	**2.4.1**	**21.685**	**20.700**
Prihodki iz dividend	**2.4.3**	**22**	**39**
Prihodki iz opravnin	2.4.2	45.231	13.811
Odhodki za opravnine	2.4.2	–36.110	–5.105
Čiste opravnine	**2.4.2**	**9.121**	**8.706**
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti	2.4.5	0	124
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.4.6	305	–884
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.4.7	27	–197
Drugi čisti poslovni dobički	2.4.8	705	270
Administrativni stroški	2.4.9	–14.985	–14.684
Amortizacija	2.4.10	–1.518	–1.649
Rezervacije	2.4.11	–190	–66
Oslabitve	2.4.12	–8.809	–8.688
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**6.363**	**3.671**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.13	–1.359	–859
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		**5.004**	**2.812**
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		**5.004**	**2.812**
Osnovni in popravljeni dobiček na delnico	2.4.14	11,34	6,89

Izkaz vseobsegajočega donosa		V tisoč EUR
VSEBINA	**Leto 2009**	**Leto 2008**
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**5.004**	**2.812**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**752**	**1.204**
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo	939	1.543
Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	939	1.543
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**–187**	**–339**
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**5.756**	**4.016**

Izkaz finančnega položaja			V tisoč EUR
Vsebina	**Pojasnila**	**31. 12. 2009**	**31. 12. 2008**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.5.1	64.396	71.573
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.5.2	262	231
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.5.3	167.214	122.336
Krediti:		431.894	423.633
– krediti bankam	2.5.5	8.539	33.013
– krediti strankam, ki niso banke	2.5.6	423.355	390.620
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.5.4	104.484	68.229
Opredmetena osnovna sredstva	2.5.7	9.166	9.516
Neopredmetena sredstva	2.5.8	1.467	1.231
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb:	2.5.9	641	699
– terjatve za davek		0	76
– odložene terjatve za davek		641	623
Druga sredstva	2.5.10	7.412	5.108
SKUPAJ SREDSTVA		**786.936**	**702.556**
Finančne obveznosti do centralne banke	2.5.11	40.113	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:	2.5.12	694.934	658.659
– vloge bank		258	0
– vloge strank, ki niso banke		561.748	522.507
– krediti bank		87.058	94.481
– dolžniški vrednostni papirji		20.893	16.670
– podrejene obveznosti		24.977	25.001
Rezervacije	2.5.13	3.094	3.073
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb:	2.5.9	372	179
– obveznosti za davek		172	166
– odložene obveznosti za davek		200	13
Druge obveznosti	2.5.14	9.613	7.591
SKUPAJ OBVEZNOSTI		**748.126**	**669.502**
Osnovni kapital	2.5.15	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	2.5.15	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	2.5.15	800	48
Rezerve iz dobička	2.5.15	19.653	14.535
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.15	1.995	2.109
SKUPAJ KAPITAL		**38.810**	**33.054**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		**786.936**	**702.556**

Izkaz denarnih tokov (po posredni metodi oziroma različici II.)				V tisoč EUR
Oznaka	**VSEBINA**	**Pojasnila**	**Leto 2009**	**Leto 2008**
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**			
a)	**Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo**		**6.363**	**3.671**
	Amortizacija	2.4.10	1.518	1.649
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	2.4.7	–27	197
	Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		38	1
	Druge izgube iz financiranja		1.375	0
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		939	1.525
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		–3.451	66
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**6.755**	**7.109**
b)	**Povečanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**		**–79.948**	**–93.696**
	Čisto povečanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		–31	0
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	3.277
	Čisto povečanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		–44.878	–24.406
	Čisto povečanje kreditov		–32.735	–72.044
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		0	8
	Čisto povečanje drugih sredstev		–2.304	–531
c)	**Povečanja poslovnih obveznosti**		**78.208**	**64.177**
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, do centralne banke		40.113	0
	Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		32.076	74.634
	Čisto povečanje/(zmanjšanje), izdanih dolžniških vrednostnih paprijev, merjenih po odplačni vrednosti		4.223	–10.250
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		1.796	–207
č)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)**		**5.015**	**–22.410**
d)	**Plačani davek na dohodek pravnih oseb**		**–1.315**	**–1.558**
e)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)**		**3.700**	**–23.968**
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**			
a)	**Prejemki pri naložbenju**		**31.235**	**119.803**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		111	11
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		31.124	119.792
b)	**Izdatki pri naložbenju**		**–65.188**	**–70.126**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		–758	–1.171
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		–692	–433
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		–63.738	–68.522
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)**		**–33.953**	**49.677**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**			
a)	**Prejemki pri financiranju**		**0**	**9.283**
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti		0	5.948
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		0	3.335
b)	**Izdatki pri financiranju**		**–1.398**	**–1.299**
	(Odplačila podrejenih obveznosti)		–1.398	–1.299
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)**		**–1.398**	**7.984**
E.	**Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)**		**–31.651**	**33.693**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**		**104.586**	**70.893**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)**	**2.5.1**	**72.935**	**104.586**

Plačane obresti ter prejete obresti in dividende so v razkritju 2.4.4 Denarni tokovi od obresti in dividend.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2009						V tisoč EUR
VSEBINA	**Osnovni kapital**	**Kapitalske rezerve**	**Presežek iz prevrednotenja**	**Rezerve iz dobička**	**Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)**	**Skupaj kapital**
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**48**	**14.535**	**2.109**	**33.054**
Vseobsegajoč donos poslovnega leta po obdavčitvi	**0**	**0**	**752**	**0**	**5.004**	**5.756**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	5.118	–5.118	**0**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**800**	**19.653**	**1.995**	**38.810**
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA					**1.995**	**1.995**

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2008						V tisoč EUR
VSEBINA	**Osnovni kapital**	**Kapitalske rezerve**	**Presežek iz prevrednotenja**	**Rezerve iz dobička**	**Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)**	**Skupaj kapital**
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**6.418**	**6.609**	**–1.156**	**12.163**	**1.669**	**25.703**
Vseobsegajoč donos poslovnega leta po obdavčitvi	**0**	**0**	**1.204**	**0**	**2.812**	**4.016**
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	948	2.387	0	0	0	**3.335**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.372	–2.372	**0**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**7.366**	**8.996**	**48**	**14.535**	**2.109**	**33.054**
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA					**2.109**	**2.109**

2 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1 OSNOVNE INFORMACIJE

Poštna banka Slovenije je komercialna banka z 18-letno tradicijo, ki je usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji.

Banka ima svoj sedež v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 5.

Poštna banka Slovenije je javna delniška družba, ki je v 55-odstotni lasti Nove KBM in 45-odstotni lasti Pošte Slovenije in spada v Skupino Nove KBM.

Skupino Nove KBM tvori obvladujoča družba Nova KBM in deset odvisnih družb, med njimi tudi Poštna Banka Slovenije. Nova KBM je najvišja nadrejena družba v skupini in kotira na Ljubljanski borzi.
Skupina Nove KBM sestavlja konsolidirane računovodske izkaze, ki so na voljo na sedežu banke v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4.

Poštna banka Slovenije je zavezana k sestavi posamičnih računovodskih izkazov.

2.2 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava Poštne banke Slovenije je dne 22. 3. 2010 odobrila objavljene računovodske izkaze banke na dan 31. 12. 2009.

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

Podlaga za merjenje
Računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodnjih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:
– finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid,
– finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

Uporaba presoj in ocen
Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, razpoložljivim za prodajo oz. namenjenem trgovanju. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na politiko banke.

Ocene se uporabijo za: oslabitve kreditov strankam, oslabitve za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Predstavitvena in funkcijska valuta
Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke.
Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računske razlike.

Primerjalne informacije
Sprememba izkazovanja zadržanega dobička skupaj s čistim dobičkom (prej med rezervami iz dobička) ne vpliva na primerjalno predstavitev izkazov, ker je banka v preteklem letu ves zadržani dobiček leta 2008 razporedila že v rezerve, tako da je čisti dobiček leta 2009 enak zadržanemu dobičku.

Sprememba izkazovanja pri prejetih in danih opravninah po sektorjih in prihodkih od opravnin od plačilnega prometa v državi in odhodkih od opravnin za opravljanje plačilnega prometa v letu 2009 se nanaša na način obračunavanja in delitve provizije iz naslova plačilnega prometa med Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije. S 1. januarjem 2009 je banka uvedla bruto načelo izkazovanja, zato so tako prihodki kot odhodki iz tega naslova večji.

Banka je temu ustrezno prilagodila primerjalne podatke za leto 2008. Neto učinek je enak in ne vpliva na rezultate poslovanja banke (poglavje 1: Računovodski izkazi banke Izkaz poslovnega izida; podpoglavje 2.4: Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida, točka 2.4.2 Čiste opravnine).

Povezane osebe
Za potrebe računovodskih izkazov povezane stranke vključujejo vsa podjetja, ki neposredno ali posredno, prek enega ali več posrednikov, nadzirajo ali so pod nadzorom ali pod skupnim nadzorom z banko, ki poroča (sem sodijo: matična podjetja, odvisna podjetja in partnerska podjetja), pridružena podjetja, vodilne direktorje in direktorje bank in podjetij, v katerih vodilni direktorji in direktorji banke lahko izvajajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja).

2.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v predloženih računovodskih izkazih.

2.3.1 Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih preračunane z uporabo ECB referenčnega tečaja, ki je veljaven na datum poročanja. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

2.3.2 Denarni ustrezniki

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.
Med denarne ustreznike banka šteje:
– gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in transakcijskih računih,
– kredite bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev,
– naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

2.3.3 Finančna sredstva

(I) Razvrščanje finančnih sredstev

Banka ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta:

- Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva v posesti za trgovanje in na druge finančne instrumente po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Banka med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča instrumente, s katerimi namerava aktivno trgovati in izkoristiti kratkoročna nihanja v ceni. V to skupino se razvrščajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji.
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, za katere banka izpričuje namen in sposobnost posedovanja do zapadlosti.
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja in jih banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje. Sredstvo se lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih razmer (sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov).
- Krediti in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Banka nima sklenjenih finančnih instrumentov za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta niti nima instrumentov, za katere bi morala obračunavati varovanje pred tveganji.

(II) Pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih sredstev

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen kreditov in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Krediti in terjatve se pripoznajo na dan poravnave oziroma ko se strankam zagotovijo denarna sredstva.

Banka odpravi pripoznanje finančnega sredstva takrat, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (banka je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če banka prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) ter nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v kapitalu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

(III) Merjenje finančnih sredstev

Finančna sredstva, razen finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se po začetnem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja. Za finančna sredstva, za katera cena na trgu ni objavljena, banka izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.
Lastniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, katerih poštena vrednost se ne more zaneslijivo izmeriti, se merijo po nabavni vrednosti (nabavna cena, povečana za stroške posla in zmanjšana za oslabitev).

Krediti in terjatve se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere.
Krediti in terjatve so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve kredita.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se izmerijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračuna kot znesek začetno pripoznane terjatve, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano odplačilo razlike med začetnim in v plačilo zapadlim zneskom ter zmanjšan zaradi oslabitve finančnega sredstva.

(IV) Dobički in izgube

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve dokler se ne opravi odprava pripoznanja finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida, ko je uveljavljena pravica do njihovega izplačila.

Ko je cena transakcije na neaktivnem trgu za isti instrument bistveno drugačna od poštene vrednosti na drugem pomembnem primerljivem trgu ali če je cena transakcije bistveno drugačna od cene, ki temelji na modelu vrednotenja, ki upošteva predpostavke iz aktivnega trga, banka takoj pripozna razliko med ceno transakcije in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja kot »dobiček prvega dne«. V primeru, ko cena na trgu ni relevantna, se razlika med ceno transakcije in modelom vrednotenja pripozna v izkazu poslovnega izida šele tedaj, ko trg postane pomemben, ali takrat, ko se instrument odtuji.

(V) Prerazvrstitve finančnih sredstev

V letu 2009 banka ni opravila prerazvrstitve finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

(VI) Oslabitve finančnih sredstev

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka vsako poročevalsko obdobje oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno in dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti finančnega sredstva pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi.

V primeru oslabitve dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v vseobsegajočem donosu, prenese v izkaz poslovnega izida. Tako pripoznano izgubo je mogoče razveljaviti. Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izkaže prek izkaza poslovnega izida.

V primeru oslabitve lastniškega vrednostnega papirja, razpoložljivega za prodajo, se izguba zaradi oslabitve pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava oslabitve lastniškega vrednostnega papirja se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se kasnejše povečanje poštene vrednosti izkaže neposredno v vseobsegajočem donosu.

Kot objektivni dokaz o oslabitvi naložb v finančne instrumente banka šteje pomembno (več kot 40-odstotno) ali dolgotrajnejše (9 mesecev in več) zmanjšanje poštene vrednosti pod njihovo nabavno vrednost.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Banka vsako poročevalsko obdobje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva v posesti do zapadlosti.

Znesek izgube iz naslova oslabitve se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvirni efektivni obrestni meri. Vrednost izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Krediti in terjatve

Banka razvrsti vsakega komitenta, v skladu z interno metodologijo, v ustrezno bonitetno skupino. Razvrščanje v bonitetno skupino poteka na osnovi finančnega položaja dolžnika, uspešnosti poslovanja, sposobnosti zagotavljanja denarnega toka za vračilo obveznosti, poravnavanja obveznosti, tveganosti panoge ter mehkih dejavnikov.

Banka sproti ali najmanj trimesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju, in ali ti dogodki vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla se oblikujejo ustrezne oslabitve finančnih sredstev v skladu z MSRP ter lastno metodologijo. Posamezno pomembno finančno sredstvo se oceni posamično. Če je pri posamični ocenitvi ugotovljena oslabljenost finančnega sredstva, se le-to oslabi posamično, sicer pa se razvrsti v ustrezno skupino po tveganju dolžnika ali finančnega sredstva in se oslabi skupinsko. Skupinsko se ocenijo in oslabijo tudi vsa posamično nepomembna finančna sredstva.

Pri posamični ocenitvi finančnega sredstva se znesek izgube, zaradi oslabitve finančnega sredstva, izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Kadar banka razpolaga s prvovrstnim zavarovanjem ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčenja zavarovanj.

Za skupinsko ocenitev finančnih sredstev banka uporablja model, ki temelji na verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini.

Zaradi oslabitve se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša neposredno ali z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Če se vrednost oslabitve v naslednjem obdobju zmanjša, se že prej pripoznana izguba zaradi oslabitve razveljavi. Vrednost razveljavitve izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirani krediti
Kjer je mogoče, banka stremi k restrukturiranju kreditov namesto unovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Banka nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

(VII) Pobotanje finančnih sredstev
Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

2.3.4 Najemi

Banka v svojih poslovnih knjigah ne izkazuje sredstev oziroma obveznosti iz naslova finančnega najema.

Banka je najemnik
V primeru poslovnih najemov se dana plačila vključujejo v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena na finančni najem, se izkažejo po pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi slabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

Banka je najemodajalec
Sredstva, dana v poslovni najem, so izkazana v okviru opredmetenih osnovnih sredstev. Prihodki iz naslova najemnin se pripoznajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja najema.

2.3.5 Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti banke, vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti in morebitne oslabitve. Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev sredstev.

Kasneje nastali stroški se vključujejo v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi od takšnih kasneje nastalih stroškov v povezavi s sredstvom in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa ostala vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

Osnovno sredstvo banka začne amortizirati, ko je sredstvo na razpolago za uporabo. Popravki vrednosti zaradi amortiziranja se oblikujejo posamično na podlagi enakomernega časovnega amortiziranja glede na predvideno dobo koristnosti. Uporabljene amortizacijske stopnje so bile v letu 2009 in 2008 enake, in sicer:

Osnovno sredstvo	Amortizacijska stopnja (v %)
Gradbeni objekti	3,00
Druga oprema	12,50 do 20,00
Računalniška oprema	33,33

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradb in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih banka ne amortizira. Pri etažni lastnini poslovnega prostora se vrednost pripadajočega zemljišča všteva v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je banka.

Vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se, zaradi morebitnih oslabitev, preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Strokovna služba ali pooblaščenec oz. komisija, ki jo določi uprava banke, letno preverijo ali obstajajo razlogi za slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je potrebno knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali vrednosti pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Pripoznanje sredstva se odpravi ob odtujitvi, ali če od uporabe sredstva ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Dobiček oziroma izguba ob odtujitvi opredmetenega osnovnega sredstva se določi kot razlika med prihodki iz odtujitve sredstva in njegovo knjigovodsko vrednostjo in se izkaže v izkazu poslovnega izida.

2.3.6 Neopredmetena sredstva

Banka poseduje samo neopredmetena sredstva s končno dobo koristnosti.
Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva.
Neopredmeteno sredstvo banka začne amortizirati, ko je sredstvo na razpolago za uporabo. Banka obračunava amortizacijo z uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja glede na predvideno dobo koristnosti.

Banka je v letu 2009 uporabila za amortiziranje 10-odstotno amortizacijsko stopnjo, ki je enaka kot v letu 2008.

Neopredmetena sredstva banka preneha amortizirati, ko so opredeljena kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali ko je odpravljeno njihovo pripoznanje, ker banka ne pričakuje nobene gospodarske koristi več.

Banka letno ugotavlja nadomestljivo vrednost neopredmetenega sredstva. Če je ta nižja od nabavne vrednosti, je treba pripoznati izgubo zaradi oslabitve.

2.3.7 Zaloge

Zaloge se merijo po izvirni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju. Čista iztržljiva vrednost je ocenjena prodajna cena, dosežena v rednem poslovanju, zmanjšana za ocenjene stroške dokončanja in ocenjene stroške prodaje. Zaloge se zaradi okrepitve ne prevrednotujejo.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev, se ob začetnem pripoznanju izmerijo po cenilnem zapisniku, ki se pridobi ob poplačilu terjatev. Pridobljene nepremičnine poseduje banka z namenom prodaje, vrednotijo pa se po pošteni vrednosti.

2.3.8 Finančne obveznosti

Finančne obveznosti zajemajo obveznosti do centralne banke, finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se nanašajo na obveznosti za vloge in kredite bank in strank, ki niso banke, dolgove za izdane dolžniške vrednostne papirje in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.
Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko in plačanim nadomestilom, se pripozna v izkazu poslovnega izida.

2.3.9 Rezervacije

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške banka pripozna zaradi sedanje obveze (pravne ali posredne), ki izhaja iz preteklega dogodka, in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi. Znesek obveze je mogoče zanesljivo izmeriti. Banka oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Banka oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Izračun se opravi za vsakega zaposlenega, tako da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Za banko stanje obveznosti izračunava pooblaščeni aktuar z metodo knjižnega rezerviranja. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, ki je enaka tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajatelja z visoko boniteto, izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca.

Banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla, ki temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve kreditov.
Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami.

2.3.10 Kapital

Delniški kapital banke je razdeljen na navadne kosovne delnice.
Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

Rezerve banke vključujejo kapitalske rezerve in rezerve iz dobička, kamor banka vključuje zakonske rezerve, statutarne rezerve ter druge rezerve iz dobička.

2.3.11 Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

Banka posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Finančni instrumenti se nanašajo na finančne in storitvene garancije, akreditive, kreditne linije in odobrene nečrpane kredite oz. limite.

