

PBS.

L E T N O   P O R O Č I L O   2 0 0 7



*Smo blizu.  
Svobodnih kril.  
Polepšamo dan.*



**L E T N O   P O R O Č I L O**  
**2 0 0 7**

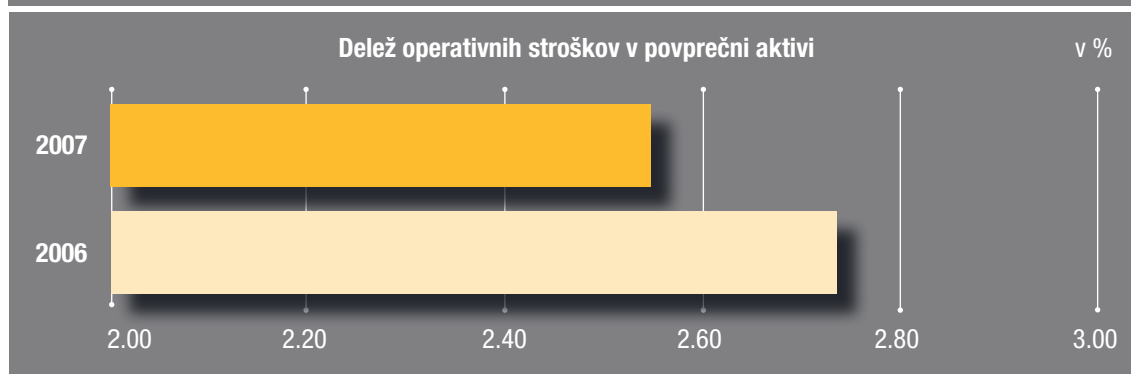
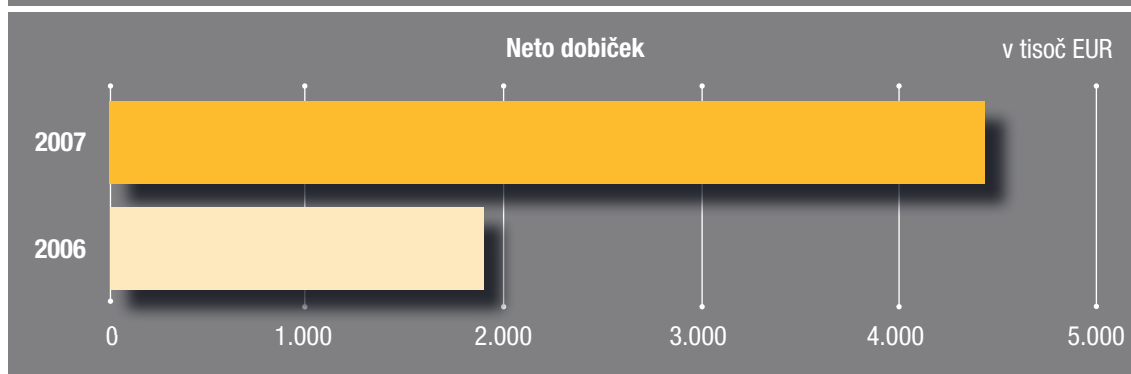
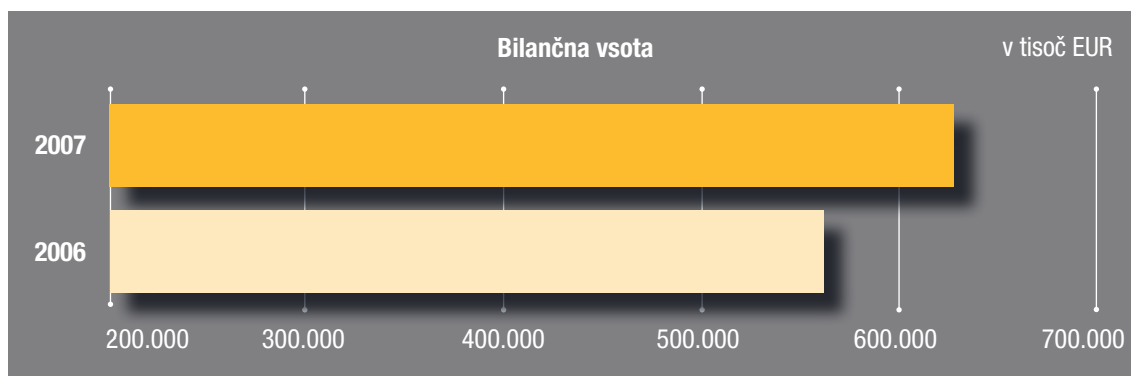
## KAZALO

|                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------|-----------|
| KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE V LETU 2007                | 3         |
| NAGOVOR UPRAVE BANKE                                           | 4         |
| POROČILO NADZORNEGA SVETA                                      | 7         |
| <b>POSLOVNO POROČILO</b>                                       | <b>11</b> |
| 1. POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU BANKE                      | 12        |
| 2. PREDSTAVITEV BANKE                                          | 13        |
| 3. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2007                     | 15        |
| 3.1. GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE                              | 15        |
| 3.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE                            | 17        |
| 3.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE                                  | 18        |
| 3.4. UPRAVLJANJE TVEGANJ V BANKI IN PRIPRAVLJENOST NA BASEL II | 31        |
| 3.5. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI BANKE                      | 37        |
| 3.6. RAZVOJ BANKE                                              | 38        |
| 3.7. BANKA IN OKOLJE                                           | 43        |
| 3.8. DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE                               | 45        |
| 3.9. POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2007                           | 46        |
| 4. UPRAVLJANJE BANKE                                           | 47        |
| 5. NOTRANJA ORGANIZACIJA                                       | 49        |
| ORGANIZACIJSKA SHEMA                                           | 50        |
| 6. IZJAVA O SPOŠTOVANJU KODEKSA                                | 51        |
| 7. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE                                | 52        |
| POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA                                 | 53        |
| <b>RAČUNOVODSKO POROČILO</b>                                   | <b>57</b> |
| 1. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE                                   | 58        |
| 2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM                           | 64        |
| 2.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC              | 64        |
| 2.2. IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ                  | 71        |
| 2.3. POJASNILA K POSTAVKAM BILANCE STANJA                      | 84        |
| 2.4. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA             | 102       |
| 2.5. DRUGA RAZKRITJA                                           | 109       |

## KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE V LETU 2007

Ključni podatki iz poslovanja banke v letu 2007

|                                                     | 2007    | 2006    |
|-----------------------------------------------------|---------|---------|
| Bilančna vsota (v tisoč EUR)                        | 626.306 | 564.992 |
| Celotni kapital (v tisoč EUR)                       | 25.703  | 20.911  |
| Neto dobiček (v tisoč EUR)                          | 4.450   | 1.883   |
| Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)               | 66,85   | 58,72   |
| Donos na kapital                                    |         |         |
| a. pred obdavčitvijo (v %)                          | 25,05   | 13,73   |
| b. po obdavčitvi (v %)                              | 19,09   | 9,89    |
| Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)             | 0,98    | 0,48    |
| Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi (v %) | 2,55    | 2,74    |
| Kapitalska ustreznost (v %)                         | 9,45    | 10,37   |



## NAGOVOR UPRAVE BANKE

### Cenjeni poslovni partnerji, spoštovana delničarja, dragi sodelavci!

Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju banka oziroma Poštna banka Slovenije) je v letu 2007 praznovala petnajsto obletnico svojega delovanja. V petnajstih letih je utrdila svoj položaj v slovenskem bančnem prostoru, predvsem na področju poslovanja s prebivalstvom in plačilnega prometa za prebivalstvo, kar je povsem skladno z aktualnimi trendi v evropskem poštnem bančništvu. Banka je že tri leta vključena v bančno skupino Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju Nova KBM d.d.), katera je večinski, 55-odstotni lastnik banke, 45-odstotni lastnik pa je Pošta Slovenije, d.o.o., ki je tudi najpomembnejši poslovni partner banke.