2.3.12 Finančne garancije

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent banke ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.
Prejete opravnine se obračunavajo na način, da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri kreditih. Vsako povečanje obveznosti, na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bo potrebno za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

2.3.13 Prihodki in odhodki za obresti

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah oziroma v pogodbah med banko in komitentom.

V izkazu poslovnega izida so pripoznani vsi obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri kreditih, danih prebivalstvu. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

2.3.14 Prihodki iz dividend

Med prihodki iz dividend banka izkazuje prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb. Prihodke iz dividend banka pripozna v izkazu poslovnega izida, ko pridobi pravico do izplačila.

2.3.15 Prihodki in odhodki od opravnin

Med prihodke so vključene opravnine iz naslova storitev, ki jih opravi banka. Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih.
Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko je storitev opravljena.

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

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, kreditov in finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

2.3.17 Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke ter izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje.

2.3.18 Drugi čisti poslovni dobički in izgube

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nebančne dejavnosti (prihodki od najemnin, učinki prodaje zalog in odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve).

2.3.19 Oslabitve

Med oslabitvami banka izkazuje oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

2.3.20 Davki

Davek od dohodka je izračunan v skladu z zakonodajo, in sicer 21 odstotkov od davčne osnove.
Odloženi davki so obračunani za vse začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Davki so vsakokrat obračunani po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale, ko bo terjatev realizirana oziroma obveznost poravnana.

Najpomembnejše začasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo izmerjenih po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v vseobsegajočem donosu.

2.3.21 Spremembe v povezavi z novimi in spremenjenimi MRS oziroma MSRP

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih z izjemo novo sprejetih standardov, sprememb standardov in pojasnil, ki so navedeni v nadaljevanju.

MRS 1 – Prenovljeno predstavljanje računovodskih izkazov
Standard loči med lastniškimi in nelastniškimi spremembami v kapitalu. V skladu s prenovljenim standardom morajo podjetja v izkazu gibanja kapitala podrobno prikazati samo transakcije z lastniki, vse nelastniške spremembe v kapitalu pa v eni sami vrstici. Poleg tega standard uvaja izkaz vseobsegajočega poslovnega izida, v katerem so pripoznane vse postavke prihodkov in odhodkov, ki so vključene v določitev čistega poslovnega izida (dobiček ali izguba), kakor tudi vse druge postavke prihodkov in odhodkov, in sicer v enem vseobsegajočem izkazu ali v dveh medsebojno povezanih izkazih.

Banka se je opredelila za uporabo dveh ločenih, medsebojno povezanih izkazov.

MRS 23 – Stroški izposojanja
Prenovljeni standard zahteva usredstvovanje stroškov izposojanja, ki so neposredno povezani s sredstvom, ki izpolnjuje dane kriterije.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

MSRP 2 – Plačilo z delnicami (dopolnila) – Pogoji za podelitev in preklici
Dopolnila k MSRP 2 pojasnjujejo opredelitev pogojev za podelitev in določajo računovodsko obravnavo plačila, ki je preklicano, ker pogoji za ne podelitev niso izpolnjeni.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

MSRP 7 – Finančni inštrumenti: Razkritja
Spremenjeni standard zahteva dodatna razkritja o merjenju poštene vrednosti in likvidnostnega tveganja. Merjenje poštene vrednosti mora banka razkriti po viru vrednotenja z uporabo tristopenjske hierarhije za vsako vrsto finančnih inštrumentov. Poleg tega banka mora pripraviti tudi uskladitev začetnega in končnega stanja tretje kategorije merjenja poštene vrednosti, kakor tudi vse pomembne prenose med prvo in drugo kategorijo merjenja poštene vrednosti. Spremembe standarda pojasnjujejo tudi zahteve v zvezi z razkritjem likvidnostnega tveganja. Spremembe vplivajo na razkritja merjenja poštene vrednosti in likvidnostnega tveganja.

Razkritja merjenja poštene vrednosti po ravneh so navedena v poglavju 2.5.2 in 2.5.3, razkritja likvidnostnih tveganj pa v poglavju 3.5.

MSRP 8 – Poslovni odseki
Standard zahteva razkritja poslovanja po segmentih v skladu z zahtevami poslovodstva za notranje potrebe in nadomešča zahtevo o določanju in poročanju po področnih in območnih odsekih. V primeru, da so rezultati izkazani v skladu z zahtevami poslovodstva za notranje potrebe drugačni od rezultatov v računovodskih izkazih, mora poslovodstvo te razlike pojasniti v računovodskih izkazih.

Banka ne uporablja standarda, ker delnice banke ne kotirajo na borzi.

Banka ima samo en segment poročanja. Podrobna razkritja prihodkov, odhodkov, sredstev, obveznosti po različnih skupinah komitentov in držav je razkrita v nadaljevanju. Vsi prihodki so realizirani do zunanjih strank.

Razkritja prihodkov in odhodkov iz obresti in opravnin po sektorjih ter vrstah poslov so razkrita v podpoglavju 2.4: Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida.

Razkritja sredstev po sektorjih, vrstah strank in državah so razkrita v podpoglavju 2.5: Pojasnila k postavkam bilance stanja in v poglavju 3: Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 – Finančni instrumenti s prodajno opcijo
Dopolnilo k MRS 32 zahteva, da banka določene finančne instrumente s prodajno opcijo in obveznosti, ki izhajajo iz likvidacije, razvrsti med kapital, če so izpolnjeni določeni kriteriji. Dopolnila k MRS 1 zahtevajo razkritje določenih informacij v zvezi s finančnimi instrumenti s prodajno opcijo, ki so pripoznani v vseobsegajočem donosu.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 9 – Ponovna ocena vgrajenih izpeljanih finančnih inštrumentov in MRS 39 – Finančni inštrumenti: Pripoznavanje in merjenje
Dopolnila OPMSRP 9 zahtevajo, da banka presodi, ali mora vgrajeni izpeljani finančni inštrument ločiti od gostiteljske pogodbe, kadar banka prerazporedi hibridno finančno sredstvo iz skupine po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Navedeno presojo mora banka narediti z upoštevanjem okoliščin, ki so obstajale na datum, ko je banka prvič postala pogodbenik ali na datum spremembe pogodbe, ki pomembno vpliva na denarni tok iz pogodbe, in sicer kasnejšega od obeh. MRS 39 sedaj določa, da če vgrajeni izpeljani finančni inštrument podjetje ne more z gotovostjo izmeriti, mora celotni hibridni inštrument ostati v skupini po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 12 – Dogovori o koncesijah
To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo pogodbenih obvez podjetij, ki opravljajo javne službe. Pojasnilo zahteva, da upravljalec sredstev ne sme le-teh prikazati kot svoja opredmetena osnovna sredstva, temveč kot finančno naložbo in/ali neopredmeteno sredstvo.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 13 – Program zvestobe kupcev
Pojasnilo zahteva, da banka obravnava dobroimetje, odobreno kupcu zaradi njegove zvestobe, ločeno od prodajne transakcije, za katero je kupcu dobroimetje odobreno. Del poštene vrednosti odobrenega dobroimetja banka razporedi na dobroimetje in odložene prihodke, ki so pripoznani med prihodki v obdobju izplačil dobroimetja.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 15 – Pogodbe za gradnjo nepremičnin
Pojasnilo morajo banke uporabiti za nazaj. Pojasnilo daje napotek, kdaj in kako morajo banke pripoznati prihodke in z njimi povezane odhodke od prodaje enote nepremičnin, kadar graditelj in kupec podpišeta pogodbo pred zaključkom gradnje. Poleg tega pojasnilo vsebuje napotek za določitev ali pogodba izpolnjuje kriterije MRS 11 ali MRS 18.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 16 – Varovanje pred tveganjem neto naložb v podjetja v tujini
Pojasnilo morajo banke uporabiti za prihodnja obdobja. OPMSRP 16 pojasnjuje obračunavanje varovanja pred tveganjem neto naložb in daje navodila za določanje valutnih tveganj, ki izpolnjujejo kriterij za računovodsko varovanje neto naložb, pripoznanje neto naložb v skupini in kako določiti višino pozitivnih ali negativnih tečajnih razlik, ki izhajajo iz prevedbe neto naložbe in instrumenta varovanja, ki ga morajo banke (podjetja) reciklirati ob odsvojitvi neto naložbe.

Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

Izboljšave MSRP
Maja 2008 je Odbor izdal svoj prvi sklop dopolnil k mednarodnim standardom prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe.

Izboljšave, ki niso vplivale na spremembe računovodskih usmeritev banke, finančni položaj ali poslovanje:

MRS 1 – *Predstavljanje računovodskih izkazov*
Sredstva in obveznosti, ki so namenjena trgovanju v skladu z MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, v bilanci stanja niso avtomatično uvrščena med kratkoročna sredstva. Banka je ustrezno spremenila svojo računovodsko usmeritev in preučila, ali se pričakovanja poslovodstva v obdobju usredstvenja sredstev in obveznosti razlikujejo od razporeditve inštrumenta.

MRS 8 – *Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake*
Pojasnilo, da je pri izbiri računovodskih usmeritev obvezna uporaba samo tistega napotila, ki je sestavni del MSRP.

MRS 10 – *Dogodki po datumu bilance stanja*
Pojasnilo, da dividende, ki so objavljene po zaključku poročevalskega obdobja, niso vključene v postavko obveznosti.

MRS 16 – *Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema)*
Izraz »čista prodajna cena« zamenja nov izraz »poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje« zaradi harmonizacije z MSRP 5 in MRS 36.

Opredmetena osnovna sredstva, ki jih banka daje v najem in jih po zaključku najema običajno odsvoji v teku rednega poslovanja, mora po zaključku najema, ko so opredmetena osnovna sredstva na razpolago za prodajo, prenesti med zaloge. Dobiček iz prodaje banka naknadno pripozna kot prihodek. Ob začetnem pripoznanju teh sredstev mora banka gotovinska plačila in gotovinske prejemke iz naslova najemnin in naknadne prodaje teh sredstev prikazati kot denarni tok iz poslovanja.

MRS 18 – *Prihodki*
Izraz 'neposredni stroški' nadomesti nov izraz 'stroški posla', kot določa MRS 39.

MRS 19 – *Zaslužki zaposlencev*
Omejitve in negativni stroški preteklega službovanja
Dopolnilo spreminja opredelitev 'stroškov preteklega službovanja' in vključuje zmanjšanje zaslužkov v zvezi s preteklim službovanjem ('negativni stroški preteklega službovanja') ter obenem izključuje zmanjšanje zaslužkov v zvezi z bodočim

službovanjem, ki nastanejo zaradi spremembe programa. Spremembe v programu, ki povzročijo zmanjšanje zaslužkov v zvezi z bodočim službovanjem, mora podjetje obračunati kot omejitev.

Stroški vodenja programov
Dopolnilo spreminja opredelitev 'donos sredstev programa', ki sedaj izključuje stroške vodenja programa, če so le-ti že vključeni v aktuarske predpostavke za merjenje obveznosti za določene zaslužke.

Nadomestilo izraza 'zapade'
Dopolnilo spreminja opredelitev 'kratkoročni' in 'drugi dolgoročni' zaslužki zaposlencev ter se osredotoča na trenutek, ko obveznost zapade v plačilo.

Napotilo za pogojne obveznosti
Zaradi uskladitve z MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva, je izbrisano napotilo na pripoznanje pogojnih obveznosti.

MRS 20 – *Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči*
Brezobrestna državna posojila ali državna posojila, obrestovana pod tržno obrestno mero
Brezobrestna posojila ali posojila po nizki obrestni meri, odobrena v prihodnjih obdobjih ne bodo več oproščena pripisa obresti. Razliko med prejetim in diskontiranim zneskom mora podjetje obračunati kot državno podporo.

MRS 23 – *Stroški izposojanja*
Standard uvaja novo opredelitev stroškov izposojanja z namenom združitve dveh postavk, ki se štejeta za sestavni del stroškov izposojanja, v eno samo postavko – stroški obresti, obračunani na podlagi efektivne obrestne mere v skladu z MRS 39. Banka je ustrezno spremenila svojo računovodsko usmeritev.

MRS 27 – *Skupinski in ločeni računovodski izkazi*
Merjenje odvisne družbe v posesti za prodajo v ločenih računovodskih izkazih
Kadar matična družba v ločenih računovodskih izkazih obračuna odvisno družbo po pošteni vrednosti, mora navedeno usmeritev uporabiti tudi po uvrstitvi odvisne družbe med sredstva za prodajo.

MRS 28 – *Finančne naložbe v pridružena podjetja*
Zahtevana razkritja, kadar podjetje finančne naložbe v pridružena podjetja obračuna po pošteni vrednosti skozi poslovni izid
Če banka (podjetje) obračuna pridruženo podjetje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, mora upoštevati le tisto zahtevo MRS 28, po kateri mora razkriti naravo in obseg vseh pomembnih omejitev pridruženega podjetja pri prenosu sredstev v obliki gotovine ali poplačilu dolga na podjetje.

Oslabitev finančne naložbe v pridruženo podjetje
Za potrebe preverjanja oslabitve predstavlja finančna naložba v pridruženo podjetje eno samo sredstvo – vključujoč odpravo oslabitve. Posledično oslabitev ni ločeno razporejena na dobro ime, ki je vključeno v znesku finančne naložbe.

MRS 29 – *Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih*
Opis podlage za merjenje v računovodskih izkazih
Sprememba napotitve na izjemo pri merjenju sredstev in obveznosti po izvirni vrednosti
Po novem opredmetena osnovna sredstva ne predstavljajo dokončnega seznama, temveč le zgled.

MRS 31 – *Deleži v skupnih podvigih*
Zahtevana razkritja, kadar podjetje obračuna deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid
Če banka obračuna deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti, mora upoštevati le tiste zahteve MRS 31, po katerih mora razkriti obveznosti podvižnika in skupnega podviga ter povzetek računovodskih informacij o sredstvih, obveznostih ter prihodkih in odhodkih.

MRS 34 – *Medletno računovodsko poročanje*
Pojasnilo, da mora banka čisti dobiček na delnico razkriti v medletnih računovodskih izkazih, če uporablja MRS 33.

MRS 36 – *Oslabitev sredstev*

Razkritje ocen za merjenje nadomestljive vrednosti

Kadar banka oceni 'pošteno vrednost, zmanjšano za stroške prodaje' z uporabo diskontiranega denarnega toka, mora navesti enaka razkritja, kot so potrebna pri oceni 'vrednosti pri uporabi' z uporabo diskontiranega denarnega toka.

MRS 38 – *Neopredmetena sredstva*

Metoda amortiziranja na enoto proizvoda

Novi standard odpravlja napotilo na uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja, razen če obstajajo prepričljivi dokazi, da je v danih okoliščinah ustreznejša katera druga metoda. Banka je ponovno ocenila življenjske dobe neopredmetenih sredstev in ugotovila, da je uporaba metode enakomernega časovnega amortiziranja še vedno ustrezna.

Reklamne in promocijske dejavnosti

Banka pripozna stroške reklamne in promocijske dejavnosti, ko pridobi pravico do blaga ali ob prejemu storitev. Reklamne in promocijske dejavnosti sedaj izrecno vključujejo tudi kataloško prodajo. Izboljšava nima vpliva na banko.

MRS 39 – *Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje*

Prerazporeditev izpeljanih finančnih instrumentov v ali iz skupine po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Spremembe v okoliščinah v povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti – predvsem izpeljani finančni instrumenti določeni kot instrumenti za varovanje pred tveganjem ali tisti, ki po začetnem pripoznanju prenehajo biti instrumenti za zavarovanje pred tveganjem – niso prerazvrstitve.

Ponovna razvrstitev finančnih sredstev zaradi spremembe računovodske usmeritve zavarovalnice – banka v skladu s 45. členom MSRP 4 zavarovalne pogodbe predstavlja spremembo okoliščin in ne prerazvrstitev. – MSPR 4 so zavarovalne pogodbe.

Določitev in dokumentiranje instrumentov za varovanje pred tveganjem na nivoju odseka

Odstranjeno je napotilo na 'odsek' pri določanju, ali instrument ustreza kriterijem za varovanje pred tveganjem.

Veljavna efektivna obrestna mera ob prenehanju računovodskega varovanja poštene vrednosti pred tveganjem

Pri ponovnem merjenju dolžniških instrumentov ob prenehanju računovodskega varovanja poštene vrednosti pred tveganjem mora banka (podjetje) uporabiti prilagojeno efektivno obrestno mero (namesto izvirne efektivne obrestne mere).

MRS 40 – *Naložbene nepremičnine*

Nepremičnine, ki so v postopku izgradnje ali razvoja za prihodnjo uporabo kot naložbene nepremičnine

Spremenjeno področje uporabe (in področje uporabe MRS 16: Opredmetena osnovna sredstva) vključuje nepremičnine, ki so v postopku izgradnje ali razvoja za prihodnjo uporabo kot naložbene nepremičnine. Če poštene vrednosti ni moč zanesljivo oceniti, pričakuje pa se, da jo bo moč oceniti ob zaključku gradnje, mora podjetje naložbeno nepremičnino, ki je v postopku izgradnje, izmeriti po nabavni vrednosti vse dokler ne določi poštene vrednosti nepremičnine ali do zaključka gradnje.

Sprememba pogojev za prostovoljno spremembo računovodskih usmeritev zaradi uskladitve z MRS 8: pojasnilo, da je neodpisana vrednost naložbenih nepremičnin, ki so v najemu, enaka pridobljeni cenitvi, povečani za znesek pripoznanih obveznosti.

MRS 41 – *Kmetijstvo*

Dodatna biološka preobražanja

Odstranjena je prepoved upoštevanja denarnih tokov iz naslova dodatnega preobražanja pri ocenjevanju poštene vrednosti. Namesto tega lahko banka (podjetje) obračuna pričakovani denarni tok na 'najpomembnejšem trgu' (most relevant market).

Uporaba diskontirane stopnje za izračun poštene vrednosti

Odstranjeno je napotilo na uporabo diskontirane stopnje pred davki za določanje poštene vrednosti, s čimer je omogočena uporaba diskontirane stopnje ali pred davki ali po obdavčitvi, odvisno od uporabljene metode vrednotenja.

MSRP 5 – *Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje*

Načrt prodaje obvladujočega deleža v odvisni družbi

Kadar ima podjetje odvisno družbo v posesti za prodajo, mora vsa njena sredstva in obveznosti razporediti v skupino za prodajo v skladu z MSRP 5, tudi takrat, ko podjetje po prodaji obdrži neobvladujoči delež v odvisni družbi. To dopolnilo velja za obdobja, ki se začnejo 1. 7. 2009.

MSRP 7 – *Finančni instrumenti: Razkritja*
Odstranjeno je napotilo na 'skupni znesek prihodkov iz obresti' kot element stroškov financiranja.

Predčasna uporaba MSRP in OPMSRP pojasnil, ki še niso veljavna:
Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo podjetja morala za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjeno in spremenjeno pojasnilo:

OPMSRP 17 – *Razdelitev nedenarnih sredstev lastnikom*
To pojasnilo stopi v veljavo za obdobja, ki se začnejo 1. 7. 2009, in obravnava smernice glede pripoznavanja negotovinskih izplačil lastnikom banke iz sredstev banke. Razlaga pojasnjuje, kdaj pripoznati obveznost, kako jo izmeriti in kako pripoznati in izmeriti s tem povezana sredstva ter kdaj se omenjena sredstva in obveznosti izknjižijo.

OPMSRP 18 – *Prenosi sredstev od naročnikov (velja za prenos sredstev od kupcev na ali po 1. 7. 2009)*
Pojasnilo vsebuje navodilo, kako naj banka (podjetje) obračuna opredmetena osnovna sredstva, prejeta od kupcev, ali denarna sredstva, ki jih prejme za nakup ali izgradnjo določenih sredstev. Navodilo velja le za sredstva, ki jih banka (podjetje) uporabi za povezavo kupca na omrežje ali za zagotovitev stalnega dostopa do dobave blaga, storitev ali obojega. Podjetje mora določiti opravljeno storitev ali storitve in razporediti prejeto plačilo (pošteno vrednost sredstva) na vsako prepoznavno storitev. Prihodki se pripoznajo ob dostavi oz. izvedbi vsake posamezne storitve, ki jo podjetje opravi.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo podjetja morala za prihodnja obdobja upoštevati sledeča dopolnjena in spremenjena pojasnila v primeru, da jih bo sprejela EU:

OPMSRP 19 – *Ukinitev finančnih obveznosti s kapitalskimi inštrumenti*
To pojasnilo stopi v veljavo 1. 7. 2010 in obravnava ukinitev finančnih obveznosti z izdanimi kapitalskimi inštrumenti (zamenjava finančne obveznosti za delnice ali deleže banke). Razlaga pojasnjuje, kako izmeriti in pripoznati takšno zamenjavo.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja in EU bodo podjetja morala za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove standarde:

MSRP 3R – *Poslovne združitve in* **MRS 27R** – *Skupinski in ločeni računovodski izkazi*
Prenovljena standarda sta bila objavljena v januarju 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. MRSP 3R uvaja številne spremembe pri obračunavanju poslovnih združitev, ki bodo vplivale na višino pripoznanega dobrega imena, rezultatov v obdobju nakupa, kakor tudi na rezultate podjetja v prihodnjih poslovnih obdobjih. MRS 27R zahteva, da podjetja obračunajo spremembe v lastniškem deležu odvisnih družb kot spremembo v kapitalu. Posledično te spremembe ne bodo vplivale niti na dobro ime niti na dobiček ali izgubo podjetja. Poleg tega prenovljeni standard spreminja metodo obračunavanja izgube odvisne družbe/skupine in izgubo vpliva odvisne družbe/skupine. Spremembe, ki jih prinašata MSRP 3R in MRS 27R banke morajo (podjetja) upoštevati za prihodnja obdobja, kar pomeni, da bodo spremembe vplivale na nakupe in transakcije z manjšinskimi deleži, ki jih bo imelo podjetje v prihodnosti.

MRS 39 – *Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije*
Ta dopolnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko banka (podjetje) določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo podjetja morala za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde, če jih bo potrdila EU:

MSRP 2 – *Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini*
Velja za obdobja z začetkom ali po 1. 1. 2009.
Dopolnila MSRPS 2 sestavljajo tri osnovne spremembe. Spremenjena je opredelitev transakcij z delnicami in dogovorov, področje uporabe MSRP 2, dodano pa je pojasnilo za obračunavanje z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini.

MRS 32 – *Finančni inštrumenti: Prezentacija Klasifikacija pravice do nakupa delnic denominiranih v tuji valuti*
Velja za obdobja z začetkom po 1. 2. 2010.
Dopolnjeni MRS 32 omogoča, da družbe/skupine, ki izdajo pravico do nakupa delnic v tuji valuti, ne obračunavajo te pravice kot izvedeni finančni inštrument in pripoznajo učinke v izkaz poslovnega izida. Te pravice bodo sedaj klasificirane kot kapitalski inštrumenti, če bodo zadovoljeni določeni pogoji.

MRS 24 – *Razkritja povezanih oseb*
Valja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011.
Sprememba MRS 24 natančneje določa in poenostavlja opredelitev povezane osebe. Spremenjeni standard prav tako zmanjšuje obseg razkritij transakcij družbe/skupine v državni lasti z državo in z ostalimi družbami/skupinami v državni lasti.

MSRP 9 – *Finančni inštrumenti*
Ta standard nadomešča MRS 39 in z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Do sedaj sprejeti prvi del standarda postavlja novo klasifikacijo in merjenje finančnih sredstev.

Izboljšave MSRP
Aprila 2009 je Odbor izdal svoj drugi sklop dopolnil k mednarodnim standardom prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe. Spodaj navedene izboljšave še niso bile sprejete s strani Evropske unije.

MSRP 2	*Plačila v delnicah – določitev, kdaj se uporablja MSRP 2 in MSRP 3.*
MSRP 5	*Nekratkoročna sredstva za prodajo – razkritja*
MSRP 8	*Operativni segmenti – razkritje sredstev segmentov*
MRS 1	*Predstavitev računovodskih izkazov – kratkoročna/dolgoročna obveznost za finančne zamenljive inštrumente*
MRS 7	*Izkaz denarnega toka – klasifikacija izdatkov za nepripoznana sredstva*
MRS 17	*Najemi – klasifikacija zemljišč in zgradb*
MRS 18	*Prihodki – določanje, ali podjetje nastopa kot principal ali agent.*
MRS 36	*Slabitev sredstev – največja enota, kateri je lahko pripisano dobro ime.*
MRS 38	*Neopredmetena sredstva – spremembe standarda zaradi sprejema novega MSRP 3 in spremembe glede ugotavljanja poštene vrednosti*
MRS 39	*Finančni inštrumenti – ocena pogodbenih kazni za predplačilo kredita kot vgrajeni izvedeni finančni inštrument, varovanje denarnega toka*
OPMSRP 9	*Ponovno ocena vgrajenega izvedenega finančnega inštrumenta – vpliv MSRP 3 in OPMSRP 9*
OPMSRP 16	*Zavarovanje čistih finančnih naložb v poslovanje v tujini pred tveganji– sprememba omejitve na družbo, ki ima lahko inštrument za varovanje pred tveganjem.*

2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.4.1 Prihodki in odhodki od obresti

a) Obresti po sektorjih				V tisoč EUR
	2009		2008	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	17.641	–1.046	17.606	–922
Država	7.396	–846	8.324	–1.498
Banke	2.227	–3.876	2.285	–4.364
Druge finančne organizacije	802	–1.153	993	–1.432
Gospodinjstva	6.944	–6.505	7.571	–7.930
Tuje osebe	156	–1	163	–1
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	19	–73	23	–118
Skupaj	**35.185**	**–13.500**	**36.965**	**–16.265**
ČISTE OBRESTI	**21.685**		**20.700**	

b) Po vrstah obresti				V tisoč EUR
	2009		2008	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redni prihodki/odhodki	33.735	–13.499	35.678	–16.006
Zamudne obresti	837	–1	635	–2
Obrestim podobni prihodki/odhodki	613	0	652	–257
Skupaj	**35.185**	**–13.500**	**36.965**	**–16.265**
ČISTE OBRESTI	**21.685**		**20.700**	

Obrestim podobne prihodke predstavljajo prihodki od diskontov odkupljenih terjatev.

c) Prihodki in odhodki iz obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti				V tisoč EUR
	2009		2008	
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	218	0	387	0
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	363	5.099	372	3.439
Obresti iz danih kreditov in vlog	14.243	11.008	14.849	12.536
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	201	3.440	851	3.879
Obresti iz drugih terjatev	613	0	652	0
Skupaj po ročnosti	**15.638**	**19.547**	**17.111**	**19.854**
Skupaj	**35.185**		**36.965**	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	–113	0	0	0
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	–6.961	–6.426	–8.522	–7.484
Obresti za druge finančne obveznosti	0	0	–259	0
Skupaj po ročnosti	**–7.074**	**–6.426**	**–8.781**	**–7.484**
Skupaj	**–13.500**		**–16.265**	
ČISTE OBRESTI	**21.685**		**20.700**	

V okviru obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so izkazane tudi obresti za izdane vrednostne papirje Poštne banke Slovenije šeste in sedme emisije v višini 954 tisoč evrov (leto 2008: peta, šesta in sedma emisija 1.246 tisoč evrov).

č) Čiste obresti in podobni prihodki		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	35.185	36.965
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	–13.500	–16.265
Čiste obresti in podobni prihodki	**21.685**	**20.700**
Povprečne obrestne mere po sredstvih (v %)	4,7	6,0
Povprečne obrestne mere po obveznostih (v %)	1,8	2,7

d) Odhodki za obresti iz naslova podrejenih obveznosti		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Depoziti	**1.174**	**1.202**
Dolgoročni depoziti Pošte Slovenije	501	493
Dolgoročni depoziti Nove KBM	673	709
Obveznice	**201**	**201**
Obveznice 6. izdaje	201	201
SKUPAJ	**1.375**	**1.403**

2.4.2 Čiste opravnine

a) Opravnine po sektorjih		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Prejete opravnine	**45.231**	**46.915**
Nefinančne družbe*	38.281	40.217
Država	969	1.005
Banke	77	85
Druge finančne organizacije	38	39
Gospodinjstva	5.769	5.488
Tuje osebe	1	1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	96	80
Dane opravnine	**–36.110**	**–38.209**
Nefinančne družbe*	–34.394	–36.565
Banke	–1.299	–1.309
Druge finančne organizacije	–413	–332
Gospodinjstva	–4	–3
ČISTE OPRAVNINE	**9.121**	**8.706**

b) Po vrstah opravnin		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Prihodki iz opravnin		
Opravnine od danih jamstev	464	358
Opravnine od storitev opravljanja bankam v skupini	77	80
Opravnine od plačilnega prometa v državi*	38.623	40.831
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	75	76
Opravnine od kreditnih poslov	1.538	1.296
Opravnine za opravljene administrativne storitve	4.454	4.274
Skupaj	**45.231**	**46.915**
Odhodki za opravnine		
Opravnine za bančne storitve v državi	–3.582	–3.750
Opravnine za bančne storitve v tujini	–20	–25
Opravnine za opravljanje menjalniški poslov	–119	–122
Opravnine za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	–22	–64
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa*	–31.278	–33.361
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	–461	–363
Opravnine dane Bankartu	–401	–306
Opravnine dane za druge storitve	–227	–218
Skupaj	**–36.110**	**–38.209**
ČISTE OPRAVNINE	**9.121**	**8.706**

*Za leto 2008 prilagojeno izkazovanje opravnin (Pojasnilo: Poglavje 2: Pojasnila k računovodskim izkazom, Primerjalne informacije).

2.4.3 Prihodki iz dividend

		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	**22**	**39**
Delnice in deleži bank	0	1
Delnice in deleži drugih izdajateljev	22	38
SKUPAJ	**22**	**39**

2.4.4 Denarni tokovi od obresti in dividend

		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Plačane obresti	–13.781	–17.062
Prejete obresti	34.228	35.293
Prejete dividende	22	39
SKUPAJ	**20.469**	**18.270**

2.4.5 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

V tisoč EUR

	2009			2008		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti relizirani dob./izgube	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	125	1	124
SKUPAJ	**0**	**0**	**0**	**125**	**1**	**124**

2.4.6 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

V tisoč EUR

	2009			2008		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čisti dob./izg.
Trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji in deleži	381	–350	31	4	–689	–685
Dobički iz naslova menjave tujih valut	386	–112	274	204	–15	189
Trgovanje z drugimi finančnimi sredstvi	0	0	0	0	–388	–388
SKUPAJ	**767**	**–462**	**305**	**208**	**–1.092**	**–884**

2.4.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

V tisoč EUR

	2009	2008
Pozitivne tečajne razlike	401	392
Negativne tečajne razlike	–374	–589
SKUPAJ	**27**	**–197**

2.4.8 Drugi čisti poslovni dobički

V tisoč EUR

	2009	2008
Dobički		
Prihodki za nebančne storitve	37	62
Drugi poslovni prihodki	1.037	463
Skupaj	**1.074**	**525**
Izgube		
Članarine in podobno	–108	–97
Drugi poslovni odhodki	–261	–158
Skupaj	**–369**	**–255**
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI	**705**	**270**

2.4.9 Administrativni stroški

a) Po vrstah stroškov		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Stroški dela		
Bruto plače	6.792	6.895
Dajatve za socialno zavarovanje	512	518
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	625	633
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	0	175
Nadomestila za prevoz na delo	315	302
Nadomestilo za prehrano med delom	304	252
Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi:	621	552
– dodatno pokojninsko zavarovanje	116	112
– regres za letni dopust	456	421
– jubilejne nagrade, solidarnostne pomoči	8	10
– drugi stroški dela	41	9
Skupaj stroški dela	**9.169**	**9.327**
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	575	546
Stroški energije	87	97
Stroški strokovne literature	42	38
Drugi stroški	15	12
Stroški najemov za poslovne namene	629	586
Storitve drugih	2.012	1.731
Stroški za službena potovanja	85	86
Stroški vzdrževanja osnovnih stredstev	1.253	1.034
Stroški reklame	503	455
Reprezentanca	67	69
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	314	366
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	128	236
Stroški zavarovanja	73	60
Drugi upravni stroški	33	41
Skupaj splošni in administrativni stroški	**5.816**	**5.357**
SKUPAJ	**14.985**	**14.684**

Med stroški dela za leto 2009 je banka poleg stroškov za plače, regres, prehrano, prevoz, za premije dodatnega pokojninskega zavarovanja in druge stroške dela obračunala tudi sredstva za neizkoriščeni dopust zaposlenih za leto 2009, v skupni višini 276 tisoč evrov.

b) Stroški revizorjev		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Revidiranje letnega poročila	50	75
Druge storitve revidiranja	0	24
SKUPAJ	**50**	**99**

2.4.10 Amortizacija

Banka je obračunala naslednje amortizacije:		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	1.062	1.124
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	456	525
SKUPAJ	**1.518**	**1.649**

Banka je v letu 2009 nadgradnje v povezavi z določenimi osnovnimi sredstvi evidentirala v skladu z določili standardov na primarno osnovno sredstvo, in sicer kot povečanje nabavne vrednosti sredstva zaradi povečanih zmogljivosti samega, torej primarnega osnovnega sredstva. Življenjska doba primarnega sredstva je ob tem ostala nespremenjena.

Posledično je uporabljena amortizacijska stopnja za amortiziranje nadgradenj presegla davčno priznano amortizacijsko stopnjo.

Celotno presežno amortizacijo v višini 200.068,39 evrov je banka izločila iz davčno priznane amortizacije, hkrati pa je oblikovala terjatev za odloženi davek iz naslova začasno nepriznanih razlik v višini 40.013,68 evrov.

2.4.11 Rezervacije

a) Po vrstah	V tisoč EUR
	2009	**2008**
Rezervacije za odpravnine in podobne obveznosti	–59	–9
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	–68	74
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	–55	–108
Druge rezervacije	–8	–23
SKUPAJ	**–190**	**–66**

b) Odhodki za rezervacije in prihodki iz odpravljenih rezervacij				V tisoč EUR
	2009		**2008**	
	Odhodki	**Prihodki**	**Odhodki**	**Prihodki**
Rezervacije za odpravnine in podobne obveznosti	–62	3	–11	2
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	–3.850	3.782	–2.656	2.730
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	–55	0	–108	0
Druge rezervacije	–10	2	–29	6
Skupaj	**–3.977**	**3.787**	**–2.804**	**2.738**
SKUPAJ ODHODKI IN PRIHODKI	**–190**		**–66**	

2.4.12 Oslabitve

	V tisoč EUR
	2009	**2008**
OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	**8.804**	**8.713**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	1.655
Krediti, merjeni po odplačni vrednosti	8.804	7.058
OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV	**5**	**–25**
Druga sredstva	5	–25
SKUPAJ OSLABITVE	**8.809**	**8.688**

2.4.13 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

a) Davek od dohodka	V tisoč EUR
	2009	**2008**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	–1.377	–1.180
Odloženi davek iz rednega poslovanja	18	321
SKUPAJ	**–1.359**	**–859**

Banka je za leto 2009 obračunala 1.377 tisoč evrov davka od dohodkov pravnih oseb.

Z upoštevanjem učinkov iz naslova odločenih davkov (terjatev), ki se izkazujejo neposredno v izkazu poslovnega izida, v višini 18 tisoč evrov, znaša davek iz poslovanja 1.359 tisoč evrov.

b) Efektivna davčna stopnja

Efektivna davčna stopnja znaša za leto 2009 21,4 odstotka in je nižja glede na preteklo leto (23,4 odstotka).

Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo				V tisoč EUR
	2009		2008	
	Stopnja	Vrednost	Stopnja	Vrednost
Dobiček pred davki v skladu z MSRP		**6.363**		**3.671**
Davek od dobička z uporabo uradne stopnje	21,0 %	1.336	22,0 %	808
Odprava v preteklih letih izkoriščenih davčnih olajšav	0,00 %	1	0,04 %	1
Koriščene davčne olajšave v tekočem letu	–0,60 %	–41	–1,12 %	–41
Odhodki, ki niso davčno priznani	1,50 %	99	3,48 %	128
Davčno priznani prihodki (povečanje)	–0,20 %	–14	0,00 %	0
Povečanje odhodkov (nepriznani v preteklih letih)	–0,30 %	–22	–0,37 %	–14
Davčno priznani prihodki (znižanje)	0,00 %	0	–0,62 %	–23
Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida	0,00 %	0	0,00 %	0
SKUPAJ DAVEK OD DOBIČKA	**21,40 %**	**1.359**	**23,40 %**	**859**

2.4.14 Čisti dobiček na delnico

	2009	2008
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	5.004	2.812
Tehtano povprečno število izdanih delnic	441.300	407.791
Osnovni in prilagojeni čisti dobiček na delnico (v evrih na delnico)	11,34	6,89

Čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom banke v poslovnem letu in tehtanim povprečnim številom vseh delnic.

Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu čistemu dobičku na delnico.

Skupno je banka imela po stanju na dan 31. 12. 2009 oziroma 31. 12. 2008 izdanih 441.300 delnic.

2.5 POJASNILA K POSTAVKAM BILANCE STANJA

2.5.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Gotovina v blagajni	**14.716**	**12.680**
Obvezne vloge pri centralni banki	**8.522**	**7.790**
– Poravnalni račun pri centralni banki	8.522	7.790
Druge vloge pri centralni banki	**41.158**	**51.103**
SKUPAJ	**64.396**	**71.573**

Obvezna rezerva v letu 2009 je izračunana v skladu s sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Znesek obvezne rezerve se računa iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov statističnega poročanja), ki je dva meseca pred tistim mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 08. 12. 2009 do 19. 01. 2010 je bila izračunana obvezna rezerva v znesku 10.806 tisoč evrov.

Obvezne rezerve banke predstavljajo sredstva pri centralni banki, ki niso namenjena za dnevne transakcije banke.

Druge vloge predstavljajo depozite prek noči pri centralni banki v višini 40.000 tisoč evrov in 1.158 tisoč evrov izločenih sredstev obvezne poravnalne sheme.