V letu 2007 je Slovenija prevzela evro kot nacionalno valuto. Z vstopom v evro območje je slovensko gospodarstvo še povečalo svojo aktivnost. Visoka rast bruto domačega proizvoda je bila spodbujena z rastjo zunanje menjave in domačo rastjo investicij v osnovna sredstva, še posebej na področju gradbeništva.

Na bančno dejavnost so poleg povečane gospodarske rasti ugodno vplivala tudi gibanja obrestnih mer in dinamika zadolževanja, tako gospodarstva kot prebivalstva. Poštna banka Slovenije se je na ugodne zunanje okoliščine ustrezno odzvala, kar se odraža tako v doseženih obsegih poslovanja kot v finančnem rezultatu, saj so planski cilji pri obojem preseženi.

Ob prehodu v leto 2007 je Poštna banka Slovenije brez težav in večjih tveganj prešla na novo nacionalno valuto evro. V sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. je v pomembnem obsegu izvedla zahtevno logistično operacijo zamenjave tolarске gotovine za evro gotovino. Zaradi uvedbe evra in posledično spremenjenega inštrumentarija centralne banke, je Poštna banka Slovenije izvedla obsežno prestrukturiranje naložb iz tolarških vrednostnih papirjev in depozitov Banke Slovenije v vrednostne papirje tujih izdajateljev – v obveznice, izdane od držav iz evro območja, delno pa v kreditiranje nebančnega sektorja.

Leto 2007 je bilo zaznamovano z aktivnostmi za prilagoditev banke novi evropski regulativi na področju baselskega kapitalskega sporazuma. V prilagoditvenem procesu je banka ponovno skrbno identificirala vsa tveganja, katerim je potencialno izpostavljena, opredelila nivo tveganj, ki ga je pripravljena prevzeti kot svoj profil tveganja ter izvedla ukrepe in vzpostavila stalne aktivnosti za spremljavo in znižanje posameznih vrst tveganj v še sprejemljive okvire. Skozi proces ocenjevanja tveganj je bil interno ugotovljen obseg potrebnega ekonomskega kapitala, kar nadgrajuje siceršnji regulatorno predpisan obseg potrebnega kapitala banke.

Delovanje in razvoj banke je še naprej usmerjeno v doseganje ustreznega položaja na izbranih segmentih trga in je v veliki meri odvisno od sodelovanja z obema lastnikoma banke. Pomemben element razvoja Poštne banke Slovenije ostaja možnost širitve prodaje finančnih storitev prek poštnega omrežja in poštних delavcev po vsej Sloveniji in realizacija sinergijskih učinkov z Novo KBM d.d.

Sodelovanje s Pošto Slovenije, d.o.o. je za Poštno banko Slovenije strateško pomembno. Mreža pošt je najpomembnejši prodajni kanal za trženje storitev prebivalstva, ki ga neposredno izvajajo delavci na poštних okencih. Banka in Pošta Slovenije, d.o.o. sta v letu 2007 pričeli z aktivnostmi za pospeševanje prodaje bančnih produktov na poštah. Cilj izobraževanja prek 2100 poštних delavcev je bil dvigniti nivo usposobljenosti in motivacije za trženje bančnih produktov ter vzpostaviti dolgoročno stabilne dohodkovne učinke za obe partnerski družbi.

Banka je v letu 2007 še poglobila sodelovanje z Novo KBM d.d., predvsem na področju zakladništva, upravljanja likvidnosti, trgovanja z vrednostnimi papirji, pri pridobivanju novih dolgoročnih virov za financiranje naložb, usklajenem nastopu na trgu ob poenotenih pogojih in pri obvladovanju tveganj, kjer je sodelovanje potekalo zlasti pri prestrukturiranju naložb v vrednostne papirje tujih izdajateljev, in v procesu prilagajanja baselskemu kapitalskemu sporazumu. Sinergijski učinki sodelovanja se odražajo tudi v doseženem finančnem rezultatu banke.

Banka z razvojem storitev spremlja pričakovanja svojih komitentov. V letu 2007 je v sodelovanju z Novo KBM d.d. in Mobitelom, d.d. uvedla Moneto, ki omogoča brezgotovinsko plačevanje blaga in storitev z mobilnikom. V sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. je banka bistveno skrajšala čas, potreben za odobritev kreditov prebivalstvu.



Mag. Drago Pišek

Viktor Lenče

Leto 2007 je banka zaključila s finančnimi rezultati, ki so presegli načrtovane cilje. Obseg bilančnega poslovanja se je povečal za 11 odstotkov, na 626 milijonov evrov in za 1 odstotek presegel planiranega. Na strani aktive je pomembno povečanje obsega kreditiranja strank, ki niso banke, za 37 odstotkov, kreditiranje gospodarstva pa je v letu 2007 zraslo za 46 odstotkov. Velik del sredstev je naložen v vrednostnih papirjih tujih izdajateljev (državnih obveznicah iz evro območja) kot finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti. Na strani pasive je najpomembnejše povečanje primarnih virov za 9 odstotkov, znotraj teh pa je dosežena 15-odstotna rast sredstev prebivalstva. Del dolgoročnih sredstev je pridobljen z zadolževanjem pri drugih bankah, zlasti pri Novi KBM d.d.

Lastnika sta z zagotavljanjem sestavin kapitala banki omogočila doseganje ustrezne kapitalske ustreznosti in s tem pripomogla k izpolnitvi osnovnega pogoja za nemoteno rast banke. V rezerve je bil usmerjen dobiček, ustvarjen v letu 2006, tekom leta 2007 pa sta lastnika vplačala še za 6 milijonov evrov hibridnega depozita in odkupila del sedme emisije delnic v vrednosti 1,7 milijonov evrov. S tem je bil, kljub velikemu porastu kreditiranja tekom leta, konec leta 2007 dosežen koeficient kapitalske ustreznosti banke v višini 9,45 odstotkov.

Ugodna gibanja se kažejo tudi v poslovnem izidu leta 2007, kjer so tako obrestni kot neobrestni prihodki od provizij in od trgovanja doseženi v zneskih, ki pomembno presegajo planirane vrednosti. Ob obvladovanju administrativnih stroškov, v katere so všteti tudi stroški, povezani z uvedbo evra, ter ob obvladovanju dodatnih slabitev in rezervacij je dosežen dobiček pred davki v višini 5,8 milijonov evrov in čisti dobiček 4,5 milijonov evrov. Dosežen čisti dobiček leta 2007 je za 136 odstotkov višji kot leta 2006 in za 88 odstotkov presega planiranega. Donosnost kapitala (ROE) je leta 2007 dosežena v višini 19,09 odstotkov (leta 2006: 9,89 odstotkov), donosnost sredstev pa v višini 0,75 odstotkov (leta 2006: 0,35 odstotkov).

Dobri poslovni rezultati potrjujejo pravilnost dolgoročnih strateških poslovnih usmeritev Poštne banke Slovenije, in sicer sodelovanje s Pošto Slovenije, d.o.o. na eni ter vpetost v finančno in bančno skupino Nove KBM d.d. na drugi strani, ob ustreznem razvoju storitev, obvladovanju stroškov in uravnavanju tveganj, kar daje čvrsto osnovo za nadaljnje uspešno poslovanje banke.

Glavne usmeritve poslovne politike in finančnega načrta Poštne banke Slovenije za leto 2008 so naslednje:

- uravnotežena rast poslovanja in povečanje bilančne vsote za 12 odstotkov,



- utrjevanje tržne pozicije in skrb za ohranjanje oziroma povečevanje tržnih deležev v slovenskem bančnem prostoru na ključnih poslovnih področjih banke,
- racionalizacija resursov in s tem posledično zniževanje stroškov na bilančno vsoto,
- izkoriščanje prednosti banke, ki se v odnosu do komitenta zaradi široke poštne mreže kažejo predvsem v njeni lahki teritorialni in časovni dostopnosti,
- ohranjanje in izboljševanje podobe in ugleda banke,
- doseči 0,7-odstotni čisti donos na bilančno vsoto (ROAA) in
- doseči 16,2-odstotni čisti donos na kapital (ROAE).

Uresničevanje tako zastavljenih kot tudi že vseh doslej doseženih ciljev temelji v prvi vrsti na zavedanju, da banka razpolaga s strokovno usposobljenim in banki zvestim kadrom, ki bistveno prispeva h kvaliteti poslovanja ter uresničevanju pričakovanj in zadovoljstvu naših strank. Predvsem je pomembno, da banko v njenih prizadevanjih za doseganje zastavljenih ciljev podpirata tudi oba lastnika ter ji tako omogočata njeno nadaljnjo rast in razvoj.

Dovolite, da se zato ob koncu iskreno zahvaliva tako lastnikoma za zagotavljanje pogojev poslovanja kot tudi vsem članom nadzornega sveta za podane usmeritve in konstruktivne predloge pri spremljanju poslovanja banke. Posebno zahvalo namenjava vam, poslovnim partnerjem, ki z izkazanim zaupanjem in v obojestransko zadovoljstvo krepite naša prizadevanja za nadaljnje kvalitetno delo, ter seveda vsem zaposlenim za vloženo znanje in trud pri doseganju skupno zastavljenih ciljev.

Maribor, marec 2008



**Viktor Lenče**  
Član uprave



**mag. Drago Pišek**  
Predsednik uprave



## POROČILO NADZORNEGA SVETA

### Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2007 deloval skladno s pristojnostmi, ki izhajajo iz veljavne korporacijsko pravne zakonodaje in splošnih aktov banke. Pri svojem delu je posebej skrbno spoštoval tudi podrobnejša pravila o ravnanjih članov nadzornih svetov banke pri opravljanju te funkcije, ki jih je na podlagi določila Zakona o bančništvu (ZBan-1) in v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti, predpisala Banka Slovenije in v obliki sklepa izdal Svet Banke Slovenije. Nadzorni svet je deloval skladno z merili skrbnosti vestnega in poštenega gospodarstvenika, spoštoval je načelo zaupnosti in varoval sprejete odločitve, predloge sklepov nadzornega sveta in gradiva nadzornega sveta kot poslovno skrivnost, dokler jih banka ni javno objavila.

Nadzorni svet Poštne banke Slovenije sestavlja pet članov. Štirje nadomestni člani so bili imenovani na 17. skupščini banke, 27. 6. 2005, in sicer: Aleš Hauc, mag. Darko Tisaj, Igor Šujica in Jurij Blatnik. Matjaž Kovačič je bil za člana nadzornega sveta imenovan že na 16. skupščini banke, 1. 10. 2004.

Na konstitutivni seji, 29. 8. 2005, je nadzorni svet v tej sestavi za predsednika nadzornega sveta izvolil Aleša Hauca, za namestnika predsednika nadzornega sveta pa Matjaža Kovačiča. V takšni sestavi, brez sprememb, je nadzorni svet deloval vse do 9. 11. 2007, ko je na podlagi odstopne izjave funkcija člana v nadzornem svetu banke prenehala mag. Darku Tisaju. O tem se je nadzorni svet seznanil na svoji 16. korespondenčni seji, izvedeni v dneh 13. in 14. 11. 2007. Nadzorni svet je pristopil k skrbni izbiri novega kandidata za članstvo v nadzornem svetu. Do imenovanja novega (nadomestnega) člana na skupščini banke, 29. 11. 2007, je nadzorni svet deloval v štiričlanski zasedbi. Nadzorni svet je skupščini banke na njeni 19. seji, 29. 11. 2007 predstavil izbranega kandidata in predlagal, da se za novega (nadomestnega) člana nadzornega sveta banke imenuje mag. Andrej Plos, ki je h kandidaturi tudi podal svoje soglasje. Skupščina je predlog sprejela in za novega (nadomestnega) člana soglasno izvolila mag. Andreja Plosa, z mandatom od dneva izvolitve do 30. 9. 2008, ko izteče mandat tudi ostalim članom nadzornega sveta.

V poslovnem letu 2007 se je nadzorni svet sestel na desetih rednih sejah in izvedel tri korespondenčne seje. Člani nadzornega sveta so se sej redno udeleževali in se nanje ustrezno pripravili. Posamezne odsotnosti so utemljili z opravičljivimi razlogi. Nasprotij interesov, ki bi onemogočali opravljanje funkcije katerega izmed članov nadzornega sveta, ni bilo. Ekonomsko, osebno ali kako drugače člani nadzornega sveta niso bili povezani z banko ali njeno upravo, kar jim je omogočalo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo. Razumevanje poslovne strategije banke, njenega profila tveganosti in njenega sistema upravljanja je pri vseh članih nadzornega sveta na visokem nivoju.

Pri sprejemu najpomembnejših odločitev, ki so bistveno vplivale na poslovno, finančno in pravno stanje družbe, je nadzorni svet tesno sodeloval in dosegal soglasje z upravo banke, katere sestava se v letu 2007 ni spremenila. Dvočlanski upravi banke tako že od 10. 2. 2005 predseduje mag. Drago Pišek, funkcijo člana uprave pa od istega dne dalje opravlja Viktor Lenče. Nadzorni svet je v poslovnem letu 2007 s strani uprave redno prejemal poročila o tekočem poslovanju banke ter se seznanjal z drugimi pomembnimi dejstvi iz področja vodenja in delovanja banke.