Denarna sredstva in denarni ustrezniki		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	64.396	71.573
Krediti bankam	8.539	33.013
SKUPAJ	**72.935**	**104.586**

Največje stanje kreditov bankam predstavlja posojilo nadrejeni družbi po tržnih pogojih in njegova poštena vrednost bistveno ne odstopa od knjigovodske.

2.5.2 Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (namenjena trgovanju)

a) Po vrstah in kotaciji		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Delnice in deleži	**262**	**231**
– Delnice in deleži drugih izdajateljev	262	231
Skupaj	**262**	**231**
Kotirajo na borzi	262	231
SKUPAJ	**262**	**231**

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (namenjena trgovanju) v letu 2009 niso bila dana kot jamstvo za prejete obveznosti. Nobeno sredstvo v letu 2009 ni bilo prerazvrščeno iz oziroma v to skupino naložb.

Poštena vrednost finančnih instrumentov 262 tisoč evrov je določena na podlagi neprilagojene kotirane cene na organiziranem trgu (Raven 1).

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Stanje 1. januar	**231**	**3.508**
Povečanje med letom	**31**	**0**
– Okrepitve	31	0
Zmanjšanje med letom	**0**	**3.277**
– Prodaja in unovčenje	0	2.430
– Oslabitve	0	847
STANJE 31. DECEMBER	**262**	**231**

2.5.3 Finančna sredstva (razpoložljiva za prodajo)

a) Po vrstah in kotaciji		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	1.553	1.414
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	27	27
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	165.634	120.895
Skupaj	**167.214**	**122.336**
Kotirajo na borzi	155.870	121.659
Ne kotirajo na borzi	11.344	677
SKUPAJ	**167.214**	**122.336**

Naložba, izkazana po nabavni vrednosti na dan 31. 12. 2009 je naložba v Bankart, d.o.o. v vrednosti 27 tisoč evrov.

Finančna sredstva, namenjena za prodajo, so vrednotena po pošteni vrednosti, vključno s finančnimi naložbami, ki ne kotirajo na organiziranem trgu.

Poštena vrednost finančnih instrumentov 155.870 tisoč evrov je določena na podlagi neprilagojene kotirane cene na organiziranem trgu (Raven 1).

Poštna banka Slovenije na dan bilance stanja ne evidentira naložb, ki bi zadoščale kriterijem razvrstitve v drugo in tretjo raven po hierarhiji vrednotenja poštene vrednosti naložb. Vse naložbe sodijo v Raven 1 po MSRP 7.

Naložbe, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, so izkazane po nabavni vrednosti. Njihova poštena vrednost, na podlagi testiranj za slabljenje s primerljivimi instrumenti, bistveno ne odstopa od knjigovodske vrednosti.

b) Po vrstah in sektorjih		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo izkazani, po pošteni vrednosti	**1.553**	**1.414**
– Kapitalske naložbe v banke	22	27
– Kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	1.523	1.379
– Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	8	8
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo izkazani, po nabavni vrednosti	**27**	**27**
– Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	27	27
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	**165.634**	**120.895**
– Izdani od države in centralne banke	113.549	94.775
– Izdani od bank	50.962	24.760
– Izdani od drugih izdajateljev	1.123	1.360
SKUPAJ	**167.214**	**122.336**

c) Podatki o družbah, kjer je banka udeležena z največ do 20 odstotkov			V tisoč EUR
Naziv in sedež družbe	**Udeležba banke v kapitalu v %**	**Delež glasovalnih pravic v %**	**Stanje naložbe na dan 31. 12. 2009**
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti			**1.553**
Pivka Perutninarstvo, d.d.	0,04	0,04	8
Prva Group PLC. – Skupina Prva, d.d.	0,96	0,96	140
Probanka, d.d. – redne delnice	0,01	0,01	9
Probanka, d.d. – prednostne delnice	0,01	0,00	13
Pozavarovalnica Sava d.d.	1,07	1,07	1.383
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti			**27**
Bankart, d.o.o.	1,02	1,02	27
SKUPAJ			**1.580**

č) Pregled sprememb stanj finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo				V tisoč EUR
	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	**Po nabavni vrednosti**	**Dolžniški vrednostni papirji**	**Skupaj finančna sredstva RZP**
Stanje 1. januar 2009	**1.414**	**27**	**120.895**	**122.336**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	0	95.330	95.330
Obresti	0	0	1.845	1.845
Neto prevrednotenje prek kapitala	139	0	553	692
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	0	0	–52.989	–52.989
STANJE 31. DECEMBER 2009	**1.553**	**27**	**165.634**	**167.214**

Med dolžniškimi vrednostnimi papirji so izkazane tudi obveznice zavarovalnice Adriatic Slovenica, d.d. z lastnostjo podrejenega dolžniškega instrumenta v znesku 418 tisoč evrov ter predstavljajo 0,24 odstotni delež v celotnih finančnih sredstvih banke, razpoložljivih za prodajo.

				V tisoč EUR
	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj finančna sredstva RZP
Stanje 1. januar 2008	**273**	**49**	**97.608**	**97.930**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	2.800	0	62.459	65.259
Obresti	0	0	–161	–161
Neto prevrednotenje prek kapitala	–4	0	1.527	1.523
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	0	–22	–40.538	–40.560
Drugo (trajna oslabitev)	–1.655	0	0	–1.655
STANJE 31. DECEMBER 2008	**1.414**	**27**	**120.895**	**122.336**

2.5.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Po vrstah		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Dolžniški vrednostni papirji, v posesti do zapadlosti		
• izdani od države in centralne banke	**77.693**	**61.596**
– kratkoročni vrednostni papirji	9.993	987
– dolgoročni vrednostni papirji	67.700	60.609
• izdani od bank	**20.178**	**0**
– dolgoročni vrednostni papirji	20.178	0
• izdani od drugih izdajateljev	**6.613**	**6.633**
– dolgoročni vrednostni papirji	6.613	6.633
Skupaj	**104.484**	**68.229**
Kotirajo na borzi	104.484	68.229
SKUPAJ	**104.484**	**68.229**

Banka v letu 2009 ni imela dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti v tuji valuti.

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Stanje 1. januar	**68.229**	**119.499**
Povečanje med letom	**67.442**	**68.522**
– Pridobitev	63.513	63.743
– Drugo (razmejitve obresti, amortizacija diskonta)	3.929	4.779
Zmanjšanje med letom	**–31.187**	**–119.792**
– Zapadlost	–27.534	–113.522
– Drugo (izplačila obresti, amortizacija premij)	–3.653	–6.270
STANJE 31. DECEMBER	**104.484**	**68.229**

2.5.5 Krediti bankam

a) Krediti bankam – po ročnosti in vrstah		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Vloge na vpogled	1.539	1.805
Oslabitve	0	0
Kratkoročni krediti	7.000	31.208
Oslabitve	0	0
Dolgoročni krediti	0	0
Oslabitve	0	0
Skupaj – bruto vrednost	**8.539**	**33.013**
Skupaj oslabitve	**0**	**0**
SKUPAJ – NETO VREDNOST	**8.539**	**33.013**

Med vlogami na vpogled so zajeti transakcijski računi v domači valuti pri domačih in tujih bankah ter transakcijski računi v tuji valuti pri domačih bankah v višini 1.114 tisoč evrov (31. 12. 2008: 1.310 tisoč EUR).

2.5.6 Krediti strankam, ki niso banke

a) Po ročnosti in vrstah kreditov strankam, ki niso banke		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Kratkoročni krediti	229.029	244.786
Oslabitve kreditov	–19.974	–20.122
Oslabitve obresti	–1.342	–1.988
Dolgoročni krediti	233.130	181.737
Oslabitve kreditov	–17.046	–13.460
Oslabitve obresti	–572	–413
Terjatve iz danih jamstev	892	1.082
Oslabitve	–551	–780
Oslabitve obresti	–211	–222
Skupaj – bruto vrednost	**463.051**	**427.605**
Skupaj oslabitve	**–39.696**	**–36.985**
SKUPAJ – NETO VREDNOST	**423.355**	**390.620**

Kratkoročni krediti v tuji valuti znašajo 72 tisoč evrov, za katere je banka oblikovala 3 tisoč evrov oslabitev (31. 12. 2008: 381 tisoč evrov, 42 tisoč evrov oslabitev).

Med kratkoročnimi krediti so zajete tudi odkupljene kratkoročne terjatve v višini 4.731 tisoč evrov (31. 12. 2008: 13.640 tisoč evrov), za katere je banka obračunala diskont v višini 168 tisoč evrov (31. 12. 2008: 319 tisoč evrov).

Dosežena skupna povprečna obrestna mera za kratkoročne kredite nebančnemu sektorju je v letu 2009 znašala 6,6 odstotka (leto 2008: 6,9 odstotka), za dolgoročne kredite pa 5,5 odstotka (leto 2008: 7,6 odstotka).

b) Krediti strankam, ki niso banke, po sektorjih		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Nefinančne družbe	335.941	309.581
Država	5.736	5.482
Druge finančne organizacije	15.056	16.376
Tuje osebe	3.583	2.848
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	662	463
Gospodinjstva	102.073	92.855
Skupaj – bruto vrednost	**463.051**	**427.605**
Oslabitve	–39.696	–36.985
SKUPAJ – NETO VREDNOST	**423.355**	**390.620**

c) Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Stanje na dan 1. januar	**36.985**	**30.468**
Dodatne oslabitve za glavnice	28.523	20.529
Odpravljene oslabitve za glavnice	–20.008	–13.607
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	293	122
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	–16	0
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	–6.081	–527
STANJE NA DAN 31. DECEMBER	**39.696**	**36.985**

2.5.7 Opredmetena osnovna sredstva

V tisoč EUR

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost Stanje 1. januar 2009	**9.739**	**4.907**	**2.600**	**252**	**17.498**
Povečanja	0	0	0	588	588
Prenos iz priprave	168	458	202	–660	168
Zmanjšanja	0	–559	–106	0	–665
Stanje 31. december 2009	**9.907**	**4.806**	**2.696**	**180**	**17.589**
Popravek vrednosti					
Stanje 1. januar 2009	**1.951**	**4.120**	**1.911**	**0**	**7.982**
Amortizacija	332	574	156	0	1.062
Zmanjšanja	0	–547	–74	0	–621
Stanje 31. december 2009	**2.283**	**4.147**	**1.993**	**0**	**8.423**
Sedanja vrednost 1. januar 2009	**7.788**	**787**	**689**	**252**	**9.516**
Sedanja vrednost 31. december 2009	**7.624**	**659**	**703**	**180**	**9.166**

Vrednost gradbenih objektov banke se je v letu 2009 povečala za 168 tisoč evrov. Povečanje se nanaša na obnovitvena dela v lastnih poslovnih prostorih v Mariboru in na obnovitvena dela v predstavništvu Poštne banke Slovenije v Celju.

Povečanje vrednosti opreme v višini 660 tisoč evrov se nanaša na nadgradnje in nakupe računalniške opreme v višini 458 tisoč evrov ter druge opreme v višini 202 tisoč evrov (nakupi službenih vozil v višini 103 tisoč evrov, nakupi pohištva in pisarniške opreme v višini 73 tisoč evrov, bankomatov v višini 12 tisoč evrov, sistema varovanja v višini 11 tisoč evrov ter ostale opreme).

Vrednost osnovnih sredstev v pripravi znaša 180 tisoč evrov in se nanaša na nabavo računalniške opreme in POS terminalov.

Banka je v letu 2009 odpisala del neuporabne računalniške opreme in del neuporabnih POS terminalov v skupni višini 44 tisoč evrov.

Banka nima zastavljenih osnovnih sredstev.

Banka ne izkazuje sredstev, pridobljenih iz naslova finančnega najema, niti svojih sredstev ne daje v finančni najem. Banka ima v poslovnem najemu poslovne prostore za namene delovanja svojih poslovalnic, odhodki iz tega naslova pa so izkazani med administrativnimi stroški (pojasnilo 2.4.9 Administrativni stroški).

V tisoč EUR

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januar 2008	**9.258**	**4.774**	**2.514**	**155**	**16.701**
Povečanja	0	0	0	1.282	1.282
Prenos iz priprave	481	529	175	–1.185	0
Zmanjšanja	0	–396	–89	0	–485
Stanje 31. december 2008	**9.739**	**4.907**	**2.600**	**252**	**17.498**
Popravek vrednosti					
Stanje 1. januar 2008	**1.625**	**3.866**	**1.848**	**0**	**7.339**
Amortizacija	326	649	149	0	1.124
Zmanjšanja	0	–395	–86	0	–481
Stanje 31.december 2008	**1.951**	**4.120**	**1.911**	**0**	**7.982**
Sedanja vrednost 1. januar 2008	**7.633**	**908**	**666**	**155**	**9.362**
Sedanja vrednost 31. december 2008	**7.788**	**787**	**689**	**252**	**9.516**

2.5.8 Neopredmetena osnovna sredstva

V tisoč EUR

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. januar 2009	**5.144**	**186**	**10**	**5.340**
Povečanja	0	692	0	692
Prenos iz priprave	326	–333	7	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Stanje 31. december 2009	**5.470**	**545**	**17**	**6.032**
Popravek vrednosti				
Stanje 1. januar 2009	**4.103**	**0**	**6**	**4.109**
Amortizacija	454	0	2	456
Stanje 31. december 2009	**4.557**	**0**	**8**	**4.565**
Sedanja vrednost 1. januar 2009	**1.041**	**186**	**4**	**1.231**
Sedanja vrednost 31. december 2009	**913**	**545**	**9**	**1.467**

Povečanje neopredmetenih sredstev v višini 326 tisoč evrov se nanaša na nakup novih in dograditve obstoječih aplikativnih programov.

				V tisoč EUR
	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. januar 2008	**4.666**	**232**	**10**	**4.908**
Prenos iz priprave	19	413	0	432
Zmanjšanja	459	–459	0	0
Stanje 31. december 2008	**5.144**	**186**	**10**	**5.340**
Popravek vrednosti				
Stanje 1. januar 2008	**3.579**	**0**	**5**	**3.584**
Amortizacija	524	0	1	525
Stanje 31. december 2008	**4.103**	**0**	**6**	**4.109**
Sedanja vrednost 1. januar 2008	**1.087**	**232**	**5**	**1.324**
Sedanja vrednost 31. december 2008	**1.041**	**186**	**4**	**1.231**

2.5.9 Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Terjatve za davek		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	**0**	**76**
Dolgoročne odložene terjatve za davek	**641**	**623**
– Iz naslova drugih rezervacij za tožbe	111	105
– Iz naslova finančnih sredstev RZP	331	331
– Iz naslova dolgoročnih rezervacij za zaposlence	146	164
– Iz naslova presežne amortizacije	40	0
– Iz naslova drugih rezervacij (NSVS)	13	23
SKUPAJ	**641**	**699**

Terjatve za odloženi davek za začasne razlike je banka pripoznala z upoštevanjem dejstva, da se bo v prihodnosti pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, ki ga bo mogoče obremeniti za odbitne začasne razlike.
Vse odložene terjatve za davek je banka v letu 2009 vključila v izkaz poslovnega izida razen pri terjatvah za odloženi davek iz naslova finančnih sredstev RZP, ki jih sicer vrednotimo skozi vseobsegajoč donos (v letu 2009 ni bilo sprememb).
Terjatve za odloženi davek je banka na dan 31. 12. 2009 vrednotila glede na pričakovano realizacijo poslov in z upoštevanjem 20-odstotne davčne stopnje, ki bo veljala v letu 2010.

b) Obveznosti za davek		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	172	166
Dolgoročne odložene obveznosti za davek	200	13
SKUPAJ	**372**	**179**

Banka je za leto 2009 ugotovila davčno obveznost v višini 1.377 tisoč evrov davka od dohodkov pravnih oseb, pri čemer je za leto 2009 že vplačala akontacijo davka od dohodkov v višini 1.315 tisoč evrov.

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb tako znaša po stanju 31. 12. 2009 172 tisoč evrov in se nanaša na:
– obveznost za doplačilo davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2009 v višini 62 tisoč evrov,
– obveznost iz naslova akontacije davka od dohodkov za leto 2009 v višini 110 tisoč evrov.

Dolgoročne odložene obveznosti za davek se nanašajo na finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, katerih učinki vrednotenja se izkazujejo neposredno v vseobsegajočem donosu.

2.5.10 Druga sredstva

a) Po vrstah		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Čeki	3	2
Zaloge	703	1.009
Terjatve za opravnine	3.353	762
Terjatve za dane predujme	14	13
Terjatve do kupcev	0	8
Druge terjatve:	3.215	3.040
– terjatve do DURS-a za DDV	1	1
– terjatve po drugih osnovah	1.162	953
– terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij	64	59
– terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom	1.988	2.027
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	124	274
Skupaj – neto vrednost	**7.412**	**5.108**
Oslabitve	72	76
SKUPAJ – BRUTO VREDNOST	**7.484**	**5.184**

Med zalogami banka izkazuje tudi nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev v višini 679 tisoč evrov (31. 12. 2008: 989 tisoč evrov).

b) Gibanje oslabitev drugih sredstev		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Stanje na dan 1. januar	**76**	**63**
Dodatne oslabitve	71	13
Odpravljene oslabitve	–59	0
Odpisi	–16	0
STANJE NA DAN 31. DECEMBER	**72**	**76**

2.5.11 Finančne obveznosti do centralne banke

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Krediti od centralne banke	**40.113**	**0**
Kratkoročni krediti	40.113	0
Skupaj	**40.113**	**0**

2.5.12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

a) Po vrstah		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Vloge	562.006	522.507
Krediti	87.058	94.481
Dolžniški vrednostni papirji	20.893	16.670
Podrejene obveznosti	24.977	25.001
SKUPAJ	**694.934**	**658.659**

b) Vloge po strankah in ročnosti		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Vloge bank	**258**	**0**
Kratkoročne vloge bank	258	0
Vloge strank, ki niso banke	**561.748**	**522.507**
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	314.672	301.205
Kratkoročne vloge strank, ki niso banke	204.579	200.003
Dolgoročne vloge strank, ki niso banke	42.497	21.299
SKUPAJ	**562.006**	**522.507**

Med vlogami strank, ki niso banke, je vlog v tuji valuti 997 tisoč evrov, 933 tisoč evrov kratkoročnih in 65 tisoč evrov dolgoročnih (31. 12. 2008: 1.151 tisoč evrov, 982 tisoč evrov kratkoročnih in 169 tisoč evrov dolgoročnih).

Dosežena povprečna obrestna mera za kratkoročne vloge nebančnega sektorja v letu 2009 je znašala 2,98 odstotka (leto 2008: 4,2 odstotka), za dolgoročne vloge pa 4,20 odstotka (leto 2007: 6,1 odstotka).

c) Krediti po strankah in ročnosti		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Krediti bank	**87.058**	**94.481**
Kratkoročni krediti bank	1.000	1.000
Dolgoročni krediti bank	86.058	93.481
SKUPAJ	**87.058**	**94.481**

č) Vloge in krediti po sektorjih		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Vloge	**562.006**	**522.507**
Banke	258	0
Nefinančne družbe	24.740	20.872
Država	22.047	19.596
Druge finančne organizacije	16.447	5.616
Tuje osebe	694	721
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5.406	6.473
Gospodinjstva	492.414	469.229
Krediti	**87.058**	**94.481**
Banke	87.058	94.481
SKUPAJ	**649.064**	**616.988**

d) Dolžniški vrednostni papirji po vrstah in ročnosti		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Dolgoročni vrednostni papirji	**20.893**	**16.670**
– potrdila o vlogah	4.205	0
– izdane obveznice	16.688	16.670
SKUPAJ	**20.893**	**16.670**

Stanje obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev za leto 2009 se nanaša na izdajo 7. emisije obveznic Poštne banke Slovenije.