Nadzorni svet se je tako s finančnimi rezultati poslovanja banke, ki mu jih je predložila uprava, mesečno seznanjal. Uresničevanje zastavljenih ciljev je spremljal glede na sprejete usmeritve poslovne politike in finančni načrt poslovanja banke za leto 2007. Korekcijo tega v smislu povišanja prvotno načrtovane rasti bilančne vsote in donosnosti na kapital, po kateri je podal zahtevo, je nadzorni svet sprejel na svoji 69. seji, 22. 2. 2007. Zahteva nadzornega sveta po višje načrtovanih obsegih se je izkazala za pravilno, saj je nadzorni svet tekom celotnega leta 2007 z zadovoljstvom spremljal doseganje in celo preseganje tako zastavljenih ciljev. Ugotavljal je, da doseženi poslovni rezultati odražajo ustrezen odziv banke na povečano gospodarsko aktivnost, za banke ugodno gibanje obrestnih mer, dinamiko zadolževanja in drugih pozitivnih trendov iz okolja. Za zagotovitev nadaljnje rasti banke ob ugodnih tržnih gibanjih ter s ciljem ohranitve potrebnega nivoja kapitalске ustreznosti, je nadzorni svet v letu 2007 sprejel pomembne sklepe o dokapitalizaciji banke, ki je v skladu s sklepi skupščine deloma že, v celoti pa v prvi polovici leta 2008 še bo, izvedena s strani obeh lastnikov, Nove KBM d.d. in Pošte Slovenije, d.o.o.



Aleš Hauc

Nadzorni svet je skladno s svojimi pristojnostmi v letu 2007 tudi pozorno spremljal delo Službe notranje revizije, ki je potekalo skladno z zastavljenim planom. K planu dela Službe notranje revizije, ki je bil na zahtevo nadzornega sveta dopolnjen z močnejše zastopanimi pregledi na področju kreditnega portfelja, je nadzorni svet podal soglasje na svoji 69. seji, 22. 2. 2007. Nadzorni svet je na svojih rednih sejah obravnaval trimesečna poročila o delu Službe notranje revizije in spremljal realizacijo danih priporočil za odpravo ugotovljenih tveganj.

Nadzorni svet je v izčrpnih razpravah k podanim poročilom skrbno presojal ustreznost utemeljitev o kasnitvah pri realizaciji nekaterih priporočil. Pri posameznih se je seznanil, da se realizirajo v kontekstu priprav na uvedbo nove kapitalske ureditve in to dejstvo pri sprejemanju poročil ustrezno upošteval. Revidirana področja v letu 2007 so bila: poslovanje s pravnimi osebami, poslovanje s prebivalstvom, gotovinsko poslovanje, področje varnostne politike in informacijskega sistema, spremljanje projektov in drugo. Služba notranje revizije je v letu 2007 na podlagi odredb uprave banke izvedla tudi tri izredne revizije, o katerih se je nadzorni svet v okviru predloženih trimesečnih poročil Službe notranje revizije prav tako seznanil. Služba notranje revizije je nadzorni svet v posameznih poročilih tudi seznanjala o aktivnem sodelovanju z Notranjo revizijo Nove KBM d.d., inšpektorji Pošte Slovenije d.o.o. in Banke Slovenije ter s predstavniki zunanje revizije. Primernost postopkov in učinkovitost delovanja Službe notranje revizije je bila po mnenju nadzornega sveta v letu 2007 ustrezna.

Posebno pozornost je nadzorni svet v letu 2007 namenjal tudi pripravam banke na uveljavitev drugega stebra nove kapitalske ureditve – Basel II. Ob pregledu aktivnosti na projektu se je tako sproti seznanjal z odpravo pomanjkljivosti, ki jih je ob pregledih predvidenih procesov upravljanja tveganj in ureditve sistemov notranjih kontrol z vzpostavitvijo ustreznih strategij, modelov in sistemov upravljanja tveganj, izpostavila Banka Slovenije. Nadzorni svet je v letu 2007 obravnaval in podal svoje soglasje k nekaterim ključnim ciljem, strategijam in politikam o prevzemanju tveganj in upravljanju s tveganji. Ob tem je tudi ugotavljal, da je raven sodelovanja z matično banko, Novo KBM d.d. kot nosilko projekta vzpostavitve baselskih standardov za bančno skupino, na ustreznem nivoju.

Na 75. redni seji, 7. 9. 2007, se je nadzorni svet seznanil o Podpisu pogodbe o pospeševanju prodaje bančnih storitev na poštah, ki sta ju sklenili Pošta Slovenije d.o.o. in Poštna banka Slovenije ter pozdravil načrtovana prizadevanja za dvig nivoja usposobljenosti in motivacije poštne delavce za trženje bančnih produktov na poštah. Nadzorni svet se je strinjal, da izvajanje aktivnosti po sklenjeni pogodbi predstavlja pomembno uresničitev ustvarjanja dolgoročno stabilnega dohodkovnega učinka za obe pogodbeni partnerici.

S sprejetjem sklepa o ustanovitvi Komisije nadzornega sveta za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM d.d., Pošto Slovenije, d.o.o. in Pošno banko Slovenije, ki ga je nadzorni svet sprejel na svoji 77. seji, 27. 11. 2007, pa se bodo intenzivirala tudi prizadevanja za tesnejše in bolj aktivno poslovno sodelovanje vseh treh omenjenih družb.

Ob že omenjeni komisiji, je nadzorni svet na 77. seji, 27. 11. 2007, imenoval še Revizijsko komisijo nadzornega sveta in Komisijo nadzornega sveta za kadrovske zadeve. Nadzorni svet je prepričan, da bodo komisije v skladu s svojimi pristojnostmi delovale v prid povečanja učinkovitosti nadzornega sveta in bodo nadzornemu svetu v strokovno pomoč pri reševanju zahtevnejših zadev.

Nadzorni svet je tudi v letu 2007 podajal soglasja k povečanju izpostavljenosti banke do komitentov v skladu s 167. členom ZBan-1. V letu 2007 je takšno soglasje podal do sedmih komitentov.

Med drugim se je nadzorni svet tekom leta 2007 še redno seznanjal s stanjem v že dalj časa trajajoči delovno-pravni zadevi in upravi podajal usmeritve za morebitno izvensodno poravnavo v delu, ki je v njeni pristojnosti. Podajal je soglasja k predlogom za skupščino banke, spremembam in dopolnitvam Statuta banke ter sprejel spremembe in dopolnitve ter izdal čistopis Poslovnika o delu nadzornega sveta.

Na zadnji, 78. redni seji v letu 2007, ki je potekala 18. 12. 2007, je nadzorni svet obravnaval in podal soglasje k poslovniki in finančnemu načrtu poslovanja banke za leto 2008.

### **Letno poročilo za leto 2007**

Nadzorni svet meni, da je v poslovnem letu 2007 prejemal vse potrebne podatke in informacije, na podlagi katerih je lahko v okviru svojih pristojnosti nadzoroval vodenje banke, spremljal uresničevanje poslovne politike banke ter ocenil dosežene rezultate. Za verodostojnost posredovanih podatkov in informacij je v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) odgovorna uprava banke.

Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo banke za leto 2007 skupaj z revizorjevim poročilom. Hkrati mu je predložila tudi letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2007. Nadzorni svet je omenjena poročila obravnaval na svoji 81. redni seji, ki je potekala 11. 3. 2008.

Nadzorni svet ugotavlja, da je iz predloženih poročil razvidno primerno upravljanje s premoženjem banke. Redno letno revizijo računovodskih izkazov banke za leto 2007 je opravila družba KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o., ki je k računovodskim izkazom podala mnenje brez pridržka ter potrdila njihovo vsebinsko skladnost s poslovnim poročilom. Revizorjevo poročilo meni, da so računovodski izkazi banke v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2007, 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.

Mnenje nadzornega sveta o revizorjevem poročilu, ki je sestavni del letnega poročila, je pozitivno.

Nadzorni svet je skladno z zakonodajo potrdil tudi predlog uprave o uporabi bilančnega dobička ter k temu podal svoje soglasje. Predlog uporabe bilančnega dobička nadzorni svet na predlog uprave predlaga v sprejem skupščini banke.

Na podlagi navedenega je nadzorni svet v skladu z 282. členom ZGD-1 potrdil Letno poročilo Poštne banke Slovenije za leto 2007 s poročilom družbe KPMG SLOVENIJA, podjetja za revidiranje, d.o.o. k računovodskim izkazom.

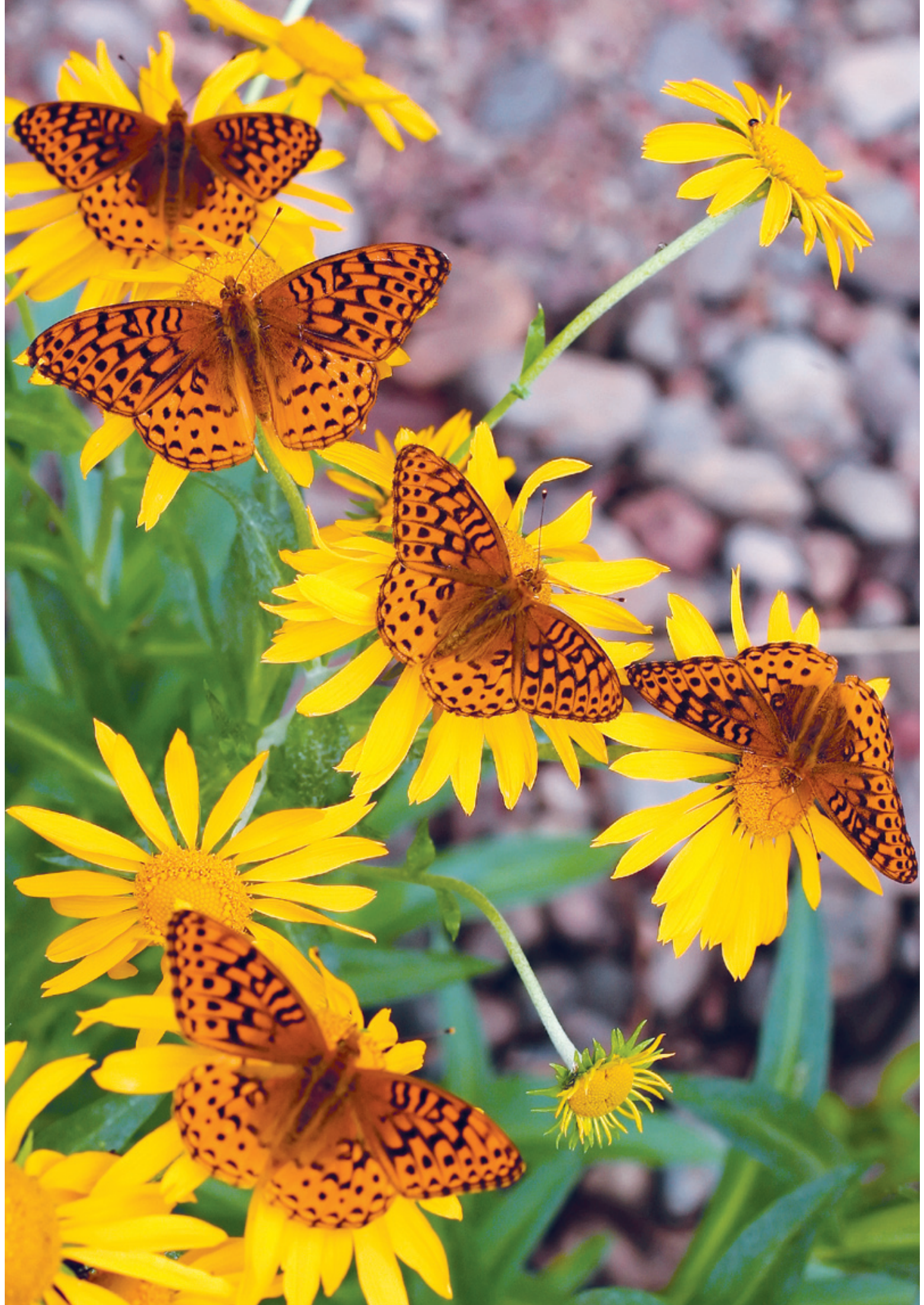
Nadzorni svet nima informacij o kršitvah zakonodaje, sklepov skupščine in nadzornega sveta ter splošnih aktov družbe Poštne banke Slovenije v zvezi s poslovanjem družbe.