Sedma izdaja, 16.692 tisoč evrov, je bila v celoti vplačana v decembru 2004. Nominirana je v apoenih po 417,29 evrov. Obrestna mera je fiksna in znaša 4,4 odstotka letno. Končna dospelost obveznic je 6. 12. 2012. Sedma izdaja obveznic je v celoti izkazana med dolžniškimi vrednostnimi papirji v znesku 16.688 tisoč evrov.

e) Podrejene obveznosti		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Depoziti	**20.763**	**20.791**
– Dolgoročni depoziti Pošte Slovenije d.o.o.	8.847	8.839
– Dolgoročni depoziti NKBM	11.916	11.952
Obveznice	**4.214**	**4.210**
– Obveznice 6. izdaje	4.214	4.210
SKUPAJ	**24.977**	**25.001**

Podrejene obveznosti banka upošteva pri izračunu višine dodatnega kapitala (pojasnilo o kapitalskih tveganjih v 3. poglavju).

Podrejene obveznosti sestavljajo dolgoročni depoziti Pošte Slovenije iz junija leta 2003, junija leta 2004, oktobra leta 2006, julija leta 2007 in decembra leta 2008 ter depoziti Nove KBM iz septembra leta 2005, oktobra leta 2006, oktobra leta 2007 in novembra 2008. Skupna višina hibridnih depozitov je konec leta 2009 19.589 tisoč evrov. Obveznosti za obresti znašajo 1.174 tisoč evrov.
Odhodki za obresti iz naslova podrejenih obveznosti za dolgoročne depozite v letu 2009 znašajo: Pošta Slovenije 501 tisoč evrov, Nova KBM 673 tisoč evrov.

Obveznice šeste izdaje z dne 30. 09. 2004 so vplačane v vrednosti 4.173 tisoč evrov. Izdaja je nominirana v apoenih po 417,29 evrov, obrestna mera je fiksna in znaša 4,7 odstotka letno. Obresti se izplačujejo enkrat letno na dan 30. 09. Dospelost glavnice je 30. 09. 2011. Obveznice se štejejo kot podrejene obveznosti in se lahko vključujejo v izračun kapitala banke. V celoti so prikazane na dolgoročnih obveznostih iz naslova podrejenega dolga. Razmejene obresti znašajo 50 tisoč evrov, odhodki za obresti v letu 2009 pa 201 tisoč evrov. Diskont pri izdaji obveznic šeste emisije znaša 8 tisoč evrov.

2.5.13 Rezervacije

a) Po vrstah		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	619	564
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	812	815
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.496	1.428
Druge rezervacije – NSVS	167	266
SKUPAJ	**3.094**	**3.073**

Banka oblikuje rezervacije za prihodnje obveznosti iz naslova obveznosti do zaposlencev na osnovi aktuarskih izračunov in za pravno nerešene tožbe na osnovi pravniških mnenj.

b) Gibanje rezervacij					V tisoč EUR
	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	**Rezervacije za zunajbilančne obveznosti**	**Rezervacije za pravno nerešene tožbe**	**Druge rezervacije NSVS**	**Skupaj**
Stanje na dan 1. 1. 2009	**815**	**1.428**	**564**	**266**	**3.073**
Oblikovane rezervacije med letom	62	3.850	55	10	3.977
Odpravljene rezervacije med letom	12	3.782	0	2	3.787
Poraba rezervacij med letom	62	0	0	107	169
Stanje na dan 31. 12. 2009	**812**	**1.496**	**619**	**167**	**3.094**

					V tisoč EUR
	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Druge rezervacije NSVS	Skupaj
Stanje na dan 1. 1. 2008	**820**	**1.502**	**456**	**349**	**3.127**
Oblikovane rezervacije med letom	12	2.656	108	29	2.805
Odpravljene rezervacije med letom	2	2.730	0	6	2.738
Poraba rezervacij med letom	15	0	0	106	121
Stanje na dan 31. 12. 2008	**815**	**1.428**	**564**	**266**	**3.073**

2.5.14 Druge obveznosti

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Obveznosti za opravnine	29	29
Obveznosti za prejete predujme	40	90
Obveznosti za plače in nadomestila	646	591
Obveznosti za obračunane davke, prispevke	100	108
Obveznosti do dobaviteljev	3.629	612
Druge obveznosti iz drugih naslovov	4.707	4.609
Udolgovane pasivne časovne razmejitve	462	1.552
SKUPAJ	**9.613**	**7.591**

Obveznosti iz naslova poslovnih najemov	V tisoč EUR
Manj kot 1 leto	127
Od 1 do 5 let	508
Več kot 5 let	636
SKUPAJ	**1.271**

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za najem poslovnih prostorov in podatkovnih baz.

2.5.15 Kapital

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Osnovni kapital – navadne delnice	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	800	48
Rezerve iz dobička:	19.653	14.535
– zakonske rezerve	1.469	1.469
– statutarne rezerve	3.683	2.670
– druge rezerve iz dobička	14.501	10.396
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	1.995	2.109
SKUPAJ KAPITAL	**38.810**	**33.054**

a) Osnovni kapital		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Navadne delnice	**7.366**	**7.366**
– Vpis bank	4.051	4.051
– Vpis drugih finančnih organizacij	3.315	3.315
SKUPAJ	**7.366**	**7.366**

Osnovni kapital banke je razdeljen na 441.300 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 16,6917 evrov.

Banka je izdala delnice v sedmih emisijah:
– 1. emisija leta 1992 – 100.000 delnic,
– 2. emisija leta 1994 – 70.000 delnic,
– 3. emisija leta 1999 – 104.500 delnic,
– 4. emisija leta 2001 – 1.250 delnic,
– 5. emisija leta 2002 – 35.095 delnic,
– 6. emisija leta 2006 – 45.255 delnic,
– 7. emisija leta 2007 – 85.200 delnic.

Lastnika banke sta:
– Nova KBM s 55-odstotnim lastniškim deležem in
– Pošta Slovenije s 45-odstotnim lastniškim deležem.

Poštna banka Slovenije nima sprejetega sklepa o pogojnem povečanju kapitala.
Banka v letu 2009 ni odkupovala in ne prodajala lastnih delnic, po stanju 31. 12. 2009 pa ne poseduje lastnih delnic.

b) Kapitalske rezerve		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Vplačani presežek kapitala	5.760	5.760
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega kapitala	3.236	3.236
SKUPAJ	**8.996**	**8.996**

Kapitalske rezerve niso izplačljive.

c) Presežek iz prevrednotenja		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Presežek iz prevrednotenja v povezavi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	**800**	**48**
Prevrednotenje	1.000	61
Odloženi davek	–200	–13

č) Rezerve iz dobička		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
Rezerve iz dobička	**19.653**	**14.535**
– Zakonske rezerve	1.469	1.469
– Statutarne rezerve	3.683	2.670
– Druge rezerve iz dobička	14.501	10.396
SKUPAJ	**19.653**	**14.535**

Banka je na podlagi sklepa uprave iz čistega dobička poslovnega leta 2009 oblikovala statutarne rezerve v višini 1.013 tisoč evrov.

Druge rezerve iz dobička banke so se v letu 2009 povečale za 4.105 tisoč evrov, in sicer:
– banka je na podlagi sklepa uprave in soglasja nadzornega sveta povečala druge rezerve iz dobička iz čistega dobička poslovnega leta 2009 v višini 1.995 tisoč evrov,
– povečanje drugih rezerv iz dobička v višini 2.109 tisoč evrov izhaja iz skupščinskega sklepa skupščine banke z dne 11. junija 2009, na podlagi katerega se je celoten nerazporejen dobiček leta 2008 razporedil v druge rezerve banke.

Rezerve iz dobička niso izplačljive.

		V tisoč EUR
d) Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	**31. 12. 2009**	**31. 12. 2008**
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	1.995	2.109

		V tisoč EUR
e) Bilančni dobiček	**2009**	**2008**
Čisti dobiček poslovnega leta	5.004	2.812
– Povečanje statutarnih rezerv iz dobička po sklepu uprave	–1.013	–703
– Povečanje drugih rezerv iz dobička na podlagi soglasja nadzornega sveta	–1.995	0
BILANČNI DOBIČEK	**1.995**	**2.109**

Skupščina banke je na seji 11. julija 2009 celoten bilančni dobiček po stanju 31. 12. 2008 v višini 2.109 tisoč evrov razporedila med druge rezerve iz dobička banke.

Čisti dobiček poslovnega leta 2009 znaša 5.004 tisoč evrov. Po razporeditvi dela čistega dobička poslovnega leta 2009 v statutarne rezerve (1.013 tisoč evrov in druge rezerve iz dobička, 1.995 tisoč evrov) znaša bilančni dobiček po stanju na dan 31. 12. 2009 1.996 tisoč evrov in je enak zadržanemu dobičku za leto 2009.

O razporeditvi bilančnega dobička banke bo odločala skupščina banke.

2.5.16 Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah

			V tisoč EUR
	Kratkoročne	**Dolgoročne**	**Skupaj**
31. december 2009			
Finančne garancije	5.433	5.730	11.163
Storitvene garancije	6.868	17.969	24.837
Skupaj garancije	**12.301**	**23.699**	**36.000**
Odobreni neizkoriščeni krediti	12.909	1.302	14.211
Odobreni neizkoriščeni limiti	18.399	0	18.399
Drugo	5.970	0	5.970
Skupaj prevzete obveznosti	**37.278**	**1.302**	**38.580**
SKUPAJ	**49.579**	**25.001**	**74.580**
31. december 2008			
Finančne garancije	5.766	6.013	11.779
Storitvene garancije	9.112	16.749	25.861
Skupaj garancije	**14.878**	**22.762**	**37.640**
Odobreni neizkoriščeni krediti	12.486	3.040	15.526
Odobreni neizkoriščeni limiti	20.018	0	20.018
Drugo	6.549	0	6.549
Skupaj prevzete obveznosti	**39.053**	**3.040**	**42.093**
SKUPAJ	**53.931**	**25.802**	**79.733**

V skladu s sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic znašajo tvegane potencialne obveznosti 74.580 tisoč evrov (31. 12. 2008: 79.733 tisoč evrov). Za te obveznosti je banka oblikovala posebne rezervacije v višini 1.496 tisoč evrov (31. 12. 2008: 1.428 tisoč evrov). V potencialnih obveznostih niso zajeti dolžniki po akreditivih v znesku 257 tisoč evrov. Te obveznosti so že zajete v odobrenih neizkoriščenih limitih oziroma kreditih.

2.5.17 Poslovanje po pooblastilu

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Poslovanje po pooblastilu	**2.011**	**2.126**
Obveznosti	2.011	2.126
Pozitivni saldo iz poslov po pooblastilu	0	0

Med poslovanje po pooblastilu banka evidentira soudeležbo v kreditiranju po pogodbi z Novo KBM.

2.5.18 Poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti

				V tisoč EUR
	31. 12. 2009		31. 12. 2008	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	64.396	64.396	71.573	71.573
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	262	231	231
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	167.214	122.336	122.336
Krediti bankam	8.539	8.539	33.013	33.013
Krediti strankam, ki niso banke	423.355	423.498	390.620	390.951
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	104.484	104.998	68.229	69.487
Druga sredstva	7.412	7.412	5.108	5.108
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do CB	40.113	40.113	0	0
Vloge bank	258	258	0	0
Vloge strank, ki niso banke	561.748	561.606	522.507	522.495
Krediti bank	87.058	87.058	94.481	94.481
Dolžniški vrednostni papirji	20.893	21.130	16.670	16.558
Podrejene obveznosti	24.977	25.025	25.001	24.951
Druge obveznosti	9.613	9.613	7.591	7.591

Banka pošteno vrednost izračunava za postavke, ki jih vodi po odplačni ali nabavni vrednosti. Pošteno vrednost banka izračunava z uporabo metode vrednotenja za finančna sredstva s fiksno obrestno mero z ročnostjo preostale zapadlosti nad eno leto. Postavke finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, ki kotirajo na borzi so izkazane po borzni ceni. Za ostale postavke banka meni, da knjigovodska vrednost izkazuje pošteno vrednost.

2.5.19 Pomembnejše povezave z banko

Izkaz finančnega položaja in izkaz poslovnega izida				V tisoč EUR
	31. 12. 2009		31. 12. 2008	
	Nova KBM	Pošta Slovenije	Nova KBM	Pošta Slovenije
Sredstva	**7.567**	**2.996**	**672**	**451**
Dani krediti in vloge	7.356	0	280	0
– vloge na vpogled	356	0	280	0
– kratkoročni krediti	7.000	0	0	0
Druga sredstva	211	2.996	392	451
Obveznosti	**28.362**	**13.721**	**40.912**	**10.479**
Prejeti krediti in vloge	16.145	1.569	28.703	923
– vloge na vpogled	0	1.387	0	743
– dolgoročni krediti	16.145	182	28.703	180
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Podrejene obveznosti	11.916	8.846	11.952	8.839
Druge obveznosti	301	3.306	257	717

Izkaz poslovnega izida				V tisoč EUR
	1. 1.–31. 12. 2009		1. 1.–31. 12. 2008	
Prihodki	**321**	**36.188**	**374**	**5.359**
– od obresti	169	0	257	0
– od opravnine	109	36.188	80	5.359
– od drugih poslovnih prihodkov	0	0	1	0
– od prihodkov iz finančnih poslov	43	0	36	0
Odhodki	**–2.169**	**–35.984**	**–2.743**	**–4.859**
– za obresti	–1.499	–506	–2.148	–506
– za opravnine	–461	–34.388	–363	–3.409
– iz finančnih poslov	–24	0	–51	0
– odhodki iz fin. poslov in obv. namenjenih trgovanju	–5	0	–1	0
– za druge stroške	–180	–1.090	–180	–944

Poštna banka Slovenije je leta 2004 postala članica bančne skupine Nove KBM in s tem članica širše finančne skupine Nove KBM, ki prek različnih podjetij ponuja celotno paleto finančnih storitev.

Banka ima za izvajanje storitev za komitente s Pošto Slovenije za obdobje 25 let sklenjeno dolgoročno pogodbo o medsebojnem poslovnem sodelovanju, po kateri Pošta Slovenije v imenu in za račun Poštne banke Slovenije opravlja storitve na poštah. Predmet te pogodbe so tudi storitve, ki jih Poštna banka Slovenije opravlja za Pošto Slovenije. Posamezne vrste storitev, način njihovega opravljanja in druge s tem povezane zadeve so urejene v izvedbenih pogodbah.

Izkaz finančnega položaja					V tisoč EUR
31. 12. 2009					
	KBM-Leasing, d.o.o.	Multiconsult Leasing, d.o.o.	Adria Bank, d.d.	Moja naložba, d.d.	Zavarovalnica Maribor, d.d.
Sredstva	**3.006**	**2.710**	**0**	**0**	**0**
Dani krediti in vloge	3.006	2.710	0	0	0
Obveznosti	**0**	**0**	**1.000**	**1.786**	**7.416**
Prejeti krediti in vloge	0	0	1.000	1.786	20
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	7.396
Zunajbilančne obveznosti	**0**	**0**	**1.000**	**0**	**0**

Izkaz poslovnega izida					V tisoč EUR
1. 1.–31. 12. 2009					
Prihodki	**99**	**112**	**24**	**0**	**0**
– od obresti	99	111	24	0	0
– od opravnine	0	1	0	0	0
Odhodki	**0**	**0**	**–21**	**–74**	**–169**
– za obresti	0	0	–18	–74	–148
– za opravnine	0	0	–3	0	0
– za druge stroške	0	0	0	0	–21

Izkaz finančnega položaja					V tisoč EUR
31. 12. 2008					
	KBM-Leasing, d.o.o.	Multiconsult Leasing, d.o.o.	Adria Bank, d.d.	Moja naložba, d.d.	Zavarovalnica Maribor, d.d.
Sredstva	**3.016**	**2.714**	**2.202**	**0**	**0**
Dani krediti in vloge	3.016	2.714	2.202	0	0
Druga sredstva	0	0	0	0	0
Obveznosti	**0**	**0**	**1.000**	**1.740**	**3.194**
Prejeti krediti in vloge	0	0	1.000	1.740	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	3.188
Druge obveznosti	0	0	0	0	6
Zunajbilančne obveznosti	**0**	**0**	**1.000**	**0**	**0**

Izkaz poslovnega izida					V tisoč EUR
1.1.–31. 12. 2008					
Prihodki	**184**	**161**	**22**	**0**	**0**
– od obresti	184	160	22	0	0
– od opravnine	0	1	0	0	0
Odhodki	**0**	**0**	**–52**	**–135**	**–198**
– za obresti	0	0	–49	–135	–169
– za opravnine	0	0	–3	0	0
– za druge stroške	0	0	0	0	–29

Krediti in dana poroštva

Krediti, odobreni članom uprave, članom nadzornega sveta, drugim delavcem banke, zaposlenim po individualni pogodbi, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe						V tisoč EUR
	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci po individualni pogodbi	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Krediti	26	36	/	/	253	200
Povprečna obrestna mera kreditov v %	5,96	6,31	/	/	4,81	6,61
Odplačila	13	12	/	/	67	51

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

2.5.20 Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	31. 12. 2008
BANKA SLOVENIJE (BS)	**50.367**	**59.897**
Poravnalni račun	8.522	7.790
Kratkoročne terjatve	1.158	1.100
Depozit čez noč	40.000	50.003
Drugo	687	439
Posebni likvidnostni kredit	0	565
REPUBLIKA SLOVENIJA (RS)	**222.291**	**86.681**
Obveznice	165.540	78.835
Zakladne menice	9.993	987
Krediti	1.203	1.203
Naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	44.759	4.774
– Vrednostni papirji DARS d.d.	4.771	4.774
– Vrednostni papirji SID d.d.	34.918	0
– Vrednostni papirji NLB d.d.	5.070	0
Drugo	796	882
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST DO BS IN RS	**272.658**	**146.578**
DELEŽ V BILANČNI VSOTI (v %)	**34,6**	**20,8**

2.5.20.1 Zavarovanje s premoženjem

Poštna banka Slovenije je imela v letu 2009 oblikovan sklad finančnega premoženja za zavarovanje kreditnih operacij z Banko Slovenije, v katerem je zastavila vrednostne papirje, ki ustrezajo listi primernega finančnega premoženja, na dan 31. 12. 2009 v višini 90.654 tisoč evrov (31. 12. 2008: 68.877 tisoč evrov).

Banka ni prejela nobenih sredstev v zavarovanje, s katerimi bi prosto razpolagala oziroma bi jih lahko ponovno zastavila ali prodala.