**Aleš Hauc**

Predsednik nadzornega sveta





**P O S L O V N O  
P O R O Č I L O**



# 1. POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU BANKE

|                                                                                                                       | v tisoč EUR         |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Bilanca stanja</b>                                                                                                 | <b>31. 12. 2007</b> | <b>31. 12. 2006</b> | <b>31. 12. 2005</b> |
| Bilančna vsota                                                                                                        | 626.306             | 564.992             | 512.887             |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja                                                                                | 478.789             | 439.089             | 387.201             |
| – pravnih in drugih oseb                                                                                              | 50.550              | 66.266              | 67.860              |
| – prebivalstva                                                                                                        | 428.239             | 372.824             | 319.341             |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju                                                                            | 318.574             | 233.862             | 178.548             |
| – pravnim in drugim osebam                                                                                            | 251.511             | 174.552             | 127.911             |
| – prebivalstvu                                                                                                        | 67.063              | 59.310              | 50.637              |
| Celotni kapital                                                                                                       | 25.703              | 20.911              | 17.159              |
| Oslabitev fin. sred., merj. po odplač. vr. in rezervacije                                                             | 33.657              | 28.614              | 26.918              |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja                                                                                      | 74.812              | 216.543             | 65.073              |
| <b>Izkaz poslovnega izida</b>                                                                                         | <b>1–12/2007</b>    | <b>1–12/2006</b>    | <b>1–12/2005</b>    |
| Čiste obresti                                                                                                         | 17.237              | 13.266              | 12.144              |
| Čisti neobrestni prihodki                                                                                             | 9.417               | 8.118               | 7.284               |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški                                                                      | 13.748              | 13.346              | 12.519              |
| Amortizacija                                                                                                          | 1.395               | 1.400               | 1.391               |
| Oslabitev in rezervacije                                                                                              | 5.673               | 4.025               | 3.414               |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.                                                            | 5.838               | 2.613               | 2.104               |
| Čisti poslovni izid                                                                                                   | 4.450               | 1.883               | 1.707               |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.                                                              | 1.388               | 730                 | 397                 |
| <b>Zaposleni</b>                                                                                                      |                     |                     |                     |
| Število zaposlenih                                                                                                    | 224                 | 221                 | 222                 |
| <b>Delnice</b>                                                                                                        |                     |                     |                     |
| Število delničarjev                                                                                                   | 2                   | 2                   | 2                   |
| Število delnic                                                                                                        | 384.500             | 356.100             | 310.845             |
| Nominalna vrednost delnice – EUR                                                                                      | 16,6917             | 16,6917             | 16,6962             |
| Knjigovodska vrednost delnice – EUR                                                                                   | 66,85               | 58,72               | 55,20               |
| <b>Kapital</b>                                                                                                        |                     |                     |                     |
| Kapital                                                                                                               | 34.844              | 29.534              | 22.736              |
| Tehtana tvegana aktiva                                                                                                | 368.589             | 284.899             | 215.293             |
| Kapitalska ustreznost                                                                                                 | 9,45                | 10,37               | 10,56               |
| <b>Kvaliteta aktive</b>                                                                                               |                     |                     |                     |
| Oslabitev fin. sred., mer. po odplač. vred., in rezerv. za prevzete obvl./razvr. aktivne bilan. in zunajbil. postavke | 5,66                | 4,30                | 6,23                |
| <b>Profitabilnost</b>                                                                                                 |                     |                     |                     |
| Obrestna marža                                                                                                        | 2,90                | 2,46                | 2,49                |
| Marža finančnega posredništva                                                                                         | 4,48                | 3,97                | 3,98                |
| Donos na aktivo pred obdavčitvijo                                                                                     | 0,98                | 0,48                | 0,43                |
| Donos na aktivo po obdavčitvi                                                                                         | 0,75                | 0,35                | 0,35                |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo                                                                                    | 25,05               | 13,73               | 13,74               |
| Donos na kapital po obdavčitvi                                                                                        | 19,09               | 9,89                | 11,15               |
| <b>Operativni stroški</b>                                                                                             |                     |                     |                     |
| Operativni stroški/povprečna aktiva                                                                                   | 2,55                | 2,74                | 2,85                |
| <b>Likvidnost</b>                                                                                                     |                     |                     |                     |
| Likvidna sred./kratkor. vloge do nebančnega sektorja                                                                  | 6,30                | 6,64                | 8,29                |
| Likvidna sred./povprečna aktiva                                                                                       | 4,48                | 4,40                | 5,68                |

## 2. PREDSTAVITEV BANKE

Poštna banka Slovenije je v slovenskem bančnem prostoru prisotna že petnajst let. Z delovanjem je pričela 1. 7. 1992.

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

Banka že od samega začetka posluje prek najbolj razvejane in najbolj enakomerno razporejene mreže poštne enote. V sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. je banka organizirala tudi svoje samostojne enote, in sicer komercialna centra v Ljubljani in Mariboru, ki poslujejo 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 nudi celovito ponudbo 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 razvojem poslovnih funkcij je banka krepila podpirne 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 d.d. in s tem članica širše finančne skupine Nove KBM d.d., ki prek različnih podjetij ponuja celotno ponudbo 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 tudi:
  - potrošniške kredite,
  - hipotekarne kredite,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s 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.



**Ime firme**

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

**Sedež banke**

Banka ima sedež v Mariboru, Ul. Vita Kraigherja 5.

**Lastniška struktura**

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

### 3. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2007

#### 3.1. GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

Visoka gospodarska aktivnost v svetu in tudi v gospodarskem okolju Slovenije, ki traja že od sredine leta 2005, se je s še večjo stopnjo rasti nadaljevala v letu 2007. Relativna rast v Sloveniji se je glede na evro območje povečala za 0,8 odstotne točke na leto. Pri takšnem trendu bi lahko Slovenija dohitela povprečje evro območja v šestih letih.

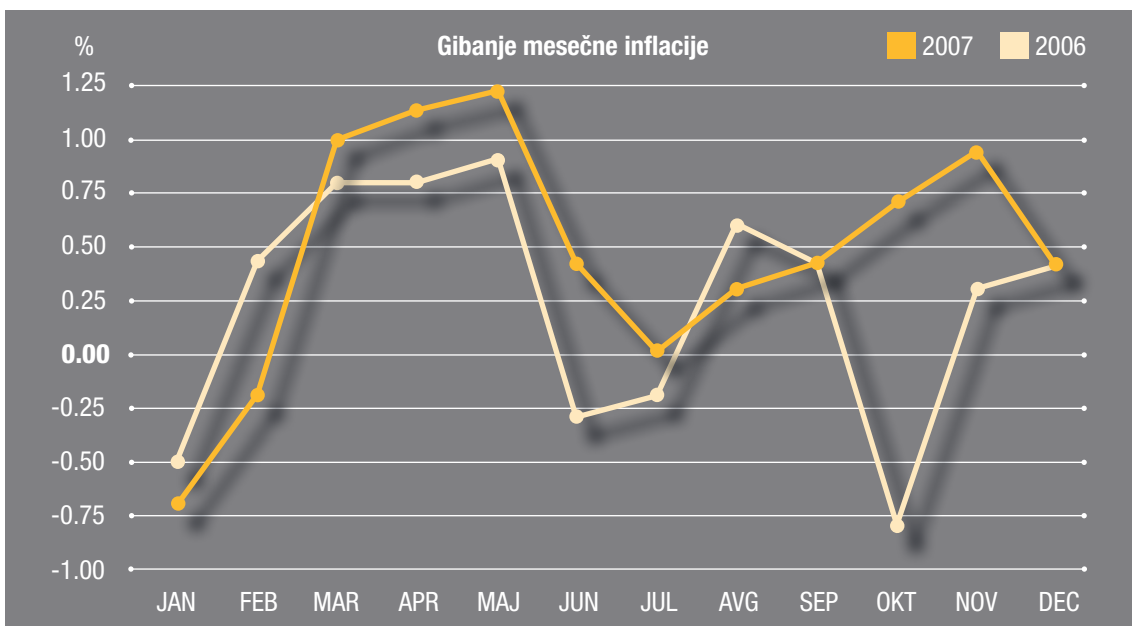
Struktura povpraševanja, ki je poganjala rast, se je v letu 2007 močno spremenila, tako glede na leto 2006 kot na evro območje. Izvoz je še vedno opazno prehitel rast domačega produkta, vendar so ključno mesto prevzele investicije, ki so prehitvale rast bruto družbenega produkta (v nadaljevanju BDP) za prek 15 odstotnih točk na leto. Skromna relativna rast investicij v evro območju in ogromna v Sloveniji je bila v letu 2007 ključna razlika v naravi poganjanja gospodarske rasti med evro območjem in Slovenijo. Spremenjena struktura povpraševanja je v Sloveniji najbolj pognala rast v gradbeništvu in trgovini.

Pospoševanje gospodarske aktivnosti je opazno zmanjšalo nezaposlenost v letu 2007, in sicer v Sloveniji bolj kot v evro območju. Stopnja zaposlenosti v Sloveniji se je v letu 2007 povečala za približno 1 odstotno točko, vendar je to povečanje predvsem posledica povečanja zaposlovanja v najnižji izobrazbeni skupini in začasnega zaposlovanja.

V letu 2007 je povprečna rast stroškov dela v Sloveniji presegla ustrezno rast v evro območju kar za 3,7 odstotne točke. Razlike med industrijskimi in storitvenimi sektorji so bile velike. Pri storitvah se je razlika (glede na evro območje) močno povečala, pri menjalnih sektorjih pa se je zmanjšala.

Primanjkljaj tekočih transakcij plačilne bilance se je konec leta 2007 še dodatno povečal in se v zadnjih dvanajstih mesecih povzpela na 1,5 milijarde EUR oziroma 4,6 odstotka ocenjenega BDP. K poslabšanju je za več kot dve petini prispeval primanjkljaj v menjavi blaga in storitev, ostalo pa predvsem neto odlivi faktorskih dohodkov in tekoči transferi. Upočasnjevanje dinamike menjave blaga in storitev od avgusta dalje je povečevalo tveganje nadaljnjega poslabševanja rezultatov tekočih transakcij plačilne bilance. V zadnjih mesecih se povečujejo finančni pritoki iz tujine v zasebni sektor in tako presega finančne odtok zasebnega sektorja v tujino.

Leto 2007 se ni odlikovalo le po izjemno hitri gospodarski rasti, temveč tudi po opazni rasti življenjskih stroškov. Potem, ko je inflacija v Sloveniji v letu 2006 dosegla najnižjo raven (2,5 odstotka) po osamosvojitvi, je v letu 2007 presegla vsa,

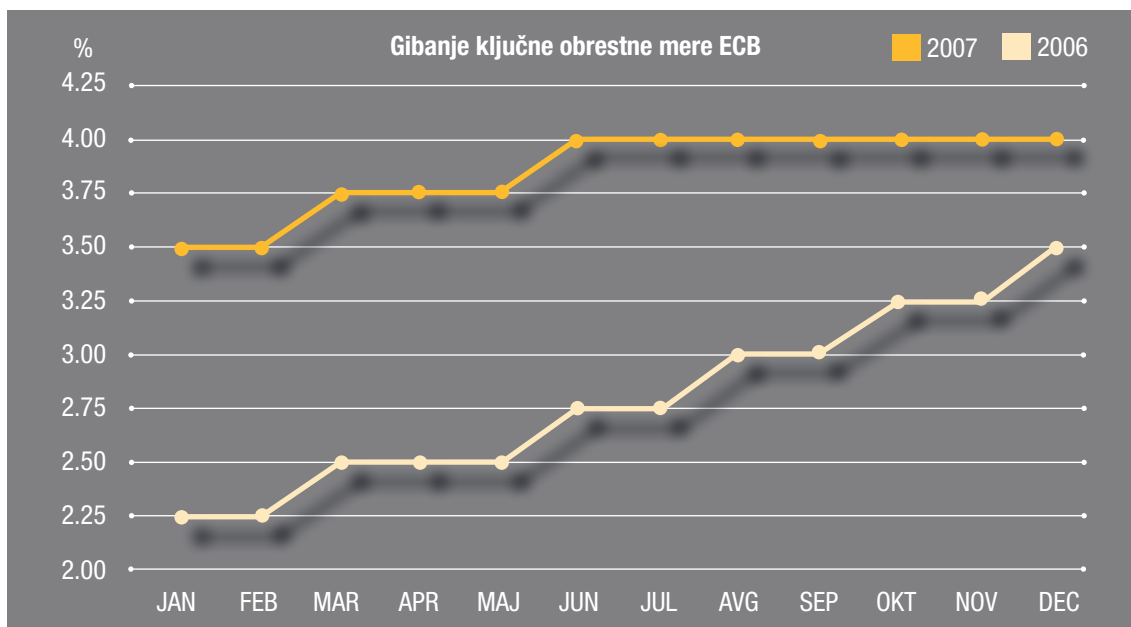


tudi najbolj pesimistična pričakovanja, in se ustavila pri 5,6 odstotkih. K visoki inflaciji je poleg visokih cen goriv prispevalo tudi naraščanje cen kovin in surovin za proizvodnjo prehrane ter cene storitev. Storitve povzročajo rast inflacije že dve leti in pol, cene hrane pa šele po prvem trimesečju leta 2007.

Hitra rast skupnih kreditov se je v 2007 še pospešila, po drugem četrtnetju so naraščali po medletnih stopnjah prek 30 odstotkov letno. Kreditna rast v Sloveniji je bila (relativno glede na evro območje) bistveno večja od ustrezne relativne rasti gospodarske aktivnosti. Medtem ko so krediti prebivalstva rasli po enakih stopnjah kot v predhodnih letih, so se krediti podjetjem po drugem četrtnetju 2007 močno pospešili, za okoli 8 odstotnih točk na leto.

Decembra 2007 se je kreditiranje nebančnega sektorja, po več mesecih naraščanja, rahlo umirilo. Pomembnejši vir financiranja kreditne rasti so bile kratkoročne vloge gospodinjstev.

Rast depozitov se je po koncu leta 2006 začela povečevati, tako pri prebivalstvu kot podjetjih, vendar so bile stopnje rasti bistveno nižje od rasti kreditov. Depoziti so v Sloveniji in v evro območju naraščali približno enako hitro, po okoli 9–10 odstotkov letno.



V letu 2006 se je obrestna mera refinanciranja v Evropski centralni banki spremenila kar petkrat. Ob vsaki spremembi se je povečala za 0,25 odstotne točke in je leto 2006 zaključila na ravni 3,5 odstotka. V letu 2007 tolikšnih nihanj ni bilo, na njeno oblikovanje pa je vplivala tudi finančna kriza, ki se je razširila iz ameriškega finančnega trga. Spremembo je doživela le dvakrat in je leto zaključila na ravni 4,0 odstotkov.