2.5.21 Prejemki

		V tisoč EUR
	2009	**2008**
Člani uprave	**274**	**290**
Pišek Drago – predsednik uprave	143	152
Lenče Viktor – član uprave	131	138
Člani nadzornega sveta	**27**	**34**
Drugi delavci po individualni pogodbi	**1.336**	**1.202**
SKUPAJ	**1.637**	**1.526**

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, nagrado, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo sejnine in povračila stroškov za delo v nadzornem svetu in komisijah nadzornega sveta banke.

Med prejemki drugih delavcev banke, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, so vključene plače, poslovne stimulacije, regres, božičnica, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Vsi prejemki so navedeni v bruto zneskih.

Prejemki uprave 2009			V EUR
	Drago Pišek	**Viktor Lenče**	**Skupaj**
Bruto plače	121.093	111.903	232.996
Regres za LD	1.910	1.910	3.820
Nagrade	14.538	13.325	27.863
Bonitete	4.946	2.996	7.941
Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	501	501	1.002
Skupaj	**142.987**	**130.635**	**273.622**

Prejemki uprave 2008			V EUR
	Drago Pišek	**Viktor Lenče**	**Skupaj**
Bruto plače	116.302	106.602	222.904
Regres za LD	1.834	1.834	3.667
Nagrade	27.002	24.942	51.944
Bonitete	6.125	4.506	10.631
Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	501	501	1.002
Skupaj	**151.763**	**138.385**	**290.148**

Prejemki nadzornega sveta 2009			V EUR
Ime in priimek	**Sejnine**	**Povračila stroškov**	**Skupaj**
Matjaž Kovačič	6.900	0	6.900
Aleš Hauc	4.786	0	4.786
Andrej Plos	6.149	0	6.149
Jurij Blatnik	3.808	233	4.041
Igor Šujica	2.145	0	2.145
Simon Hvalec	2.495	0	2.495
Skupaj	**26.283**	**233**	**26.516**

Prejemki nadzornega sveta 2008			V EUR
Ime in priimek	**Sejnine**	**Povračila stroškov**	**Skupaj**
Matjaž Kovačič	6.496	0	6.496
Aleš Hauc	7.040	0	7.040
Andrej Plos	9.251	0	9.251
Jurij Blatnik	5.830	370	6.200
Igor Šujica	5.335	0	5.335
Skupaj	**33.952**	**370**	**34.321**

2.5.22 Razkritje pomembnih poslovnih dogodkov, ki so nastopili po koncu poslovnega leta

Od dneva bilanciranja pa do podpisa tega letnega poročila v banki niso nastopili poslovni dogodki, ki bi zahtevali dodatna pojasnila k računovodskim izkazom.

3 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

3.1 POLITIKA IN CILJI

V skladu s strategijo upravljanja s tveganji banka zagotavlja varnost poslovanja in dosega skladnost s standardi obvladovanja tveganj. Banka pri merjenju tveganj uporablja sistematičen pristop, ki je usklajen z bančno skupino.

Cilj banke je, da vzpostavi in uresniči trden ter zanesljiv sistem upravljanja s tveganji, ki obsega jasen organizacijski ustroj in učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oz. ocenjevanja obvladovanja in spremljanja tveganj ter ustrezen sistem notranjih kontrol. Banka pri upravljanju tveganj upošteva veljavno zakonodajo, standarde za posamezna področja tveganj in dobro bančno prakso.

Postopek upravljanja tveganj banke:
- opredelitev vseh tveganj, ki se pojavijo pri poslovanju banke,
- ocena obsega tveganja in metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in upoštevanje postavljenih omejitev,
- učenje in prilaganje v spreminjajočem se poslovnem okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje meja in metodologij za določevanje meja, ko se razmere spremenijo.

Banka je odgovorna za izpolnjevanje ciljev poslovnega načrta, ki vključuje tudi upravljanje tveganj. Nosilci odgovornosti za upravljanje tveganj so uprava banke, direktorji sektorjev in vodje služb ter organi, kot so likvidnostna komisija, kreditni odbor, odbor za upravljanje z bilanco banke in Odbor za operativna tveganja.

Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja. Odgovorne osebe so odgovorne za opredelitev, merjenje in spremljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki jo spremlja. Vsaka politika je v skladu s poslovnikom potrjena na ustreznih odborih in na upravi. Politike upravljanja tveganj so osnova obvladovanja posameznih tveganj.

Upravljanje tveganj poteka v skladu z zastavljenimi in potrjenimi politikami obvladovanja posameznega tveganja. Limitni sistem in višine limitov predlaga organizacijska enota, specializirana za obvladovanje tveganj, ki je neodvisna od enot, ki tveganje prevzemajo, potrditev pa je v pristojnosti uprave. V skladu s potrjenimi limiti organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, poročajo o izpostavljenosti in morebitnih prekoračitvah limitov.

Politike upravljanja posameznih tveganj vsebujejo opredelitve načinov in pogostosti poročanja. Obseg in pogostost poročanja sta odvisna od vrste tveganja in prejemnika poročila. Odgovorne osebe za upravljanje posameznega tveganja so neodvisne od organizacijskih enot, ki tveganja prevzemajo, s čimer je preprečen konflikt interesov.

Poročila upoštevajo zahteve po objektivnem, sporočilnem in preglednem poročanju o posameznem tveganju. Vzpostavljena redna poročila so standardizirana.

Na ravni skupine banka poroča o ključnih finančnih podatkih, potrebnih za izvajanje konsolidiranega nadzora.
Spremljanje in obvladovanje posamezne vrste tveganj podrobneje opredeljuje politika upravljanja z obravnavanim tveganjem, ki upošteva specifične lastnosti posamezne vrste tveganja. Za vsako politiko so zadolžene odgovorne osebe, ki skrbijo za usklajenost posamezne politike z ostalimi, za upoštevanje veljavne zakonodaje in dobre bančne prakse. Določen je minimalen obseg politike, ki zahteva definicijo tveganja, način merjenja, poročanja, omejevanja izpostavljenosti in jasne definicije zadolžitev posameznih oseb.

V nadaljevanju so sprejeti dokumenti oziroma politike obvladovanja tveganj banke:
- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika upravljanja zavarovanj,
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- Politika upravljanja s tržnimi tveganji,
- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja s kapitalom,
- Kadrovska politika,
- Politika upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Politika upravljanja tveganja ugleda,
- Politika upravljanja strateških tveganj,
- Informacijska varnostna politika,
- Politika upravljanja s tveganji pri poslovanju z gotovino,
- Politika upravljanja s tveganji pri uporabi zunanjih izvajalcev,
- Politika tveganja varnosti premoženja banke,
- Politika upravljanja tveganja pri razvoju uvajanja ter vzdrževanju produktov in sistemov.

3.2 KAPITAL, KAPITALSKE ZAHTEVE IN NOTRANJI KAPITAL

Kapital in kapitalska ustreznost		V tisoč EUR
Vsebina	**31. 12. 2009**	**31. 12. 2008**
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	8.996	8.996
Rezerve in zadržani dobiček	16.644	13.832
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	–61	–5
(–) Neopredmetena dolgoročna sredstva	–1.467	–1.232
Skupaj temeljni kapital	**31.478**	**28.957**
Dodatni kapital I		
Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži	153	20
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	19.589	19.589
Podrejeni dolg I	835	1.669
Skupaj dodatni kapital	**20.577**	**21.278**
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	**52.055**	**50.235**
Kapitalske zahteve		
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	**35.862**	**34.409**
– Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	0
– Enote regionalne ali lokalne ravni držav	170	84
– Osebe javnega sektorja	233	88
– Multilateralne razvojne banke	0	0
– Mednarodne organizacije	0	0
– Institucije	887	1.560
– Podjetja	24.693	23.950
– Bančništvo na drobno	7.534	6.952
– Zavarovano z nepremičninami	0	0
– Zapadle postavke	405	187
– Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	850	326
– Krite obveznice	0	0
– Kratkoročne terjatve do institucij in podjetij	0	0
– Naložbe v investicijske sklade	0	0
– Ostale izpostavljenosti	1.090	1.262
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga	**0**	**69**
– Dolžniški finančni instrumenti	0	0
– Lastniški finančni instrumenti	0	0
– Tuje valute	0	69
– Blago	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	**4.586**	**4.151**
SKUPAJ KAPITALSKE ZAHTEVE	**40.448**	**38.629**
Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	**10,30**	**10,40**

V skladu s predpisi Banke Slovenije je predpisani količnik kapitalske ustreznosti 8,00 odstotka, interno določeni minimalni količnik v banki je 8,80 odstotka, doseženi na dan 31. 12. 2009 pa znaša 10,30 odstotka.

Temeljni kapital vključuje osnovni vplačani kapital, kapitalske rezerve in rezerve iz dobička.

Dodatni kapital vključuje podrejeni dolg, hibridne instrumente in prevrednotovalne popravke v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatnem kapitalu I se postopoma znižuje z 20-odstotnim kumulativnim diskontom v zadnjih petih letih pred zapadlostjo. V izračun kapitala na dan 31. 12. 2009 so vključeni naslednji instrumenti:

					V tisoč EUR
	Valuta	Datum zapadlosti	Obr. mera	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Izdani vrednostni papirji vključeni v dodatni kapital				**835**	**1.669**
6. emisija	EUR	30. 9. 2011	4,70 %	4.173	4.173
Diskontirana vrednost				835	1.669
Depoziti, vključeni v dodatni kapital				**19.589**	**19.589**
Pošta Slovenije, d.o.o.	EUR	brez roka	E6M+2,70 %	6.456	6.456
Pošta Slovenije, d.o.o.	EUR	brez roka	E6M+3,50 %	1.890	1.890
Nove KBM d.d.	EUR	brez roka	E6M+2,70 %	8.933	8.933
Nove KBM d.d.	EUR	brez roka	E6M+3,50 %	2.310	2.310
SKUPAJ				**20.424**	**21.258**

Podrejeni depoziti in izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji ne nosijo pravice do zamenjave za kapital in torej posledično ne predstavljajo novih potencialnih navadnih delnic.

Vsi depoziti so brez določenega roka zapadlosti in s svojimi lastnostmi predstavljajo hibridne instrumente, ki se lahko vključujejo v izračun kapitala banke. Terjatve deponenta iz pogodb ne morejo biti unovčene na deponentovo zahtevo in tudi ne brez predhodnega soglasja Banke Slovenije, pri čemer Banka Slovenije ne izda soglasja za izplačilo prej kot 5 let in en dan po sklenitvi te pogodbe in če deponent nima dokazila ali potrditve, da bo banka tudi po tem izplačilu dosegla potrebno višino kapitala in kapitalske ustreznosti.

3.2.1 Minimalne kapitalske zahteve

Banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrsto poslov, ki jih opravlja, ter tveganja, ki iz njih izhajajo. Kapital banke mora biti vedno najmanj enak seštevku kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje oziroma mora biti najmanj enak minimalnemu kapitalu banke.

Kapitalsko tveganje, ki se nanaša na ustreznost sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja, banka obvladuje z ustreznim načrtovanjem kapitala in kapitalskega količnika, z rednim spremljanjem kapitala in kapitalskih zahtev ter z ukrepanji za povečanje kapitala ter zmanjševanje tveganj.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Banka je kot primerno izvozno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do institucij, pa je banka imenovala bonitetno agencijo Moody's Investors Service.

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. Če boniteta finančnega instrumenta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna bonitetna ocena dolžnika ali primerljivega finančnega instrumenta istega dolžnika, v primeru neobstoja slednjih pa se uporabi bonitetna ocena države. Za kategorije izpostavljenosti, za katere bonitetna institucija ni bila imenovana, se utež tveganja dodeljuje glede na boniteto dolžnikove države oziroma glede na specifična pravila za posamezno kategorijo izpostavljenosti.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja v skladu z zakonodajo in ne uporablja notranjih modelov. Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja banka izračunava po enostavnem pristopu.

3.2.2 Proces ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala

Banka se pri poslovanju, poleg tveganj po minimalnih zahtevah izpostavlja tudi drugim tveganjem. Zato banka vzdržuje kapitalsko ustreznost nad regulatorno predpisanim minimumom skladno z oceno ustreznega notranjega kapitala.

Višina razpoložljivega notranjega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za čisti dobiček tekočega leta. V skladu s politiko upravljanja kapitala se dobički namenjajo povečanju kapitala banke.

Banka poleg kapitalske zahteve za kreditno, tržno in operativno tveganje izračunava še kapitalsko zahtevo za obrestno in likvidnostno tveganje.

Kapitalska zahteva za obrestno tveganje je enaka vsoti spremembe neto sedanje vrednosti standardnega stres testa za obrestno tveganje portfelja RZP in spremembi obrestnih prihodkov vseh ne trgovalnih postavk pri stres testu (pri istosmerni spremembi obrestne mere).

Kapitalska zahteva za likvidnostno tveganje je potencialni strošek banke v primeru večjega odliva od povprečja. Izračunan je kot izpad načrtovanih obrestnih prihodkov iz plasmajev bankam v višini maksimalnega odstopanja obsega vpoglednih sredstev od povprečne letne vrednosti. Pri tem upoštevamo, da je odstopanje lahko polovico dni v letu.

		V tisoč EUR
	31. 12. 2009	**31. 12. 2008**
NOTRANJI KAPITAL	**57.059**	**53.047**
Regulatorni kapital	52.055	50.235
Čisti dobiček	5.004	2.812
KAPITALSKE ZAHTEVE	**46.104**	**44.442**
Za kreditno, tržno, operativno tveganje	40.448	38.629
Za obrestno tveganje	5.628	5.558
Za likvidnostno tveganje	28	255
Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	**9,90**	**9,55**

Interno določeni minimalni količnik kapitalske ustreznosti notranjega kapitala banke je 8,40 odstotka, na dan 31. 12. 2009 ta znaša 9,90 odstotka.

3.3 KREDITNO TVEGANJE

Banka omejuje kreditno tveganje z rednim spremljanjem portfelja po bonitetnih skupinah. Terjatve se razvrščajo v skupine s skupinskimi oslabitvami od A do E in v skupino s posamičnimi oslabitvami P.

Banka sproti ocenjuje, ali obstajajo objektivni dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju in ali ti dogodki vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti. Pomembne informacije, ki kažejo na oslabitev finančnega sredstva, so neizpolnitev obveznosti pri plačevanju, verjetnost stečaja, prisilne poravnave ali finančne reorganizacije.

Posamično pomembna finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah banka obravnava posamično. Znesek oslabitve finančnega sredstva oz. prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se izmeri kot razlika med pogodbeno vrednostjo sredstva in neto sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Kadar banka razpolaga s prvovrstnim ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčenja zavarovanj. Če izračun pokaže, da oslabitev finančnega sredstva ni potrebna, se finančno sredstvo razvrsti v skupinsko obravnavo.

Del portfelja, ki ne izpolnjuje kriterijev za posamično obravnavo, banka obravnava skupinsko. Osnova za razvrstitev v skupine je bonitetna razvrstitev komitenta. Na podlagi interne metodologije razvrščanja v bonitetne razrede banka oblikuje skupinske rezervacije za posamezne homogene skupine na podlagi zgodovinskih podatkov o verjetnosti neplačila in izgubi v primeru neplačila. Osnova za izračun skupinskih odstotkov slabitev je analiza v obliki prehodnih matrik, ki spremlja, koliko komitentov je iz posameznih bonitetnih skupin v roku enega leta prešlo med neplačnike.

3.3.1 Izpostavljenost po vrstah naložb in finančnih instrumentov, skupinah in zavarovanjih, omejitvah naložb ter izterjava rizičnih naložb

a) Izpostavljenost po vrstah naložb in finančnih instrumentov

31. 12. 2009				V tisoč EUR
	Bruto vrednost izpostavljenosti	**Delež (v %)**	**Oslabitve in rezervacije**	**Delež (v %)**
Denar in druge terjatve do centralne banke	65.083	7,2	0	0,0
Osnovna sredstva	9.166	1,0	0	0,0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	0,0	0	0,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	18,6	0	0,0
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	104.484	11,6	0	0,0
Krediti in terjatve	479.195	53,2	39.768	96,4
Prevzete obveznosti	74.580	8,3	1.496	3,6
SKUPAJ	**899.984**	**100,0**	**41.264**	**100,0**

31. 12. 2008				V tisoč EUR
	Bruto vrednost izpostavljenosti	**Delež (v %)**	**Oslabitve in rezervacije**	**Delež (v %)**
Denar in druge terjatve do centralne banke	71.573	8,7	0	0,0
Osnovna sredstva	9.516	1,2	0	0,0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	231	0,0	0	0,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	122.336	14,9	0	0,0
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	68.229	8,3	0	0,0
Krediti in terjatve	466.819	57,0	37.061	96,3
Prevzete obveznosti	79.733	9,7	1.428	3,7
SKUPAJ	**818.437**	**100,0**	**38.489**	**100,0**

Porazdelitev izpostavljenosti po panogah

31. 12. 2009				V tisoč EUR
Panoge	**Bruto vrednost izpostavljenosti**	**Delež (v %)**	**Oslabitve in rezervacije**	**Delež (v %)**
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	181.894	20,2	45	0,1
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	169.530	18,8	3.403	8,2
Predelovalne dejavnosti	115.958	12,9	12.498	30,3
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	106.263	11,8	6.373	15,4
Prebivalstvo	102.692	11,4	2.519	6,1
Gradbeništvo	95.467	10,6	7.005	17,0
Tujina	35.193	3,9	57	0,1
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	30.609	3,4	3.125	7,6
Promet in skladiščenje	10.630	1,2	1.009	2,4
Poslovanje z nepremičninami	9.623	1,1	1.230	3,0
Gostinstvo	8.601	1,0	1.383	3,4
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	7.363	0,8	477	1,2
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	6.090	0,7	1.150	2,8
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	4.671	0,5	161	0,4
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.693	0,4	209	0,5
Druge dejavnosti	11.707	1,3	620	1,5
SKUPAJ	**899.984**	**100,0**	**41.264**	**100,0**

31. 12. 2008				V tisoč EUR
Panoge	**Bruto vrednost izpostavljenosti**	**Delež (v %)**	**Oslabitve in rezervacije**	**Delež (v %)**
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	178.967	21,9	1.799	4,7
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	98.498	12,0	9.255	24,0
Predelovalne dejavnosti	98.108	12,0	8.787	22,8
Prebivalstvo	97.614	11,9	2.255	5,9
Gradbeništvo	93.484	11,4	6.331	16,4
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	84.252	10,3	23	0,1
Tujina	81.732	10,0	28	0,1
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	27.350	3,3	2.092	5,4
Gostinstvo	11.580	1,4	1.522	4,0
Promet in skladiščenje	11.471	1,4	2.358	6,1
Druge dejavnosti	10.975	1,3	568	1,5
Poslovanje z nepremičninami	7.100	0,9	1.284	3,3
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	6.678	0,8	1.525	4,0
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	6.052	0,7	436	1,1
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.039	0,4	188	0,5
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.537	0,2	38	0,1
SKUPAJ	**818.437**	**100,0**	**38.489**	**100,0**

b) Izpostavljenost po vrstah strank, skupinah in zavarovanjih za finančne instrumente po odplačni vrednosti

Po vrstah strank				V tisoč EUR
	31. 12. 2009		**31. 12. 2008**	
	Bruto vrednost izpostavljenosti	**Oslabitve**	**Bruto vrednost izpostavljenosti**	**Oslabitve**
Republika Slovenije	79.688	0	47.155	0
Banke	30.649	0	32.936	0
Stranke, ki niso banke	473.990	39.768	452.859	37.061
SKUPAJ	**584.327**	**39.768**	**532.950**	**37.061**

Po skupinah								V tisoč EUR
	31. 12. 2009				**31. 12. 2008**			
	Bruto vrednost izpostavljenosti	**Delež (v %)**	**Oslabitve**	**Delež (v %)**	**Bruto vrednost izpostavljenosti**	**Delež (v %)**	**Oslabitve**	**Delež (v %)**
A	230.869	48,7	2.052	5,2	265.829	58,7	2.399	6,5
B	144.293	30,4	6.117	15,4	121.812	26,9	7.103	19,2
C	23.909	5,0	3.998	10,1	8.934	2,0	1.674	4,5
D	9.839	2,1	4.920	12,4	6.582	1,5	3.291	8,9
E	5.365	1,1	5.365	13,5	9.565	2,1	9.565	25,8
P	59.715	12,6	17.316	43,5	40.138	8,9	13.029	35,2
SKUPAJ	**473.990**	**100,0**	**39.768**	**100,0**	**452.860**	**100,0**	**37.061**	**100,0**

Zapadle neoslabljene terjatve po ročnosti					V tisoč EUR
31. 12. 2009			**Zapadle neoslabljene**		
	Nezapadle neoslabljene	**Skupaj**	**Do 30 dni**	**Nad 30 do 90 dni**	**Nad 90 dni**
A	228.614	203	175	15	13
B	137.056	1.120	464	379	277
C	18.069	1.842	272	222	1.348
D	2.148	2.771	1.021	180	1.570
E	0	0	0	0	0
P	34.248	8.151	79	72	8.000
SKUPAJ	**420.135**	**14.087**	**2.011**	**868**	**11.208**

Zapadle neoslabljene terjatve po ročnosti					V tisoč EUR
31. 12. 2008			**Zapadle neoslabljene**		
	Nezapadle neoslabljene	**Skupaj**	**Do 30 dni**	**Nad 30 do 90 dni**	**Nad 90 dni**
A	263.254	176	96	12	68
B	113.697	1.012	261	751	0
C	6.342	918	145	132	641
D	1.833	1.458	30	282	1.146
E	0	0	0	0	0
P	25.002	2.107	79	41	1.987
SKUPAJ	**410.128**	**5.671**	**611**	**1.218**	**3.842**

Vrednost zavarovanj po vrstah			V tisoč EUR
Zap. št.		**Stranke, ki niso banke 2009**	**Stranke, ki niso banke 2008**
1	**Zavarovanja posamično oslabljenih terjatev**	**90.989**	**60.676**
	– Premoženje	64.636	51.251
	– Lastniški vrednostni papirji	4.168	2.318
	– Drugo	22.185	7.107
2	**Zavarovanja skupinsko oslabljenih terjatev**	**493.895**	**254.133**
	– Premoženje	325.586	205.764
	– Lastniški vrednostni papirji	8.581	4.043
	– Drugo	159.728	44.326
	SKUPAJ (1 + 2)	**584.884**	**314.809**

Segmentacija zavarovanj:

– premoženje je zastava nepremičnin,

– lastniški vrednostni papirji so delnice,

– med drugo se štejejo vse ostale oblike zavarovanja (vloge, jamstva, garancije, zavarovalnica ...).

c) Omejitve izpostavljenosti

Omejitve izpostavljenosti		V tisoč EUR
	Dovoljen % kapitala	**Dosežen %**
Izpostavljenost do posamezne osebe	25	13
Izpostavljenost do nadrejene družbe	20	6
Vsota velikih izpostavljenosti	800	142
Vsota velikih izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko	200	6

Največja izpostavljenost do podjetja brez upoštevanja zavarovanj znaša bruto 7.174 tisoč evrov, neto 6.873 tisoč evrov. Izpostavljenost je zavarovana s premoženjem v vrednosti 6.000 tisoč evrov. Največja izdana garancija banke znaša 2.500 tisoč evrov.

č) Izterjava rizičnih naložb

Oddelek rizičnih naložb je odgovoren za spremljanje, reševanje in izterjavo rizičnih naložb banke v skladu s predpisi in internimi navodili.

Konec meseca decembra 2009 je banka vodila postopke izterjave v 131 rizičnih naložbah pravnih oseb v višini 24 milijonov evrov. Povprečna oslabitev znaša 64,09 odstotka.

V obdobju januar – december 2009 je bil, na podlagi sklepov kreditnega odbora, izvršen prenos terjatev pravnih oseb na rizične naložbe za 35 dolžnikov v višini 15,7 milijonov evrov. V vseh postopkih izterjave je banki uspelo izterjati 1,94 milijona evrov z učinkom na izkaz poslovnega izida v višini 1,4 milijona evrov.

Po pravnomočno zaključenih sodnih in drugih pravnih postopkih je banka odpisala za 6,17 milijonov evrov terjatev.

Na področju bančnega poslovanja s prebivalstvom je banka konec leta 2009 vodila postopke izterjave za 892 tisoč evrov terjatev, od tega za 681 partij na osebnih računih in 68 partij na kreditih. V letu 2009 je bilo v rizične naložbe prenesenih 117 partij prebivalstva v vrednosti 203 tisoč evrov; izterjava je v istem obdobju znašala 133 tisoč evrov. Dokončno je bil odpisan dolg za 86 dolžnikov v višini 14,9 tisoč evrov. V Sektorju poslovanja s prebivalstvom se oblikujejo rezervacije na področju kreditiranja in na področju poslovanja z računi. Terjatev banka razvršča v skupine od A do E individualno po dolžnikih glede na zamude. V skladu z razvrstitvijo se oblikujejo ustrezne oslabitve.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev

Stanje nepremičnin za poplačilo terjatev na dan 31. 12. 2009 znaša 679 tisoč evrov (31. 12. 2008: 989 tisoč evrov). V letu 2009 je banka pridobila nepremičnine za poplačilo terjatev v vrednosti 145 tisoč evrov, prodala jih je za 460 tisoč evrov.

Gibanje zapadlih neplačanih terjatev

V tisoč EUR

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1. 1. 2009	%	Neto povečanje/ Zmanjšanje	Odpis terjatev	Stanje 31. 12. 2009	%
Krediti strankam, ki niso banke	28.748	6,70	10.293	–6.190	**32.851**	7,18
Druga sredstva	528	10,20	–369	–29	**130**	1,79
SKUPAJ	**29.276**		**9.924**	**–6.219**	**32.981**	

V tisoč EUR

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2008	%	Neto povečanje	Odpis terjatev	Stanje 31. 12. 2008	%
Krediti strankam, ki niso banke	17.662	5,10	11.618	–532	**28.748**	6,7
Druga sredstva	77	1,70	460	–9	**528**	10,2
SKUPAJ	**17.739**		**12.078**	**–541**	**29.276**	

Banka je v letu 2009 odpisala kredite, ki so bili oslabljeni že dalj časa in za katere ne obstaja več verjetnost poplačila.

d) Izpostavljenosti po kategorijah

Porazdelitev izpostavljenosti po kategorijah							V tisoč EUR
31. 12. 2009	**Bruto vrednost izpostavljenosti**	**Delež (v %)**	**Oslabitve in rezervacije**	**Delež (v %)**	**Neto vrednost izpostavljenosti**	**Delež (v %)**	**Povpr. bruto izpost.**
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	243.609	27,1	0	0,0	243.609	28,4	229.865
Izpostavljenost do enot regionalne ravni držav	4.306	0,5	44	0,1	4.262	0,5	3.733
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	585	0,1	5	0,0	580	0,1	918
Izpostavljenost do institucij	80.140	8,9	1	0,0	80.139	9,3	73.881
Izpostavljenost do podjetij	358.379	39,8	17.615	42,7	340.764	39,7	361.933
Izpostavljenost iz naslova bančništva na drobno	150.642	16,7	3.884	9,4	146.758	17,1	146.800
Zapadle postavke	9.075	1,0	4.841	11,7	4.234	0,5	11.310
Regulatorno zelo tvegane postavke	24.912	2,8	14.871	36,0	10.041	1,2	17.763
Ostale kategorije izpostavljenosti	28.336	3,1	3	0,0	28.333	3,3	30.665
SKUPAJ	**899.984**	**100,0**	**41.264**	**100,0**	**858.720**	**100,0**	**876.868**

Porazdelitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti		V tisoč EUR
31. 12. 2009	**Bruto vrednost izpostavljenosti**	**Oslabitve in rezervacije**
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	kratkoročni del	84.814	0
	dolgoročni del	158.795	0
Izpostavljenost do enot regionalne ravni držav	kratkoročni del	3.689	39
	dolgoročni del	617	5
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	kratkoročni del	553	5
	dolgoročni del	32	0
Izpostavljenost do institucij	kratkoročni del	19.871	0
	dolgoročni del	60.269	0
Izpostavljenost do podjetij	kratkoročni del	222.630	11.503
	dolgoročni del	135.749	6.113
Izpostavljenost iz naslova bančništva na drobno	kratkoročni del	63.047	1.606
	dolgoročni del	87.595	2.278
Zapadle postavke	kratkoročni del	8.636	4.703
	dolgoročni del	439	139
Regulatorno zelo tvegane postavke	kratkoročni del	22.697	14.005
	dolgoročni del	2.215	866
Ostale kategorije izpostavljenosti	kratkoročni del	28.336	2
	dolgoročni del	0	0
SKUPAJ		**899.984**	**41.264**
Skupaj kratkoročni del		**454.273**	**31.863**
Skupaj dolgoročni del		**445.711**	**9.401**

Porazdelitev izpostavljenosti po državah				V tisoč EUR
	31. 12. 2009			
Država	Bruto vrednost izpostavljenosti	Delež (v %)	Oslabitve in rezervacije	Delež (v %)
Slovenija	864.791	96	41.207	100
Hrvaška	3.583	0	57	0
Avstrija	15.808	2	0	0
Nemčija	10.594	1	0	0
Francija	5.184	1	0	0
Italija	23	0	0	0
Španija	1	0	0	0
SKUPAJ	**899.984**	**100**	**41.264**	**100**

Porazdelitev izpostavljenosti po državah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti					V tisoč EUR
	31. 12. 2009				
Država	Izpostavljenost do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	Izpostavljenost do institucij	Izpostavljenost do podjetij	Ostalo	Skupaj
Slovenija	227.900	64.277	354.796	217.818	**864.791**
Hrvaška	0	0	3.583	0	**3.583**
Avstrija	0	15.808	0	0	**15.808**
Nemčija	10.539	55	0	0	**10.594**
Francija	5.170	0	0	14	**5.184**
Italija	0	0	0	23	**23**
Španija	0	0	0	1	**1**
SKUPAJ	**243.609**	**80.140**	**358.379**	**217.856**	**899.984**

Porazdelitev izpostavljenosti zapadlih terjatev					V tisoč EUR
31. 12. 2009	Bruto vrednost izpostavljenosti	Delež (v %)	Oslabitve in rezervacije	Delež (v %)	
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	0	0,0	0	0,0	
Izpostavljenost do enot regionalne ravni držav	1	0,0	0	0,0	
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0,0	0	0,0	
Izpostavljenost do institucij	0	0,0	0	0,0	
Izpostavljenost do podjetij	8.144	89,7	3.927	81,1	
Izpostavljenost iz naslova bančništva na drobno	930	10,2	914	18,9	
Ostale kategorije izpostavljenosti	0	0,0	0	0,0	
SKUPAJ	**9.075**	**100**	**4.841**	**100**	

V preglednici so podatki o zapadlih terjatvah nad 90 dni brez regulatorno zelo tveganih postavk.

Gibanje oslabitev in rezervacij					V tisoč EUR
KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI	1. 1. 2009	Povečanje	Odprava	Poraba	31. 12. 2009
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do enot regionalne ravni držav	22	25	–2	0	45
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	23	0	–18	0	5
Izpostavljenost do institucij	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do podjetij	19.507	820	–2.712	0	17.615
Izpostavljenost iz naslova bančništva na drobno	3.028	1.982	–1.125	–1	3.884
Zapadle postavke	3.550	6.843	–5.507	–44	4.842
Regulatorno zelo tvegane postavke	12.329	8.892	–298	–6.052	14.871
Ostale kategorije izpostavljenosti	29	2	–29	0	2
SKUPAJ	**38.488**	**18.564**	**–9.691**	**–6.097**	**41.264**

3.4 TRŽNA TVEGANJA

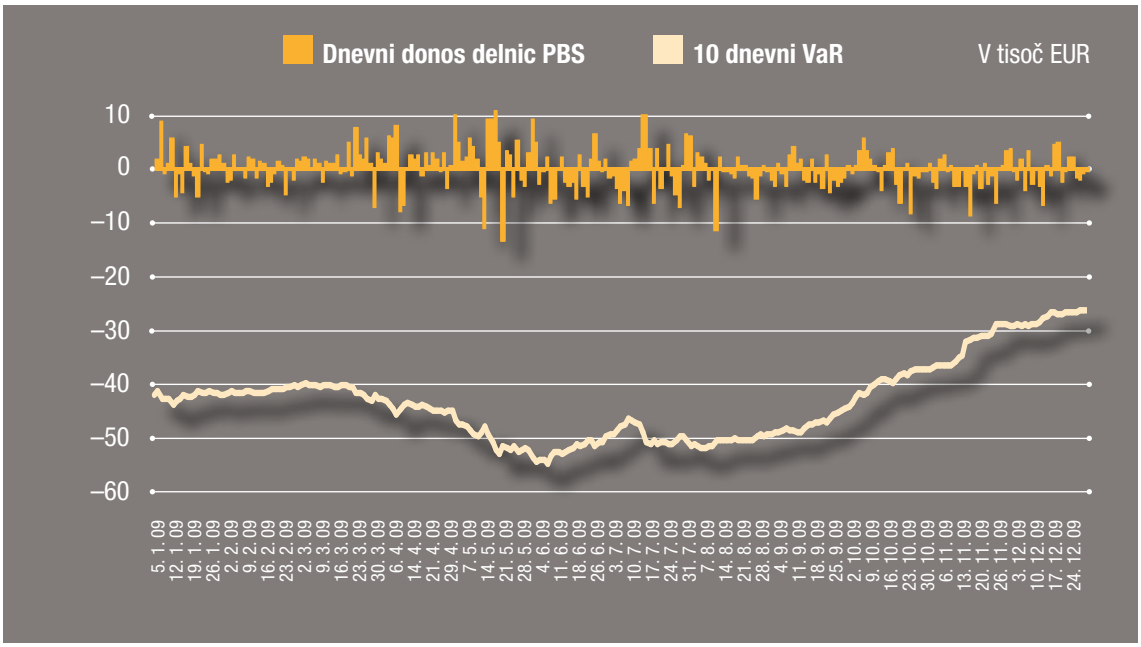
Upravljanje s tržnimi tveganji se nanaša na obvladovanje tržnih tveganj iz naslova postavk trgovalne in bančne knjige. Tržna tveganja trgovalne knjige obsegajo pozicijsko tveganje lastniških vrednostnih papirjev in valutno tveganje (tveganje odprte devizne pozicije). Tržna tveganja bančne knjige pa predstavljajo pozicijsko tveganje lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, valutno tveganje in obrestno tveganje.

Struktura portfelja banke kaže na konzervativni pristop pri trgovanju z vrednostnimi papirji. Banka manjši delež vrednostnih papirjev namenja trgovanju. Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržno tveganje v skladu s sklepom Banke Slovenije za tržna tveganja in z določili 148. člena ZBAN.

Vrednostne papirje, namenjene trgovanju, banka dnevno vrednoti po tržnih cenah. Prav tako dnevno izračunava likvidacijsko vrednost posameznih vrednostnih papirjev in celotnega portfelja v tekočem letu, ki predstavlja dobiček ali izgubo kot razliko med tržno in nabavno ceno. Vrednostne papirje bančne knjige, razpoložljive za prodajo, banka vrednoti po tržnih cenah, do zapadlosti pa po odplačni vrednosti. Banka izračunava dobiček ali izgubo na ravni posameznega vrednostnega papirja in celotnega portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi.

Banka ima s Strategijo in politiko naložb v vrednostne papirje določeno strukturo naložb v vrednostne papirje in s pooblastilom za upravljanje trgovalnega portfelja določene limite za posamezne vrste naložb v vrednostne papirje.

Za ugotavljanje tveganosti vrednostnega papirja in celotnega trgovalnega portfelja banka dnevno izračunava tvegano vrednost VaR na podlagi enoletnih podatkov, 99 odstotnega intervala zaupanja in časovnega okvirja 10 dni za vrednostne papirje.



10–dnevna tvegana vrednost			V tisoč EUR
	Najvišja	Najnižja	Povprečna
VaR	56,2	24,8	43,5

10-dnevna tvegana vrednost trgovalnega portfelja (VaR) nam pove, da bi pri najvišji izpostavljenosti pozicijskemu tveganju v letu 2009 z 99 odstotno verjetnostjo trdili, da v primeru enake pozicije vrednostnih papirjev izguba v naslednjih desetih delovnih dneh ne bi presegala 56,2 tisoč evrov.

Lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, banka razporeja v finančne instrumente, razpoložljive za prodajo, in se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi kapital banke. Omenjene vrednostne papirje banka poseduje z namenom uravnavanja likvidnosti. V poročevalskem obdobju ni prodajala lastniških vrednostnih papirjev, ki niso vključeni v trgovalno knjigo.

Valutno tveganje

Banka spremlja in upravlja valutno tveganje na dnevni ravni. Tveganja, ki nastajajo iz tega naslova, se odražajo tako v postavkah aktive kot pasive bilance banke in so pretežno posledica opravljanja plačilnega prometa s tujino ter najemanja in plasiranja deviznih kreditov. Banka vodi politiko čim bolj zaprte devizne pozicije. Večino deviznih likvidnih naložb predstavljajo krediti pravnim osebam, gotovina v blagajni, sredstva na računih pri domačih bankah in depoziti pri domačih bankah.

Odbor za upravljanje z bilanco banke mesečno spremlja odprto devizno pozicijo, valutnim tveganjem prilagojene postavke in izpolnjevanje strukture deviznih likvidnih naložb. Banka ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah.

Banka opravlja več kot 99 odstotkov poslovanja v domači valuti in je neobčutljiva na spremembe tečaja tujih valut.

Izpostavljenost banke valutnemu in tečajnemu tveganju						V tisoč EUR
Bilančne postavke na dan 31. 12. 2009	**Skupaj**	**EUR**	**USD**	**CHF**	**HRK**	**Ostalo**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	64.396	64.068	40	27	179	82
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	262	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	167.214	0	0	0	0
Krediti	431.894	430.712	600	249	50	283
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	104.484	104.484	0	0	0	0
Druga sredstva	18.686	18.686	0	0	0	0
Skupaj sredstva: (1)	**786.936**	**785.426**	**640**	**276**	**229**	**365**
Finančne obveznosti do centralne banke	40.113	40.113	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	694.934	693.937	620	278	13	86
Druge obveznosti	13.079	13.076	3	0	0	0
Skupaj kapital	38.810	38.810	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	**786.936**	**785.936**	**623**	**278**	**13**	**86**
Neusklajenost (1) manj (2)	**0**	**–510**	**17**	**–2**	**216**	**279**
Zunajbilančne obveznosti (B.1–B.4)	**74.499**	**74.499**	**0**	**0**	**0**	**0**
Na dan 31. 12. 2008						
Skupaj sredstva: (1)	702.556	700.611	710	352	317	566
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	702.556	701.382	805	345	16	8
Neusklajenost (1) manj (2)	**0**	**–771**	**–95**	**7**	**301**	**558**

Izkaz finančnega položaja po teritoriju						V tisoč EUR
Bilančne postavke na dan 31. 12. 2009	**Skupaj**	**Slovenija**	**Tujina skupaj**	**Evropska unija**	**Republike bivše YU**	**Ostalo**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	64.396	64.396	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	262	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	135.697	31.517	31.517	0	0
Krediti	431.894	428.256	3.638	55	3.583	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	104.484	104.484	0	0	0	0
Druga sredstva	18.686	18.648	38	38	0	0
Skupaj sredstva: (1)	**786.936**	**751.743**	**35.193**	**31.610**	**3.583**	**0**
Finančne obveznosti do centralne banke	40.113	40.113	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	694.934	693.267	1.667	1.667	0	0
Druge obveznosti	13.079	12.989	90	83	7	0
Skupaj kapital	38.810	38.810	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	**786.936**	**785.179**	**1.757**	**1.750**	**7**	**0**
Neusklajenost (1) manj (2)	**0**	**–33.436**	**33.436**	**29.860**	**3.576**	**0**
Zunajbilančne obveznosti (B.1–B.4)	74.580	74.580	0	0	0	0
Na dan 31. 12. 2008						
Skupaj sredstva: (1)	702.556	620.824	81.732	78.884	2.848	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	702.556	697.208	5.348	5.336	12	0
Neusklajenost (1) manj (2)	**0**	**–76.384**	**76.384**	**73.548**	**2.836**	**0**

Obrestno tveganje

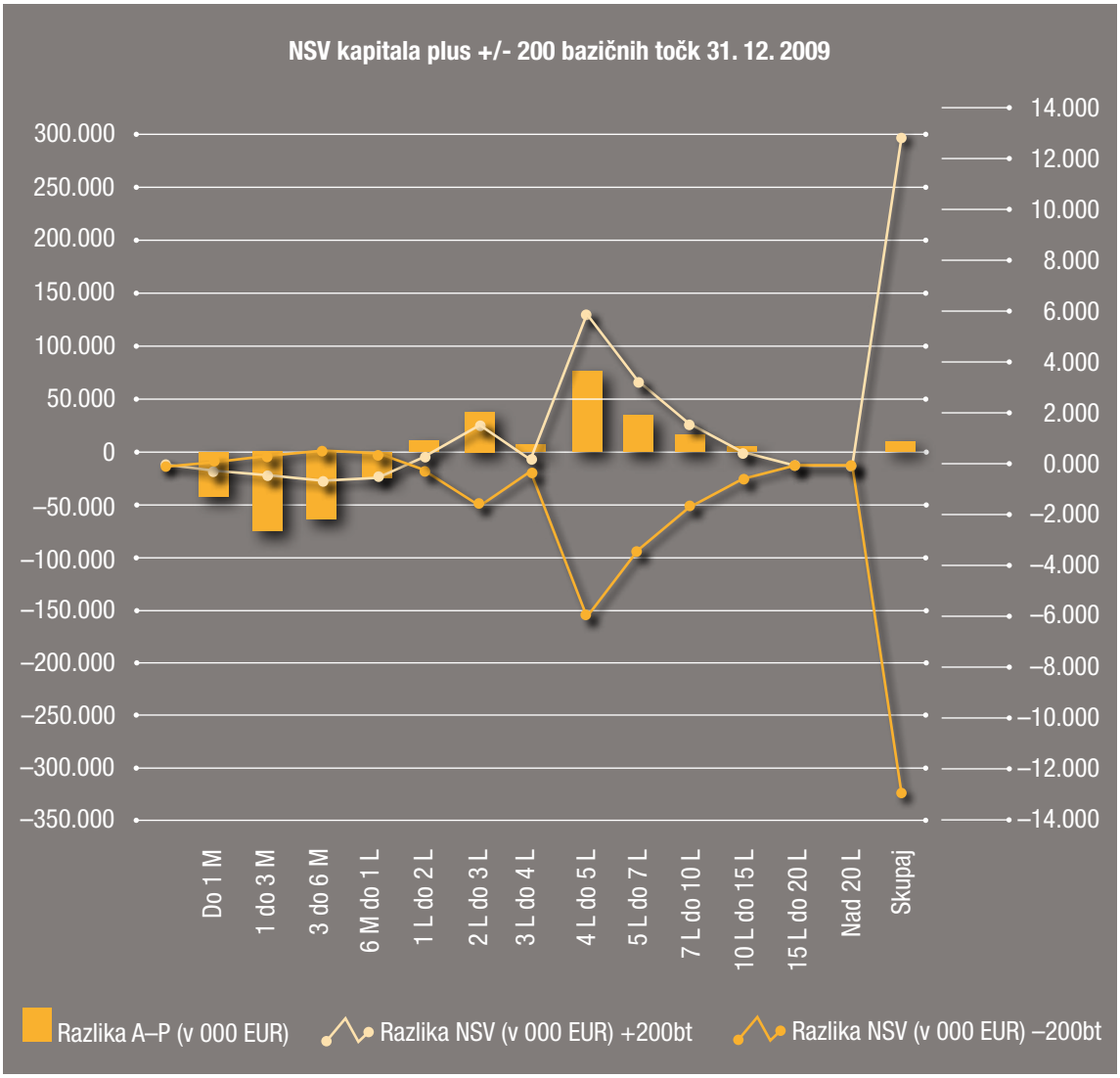
Banka za merjenje obrestnega tveganja uporablja metodologijo obrestnih razmikov po posameznih časovnih žepkih. Banka meri obrestno tveganje mesečno.

Banka se je v letu 2009 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer prilagajala razmeram na trgu.

Izpostavljenost banke obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2009									V tisoč EUR
Bilančne postavke na dan 31. 12. 2009	**Skupaj**	**Neobrestovano**	**Obrestovano**	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Nad 1–3 mesecev**	**Od 3–12 mesecev**	**1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	64.396	14.724	49.672	0	49.672	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	262	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	6.295	160.919	0	30.853	0	14.924	78.744	36.398
Krediti	431.894	5.043	426.851	0	295.317	22.208	68.177	30.677	10.472
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	104.484	1.735	102.749	0	24.921	417	3.033	64.669	9.709
Druga sredstva	18.686	18.686	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva: (1)	**786.936**	**46.745**	**740.191**	**0**	**400.763**	**22.625**	**86.134**	**174.090**	**56.579**
Finančne obveznosti do centralne banke	40.113	113	40.000	0	0	0	40.000	0	0
Finančne obveznost, merjene po odplačilni vrednosti	694.934	3.130	691.804	0	438.900	88.737	129.869	33.460	838
Druge obveznosti	13.079	13.079	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj kapital	38.810	38.810	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	**786.936**	**55.132**	**731.804**	**0**	**438.900**	**88.737**	**169.869**	**33.460**	**838**
Neto izpostavljenost obrestnem tveganju (1) manj (2)	**0**	**–8.387**	**8.387**	**0**	**–38.137**	**–66.112**	**–83.735**	**140.630**	**55.741**
Kumulativna izpostavljenost	0	–8.387	–369.337	**0**	–38.137	–104.249	–187.984	–47.354	8.387
Obrestno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2008									
Skupaj sredstva: (1)	702.556	39.351	663.205	0	431.699	39.980	52.089	53.439	85.998
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	702.556	47.590	654.966	0	514.894	72.421	43.568	24.032	51
Neto izpostavljenost obrestnem tveganju (1) manj (2)	**0**	**–8.239**	**8.239**	**0**	**–83.195**	**–32.441**	**8.521**	**29.407**	**85.947**
Kumulativna izpostavljenost	0	–8.239	–375.415	0	–83.195	–115.636	–107.115	–77.708	8.239

Paralelni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk ter vpliv na kapital in poslovni izid

Predpostavke, ki jih banka upošteva pri izračunih pri paralelnem premiku krivulje donosnosti, so:
- banka pri ocenjevanju obrestnega tveganja upošteva vse netrgovalne obrestno občutljive postavke (na kumulativnih podatkih vseh valut), ker več kot 99 odstotkov poslovanja banka opravlja v domači valuti,
- banka v izračunu ni upoštevala možnosti predčasnega odpoklica depozitov in predčasnega poplačila kreditov,
- finančne instrumente, vezane na variabilno obrestno mero, banka razporeja glede na obdobje ponovne določitve referenčne obrestne mere,
- banka pri izračunu upošteva dosežene obrestne mere v Poštni banki Slovenije,
- pri izračunu vpliva na poslovni izid banka iz izračuna izloča vpogledne vloge.



Vpliv na NSV kapitala in poslovni izid		
	+200 bazičnih točk	**–200 bazičnih točk**
Kapital banke	52.055	52.055
20 % kapitala	10.411	10.411
NSV kapitala	–11.414	13.026
% kapitala	21,93 %	25,02 %
VPLIV NA ENOLETNI POSLOVNI IZID	**2.982**	**–2.982**

Vrzeli po valutah

Delež obrestno občutljive aktive v domači valuti znaša 99,99 odstotka, na pasivi pa ta delež znaša 99,86 odstotka . Vse pozicije v tujih valutah so kratke in v okviru zapadlosti do enega leta.

Obrestno občutljiva struktura po valutah		
	31. 12. 2009 Delež (v %)	31. 12. 2008 Delež (v %)
EUR	**99,99**	**99,95**
USD	0,01	0,05
CHF	0,00	0,00
Ostale valute	0,00	0,00
Skupaj druge valute	**0,00**	**0,05**
SKUPAJ AKTIVA	**100,00**	**100,00**
EUR	**99,86**	**99,83**
USD	0,08	0,12
CHF	0,04	0,05
Ostale valute	0,01	0,00
Skupaj druge valute	**0,14**	**0,17**
SKUPAJ PASIVA	**100,00**	**100,00**

Referenčne obrestne mere

Pri uporabljenih referenčnih obrestnih merah ima banka dolge pozicije, zato so neto obrestni prihodki občutljivi za znižanje obrestne mere EURIBOR. Najdaljša neto pozicija je pri 6-mesečnem EURIBORU in znaša 23,47 odstotka.

Referenčne obrestne mere			
	31. 12. 2009		
Struktura (v %)	**AKTIVA**	**PASIVA**	**NETO**
EURIBOR 1 mesec	0,73	0,18	0,55
EURIBOR 3 mesece	0,89	0,01	0,88
EURIBOR 6 mesecev	37,93	14,46	23,47
EURIBOR 1 leto	0,00	0,00	0,00
Zakonska zamudna OM	1,59	0,00	1,59
TOM	0,76	0,64	0,12
Nespremenljiva OM	58,10	84,71	–26,61
SKUPAJ	**100,00**	**100,00**	**0,00**

Referenčne obrestne mere			
	31. 12. 2008		
Struktura (v %)	**AKTIVA**	**PASIVA**	**NETO/AKTIVA**
EURIBOR 1 mesec	1,03	0,15	0,88
EURIBOR 3 mesece	1,15	0,00	1,15
EURIBOR 6 mesecev	41,77	17,23	24,54
TOM	1,50	0,76	0,74
Nespremenljiva OM	54,55	81,86	–27,31
SKUPAJ	**100,00**	**100,00**	**0,00**

3.5 LIKVIDNOSTNA TVEGANJA

Neusklajenost aktive in pasive izkaza finančnega položaja glede na preostalo zapadlost							V tisoč EUR
Bilančne postavke na dan 31. 12. 2009	**Skupaj**	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Nad 1–3 mesecev**	**Od 3–12 mesecev**	**Od 1–5 let**	**Nad 5 let**
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	64.396	23.238	41.158	**0**	**0**	**0**	**0**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	262	0	262	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	167.214	0	167.214	0	0	0	0
Krediti	431.894	28.123	29.519	46.911	151.702	109.609	66.030
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	104.484	0	9.993	920	4.094	79.769	9.708
Druga sredstva	18.686	218	17.823	4	641	0	0
Skupaj sredstva: (1)	**786.936**	**51.579**	**265.969**	**47.835**	**156.437**	**189.378**	**75.738**
Finančne obveznosti do centralne banke	40.113	0	0	0	40.113	0	0
Finančne obveznost, merjene po odplačilni vrednosti	694.934	310.222	94.331	77.842	84.403	92.092	36.044
Druge obveznosti	13.079	0	12.707	0	372	0	0
Kapital	38.810	0	0	0	0	0	38.810
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	**786.936**	**310.222**	**107.038**	**77.842**	**124.888**	**92.092**	**74.854**
Neusklajenost (1) manj (2)	**0**	**–258.643**	**158.931**	**–30.007**	**31.549**	**97.286**	**884**
Pričakovani prilivi iz naslova obrestnih prihodkov	68.819	0	1.793	3.563	11.951	40.983	10.529
Pričakovani odlivi iz naslova obrestnih odhodkov	24.831	0	300	1.572	4.926	7.083	10.950
Zunajbilančne obveznosti (finančne garancije)	11.162	0	1.974	450	4.733	4.005	0
SKUPNA NEUSKLAJENOST 31. 12. 2009	**32.826**	**–258.643**	**158.450**	**–28.466**	**33.841**	**127.181**	**463**
Na dan 31. 12. 2008							
Skupaj sredstva: (1)	702.556	38.241	256.950	65.693	145.333	95.266	101.073
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	702.556	301.205	104.253	75.759	64.187	88.317	68.835
Neusklajenost (1) manj (2)	**0**	**–262.964**	**152.697**	**–10.066**	**81.146**	**6.949**	**32.238**
SKUPNA NEUSKLAJENOST 31. 12. 2008	**7.157**	**–262.964**	**153.735**	**–7.886**	**77.566**	**24.124**	**22.582**

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

Banka uravnava likvidnostno tveganje tako, da na osnovi dnevnih in mesečnih planov likvidnostnih tokov usklajuje likvidna in hitro unovčljiva sredstva z dnevno zapadlimi obveznostmi. Banka poleg načrtovanih dnevnih tokov spremlja tudi realizirana odstopanja in razloge zanje. Največje denarne tokove banke predstavljajo plačila prebivalstva na poštnih enotah in odvodi ter dotacije gotovine blagajnam. Zato si banka prizadeva za čim kakovostnejše načrtovanje navedenih, pa tudi ostalih denarnih tokov.

Banka v skladu z veljavnimi predpisi dnevno izračunava količnike likvidnosti. Gre za razmerje med višino naložb in višino obveznosti z določeno preostalo dospelostjo. V skladu z veljavno regulativo je banka dolžna vzdrževati količnik likvidnosti v tako imenovanem prvem razredu (pri izračunu se upošteva preostala dospelost od 0 do 30 dni), količnik likvidnosti v drugem razredu (pri izračunu se upošteva preostala dospelost od 0 do 180 dni) pa je zgolj informativne narave.

Gibanje likvidnostnega količnika v letu 2009 je razvidno iz preglednice v nadaljevanju.

Doseženi količniki likvidnosti po stanju 31. 12. 2009						
	Domača valuta		Tuja valuta			
Naziv	I. razred	II. razred	I. razred	II. razred	Skupaj I. razred	Skupaj II. razred
Naložbe	348.101	484.503	1.466	1.513	349.567	486.016
Obveznosti	255.004	383.236	510	690	255.514	383.953
Razlika	93.097	101.267	956	823	94.053	102.063
Količniki likvidnosti 31. 12. 2009	**1,37**	**1,26**	**2,87**	**2,19**	**1,37**	**1,27**
Količniki likvidnosti 1. 12. 2008	**1,24**	**1,31**	**1,39**	**1,28**	**1,24**	**1,31**

Povprečni količniki likvidnosti						
	Domača valuta		Tuja valuta			
Naziv	I. razred	II. razred	I. razred	II. razred	Skupaj I. razred	Skupaj II. razred
V letu 2009	1,21	1,20	2,60	1,95	1,21	1,20
V letu 2008	1,14	1,16	1,39	1,16	1,14	1,16



Banka ima izdelane scenarije upravljanja z likvidnostnim tveganjem v primeru nastopa različnih okoliščin, ki lahko vplivajo na likvidnost. Pri tem banka upošteva možnosti neželenih sprememb tako znotraj banke (na primer sprememba višine vpoglednih vlog) kot tudi sprememb, ki so posledica zunanjih dejavnikov (na primer poslabšanje kvalitete virov zaradi globalne krize ali nastanek škodnih dogodkov iz naslova operativnih tveganj, ki lahko vplivajo na upravljanje z likvidnostjo banke). V okviru posameznih scenarijev upravljanja z likvidnostnim tveganjem ima banka določena pravila ravnanja glede na različne možne vzroke za nastanek odmikov od načrtovane likvidnostne pozicije banke. V skladu z navedenim je upravljanje z likvidnostnim tveganjem na dnevnem nivoju vgrajeno v upravljanje z likvidnostjo banke, ki jo nadzoruje oz. o kateri odloča likvidnostna komisija. Upravljanje z likvidnostjo in likvidnostnim tveganjem spremlja tudi Služba bonitet in obvladovanja tveganj.

Banka z namenom upravljanja z likvidnostnim tveganjem vzdržuje primeren nivo premoženja v tako imenovanem poolu za zavarovanje terjatev evrosistema. Gre za naložbe v vrednostne papirje, ki izpolnjujejo visoke standarde iz naslova bonitetne regulative, ki jih predpisuje Evropska centralna banka. Navedenemu sta prilagojeni tudi strategija in politika naložb v vrednostne papirje; banka na ta način lahko v primeru likvidnostnih potreb dostopa do instrumentov denarne politike, ki jih ponuja Evropska centralna banka.

Obveznosti na dan 31. 12. 2009 z rokom dospelosti, daljšim od 5 let		V tisoč EUR
	Leto zapadlosti	**Glavnica**
Depoziti		
– hibridni depoziti	Brez roka dospelosti	19.589
– ostali depoziti	2015	181
	2016	291
	2017	1.232
	2018	118
SKUPAJ depoziti		**21.411**
Najeti krediti	2015	2.568
	2016	6.909
	2017	1.451
	2018	1.451
	2019	784
	2020	118
	2021	118
SKUPAJ najeti krediti		**13.399**

PBS.
POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.
Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.

Ulica Vita Kraigherja 5, Maribor

Tel.: 02 228 82 00, 228 82 02

Faks: 02 228 82 03

E-pošta: info@pbs.si

www.pbs.si

Letno poročilo 2009

Založila: Poštna banka Slovenije, d.d. –
bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Oblikovanje: Lucijan Velikonja

Fotografija uprave: Dominik Alves

Fotografija predsednika nadzornega sveta:
Arhiv Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Grafična izvedba: Lucijan Velikonja in Rasto Furlan

Lektoriranje: Aleksandra Lutar Ivanc

Tisk: Tiskarna Januš, Ljubljana

Maribor, maj 2010