## 3.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Nadzorni svet banke je v decembru potrdil razvojni plan za obdobje 2009–2011, prav tako tudi poslovno politiko in plan banke za leto 2008. Tako bodo vse aktivnosti banke v tem letu usmerjene v uresničevanje razvojne strategije banke, v pospeševanje trženja v sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. in strateškim usmeritvam razvoja bančne in finančne skupine Nove KBM d.d. ter temeljnim poslovnim usmeritvam za leto 2008. Mednje je banka uvrstila nadaljnjo rast obsega poslovanja, izboljšanje kakovosti storitev, optimalno obvladovanje vseh bančnih tveganj, dohodkovno uspešnost in racionalizacijo poslovanja.

Za leto 2008 banka načrtuje 12-odstotno nominalno rast obsega poslovanja. V okviru depozitnega poslovanja banka še vedno pričakuje ugodno rast pri prebivalstvu, pri subjektih države in gospodarstva pa nekoliko manj. Dodatne vire bo banka tudi v letu 2008 pridobivala z najemom kreditov pri banki v bančni skupini, Slovenski izvozni in razvojni banki, d.d. ter po potrebi še pri drugih bankah v tujini.

Pridobljene vire bo banka nalagala v donosnejše naložbe, predvsem v kredite nebančnemu sektorju, kjer načrtuje 16-odstotno rast oziroma povečanje za 50 milijonov evrov. Rast kreditiranja je načrtovana na osnovi napovedane relativno visoke gospodarske rasti v letu 2008 ter na osnovi novih storitev in drugačnega tržnega nastopa banke.

Pri naložbah v vrednostne papirje bo banka namenila največ pozornosti naložbam v tuje vrednostne papirje. Pretežno bo kupovala vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo oziroma jih bo obdržala do zapadlosti. Načrtovana rast pri omenjenih vrednostnih papirjih je 15-odstotna.

Z rastjo obsega poslovanja si bo banka prizadevala ustvariti poslovni izid, ki bo delničarjema zagotavljal čisti donos na povprečni kapital (ROAE) v višini 16 odstotkov ter 0,72-odstotni donos na sredstva.

Za nadaljnjo rast in razvoj banke je posebnega pomena ustrezna višina kapitala ter kapitalna ustreznost, zato bo banka v tem letu namenila posebno pozornost prilagoditvam novemu kapitalskemu sporazumu Basel II, ki uvaja spremembe v izračunu kapitala in kapitalskih zahtev. Minimalna kapitalna zahteva za kreditna, tržna in operativna tveganja znaša 8 odstotkov, banka pa bo morala izračunavati tudi potrebe po kapitalu za ostala tveganja, kot so obrestno in likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda in druga operativna tveganja.

Banka ocenjuje, da z minimalno kapitalno zahtevo pokriva vsa tveganja, s katerimi se srečuje, ne glede na to pa v svoji politiki opredeljuje minimalno 9-odstotno kapitalno ustreznost oziroma zaželeno med 10 in 12 odstotki.

Zato banka načrtuje v letu 2008 povečanje temeljnega kapitala z izdajo navadnih delnic v višini 3,3 milijonov evrov, kar je že bilo sprejeto na skupščini banke, in pridobitev dodatnega kapitala s podrejenim dolgom oziroma hibridnimi inštrumenti v višini 4,2 milijonov evrov ob hkratnem reinvestiranju čistega dobička leta 2007 v predvideni višini.

Učinkovito obvladovanje tveganj postaja z naraščajočo konkurenco in razvojem vse kompleksnejših bančnih storitev vse večja nujnost. Banka bo zato tudi v letu 2008 posvetila temu področju posebno pozornost, in sicer bo že izdelane politike in metodologije za obvladovanje vseh vrst tveganj v največji možni meri dopolnjevala v skladu z zahtevami kapitalskega sporazuma oziroma evropske direktive o kapitalski ustreznosti. Banka bo tudi pristopila k izgradnji centralnega podatkovnega skladišča, prednostno za potrebe poročanja evropski centralni banki, izpolnjevanja vseh zahtev nove evropske kapitalne ureditve in notranjih analiz za potrebe poslovnega odločanja.

Rast obsega poslovanja in obvladovanje tveganj pogojuje tudi rast števila zaposlenih. Tako banka v letu 2008 načrtuje zaposlitev 5 novih delavcev z ustreznimi bančnimi izkušnjami in drugimi strokovnimi znanji za posamezna področja dela.

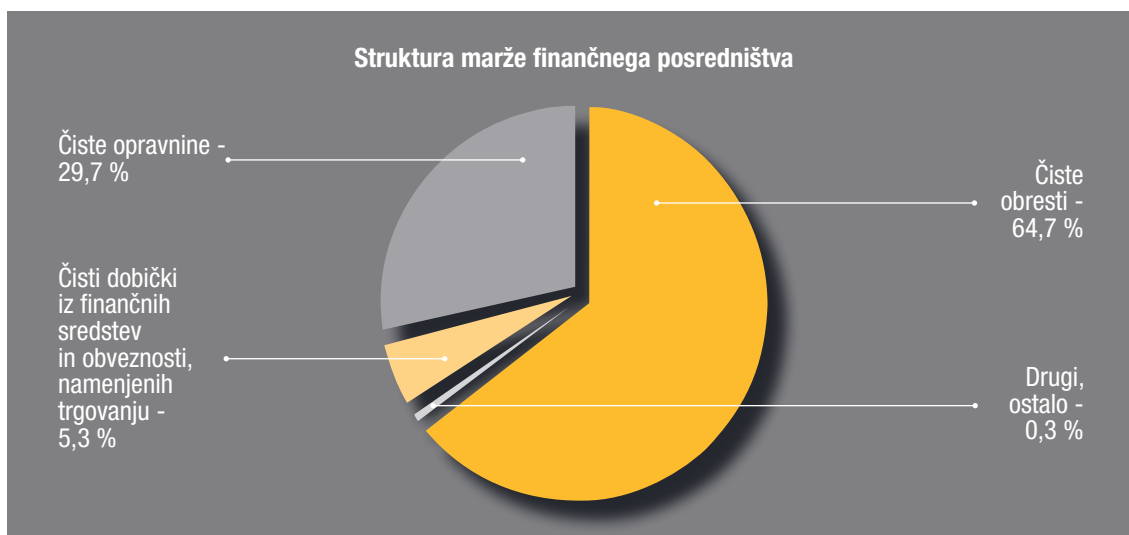
### 3.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

#### 3.3.1. Finančni rezultat banke

Banka že drugo leto zapored dosega izredno ugodne poslovne rezultate, ki se odražajo v visokih obsegih poslovanja, predvsem pa v doseganju visokega donosa na vloženi kapital.

Banka je v letu 2007 dosegla poslovni rezultat pred obdavčitvijo v višini 5.838 tisoč evrov, kar je za 123 odstotkov več kot v preteklem letu. Prihodki so bili doseženi v višini 45.094 tisoč evrov, odhodki pa v višini 39.256 tisoč evrov. Po obračunanem davku od dohodka pravnih oseb v višini 1.246 tisoč evrov in odloženih davkov v višini 142 tisoč evrov je banka dosegla 4.450 tisoč čistega poslovnega dobička, ki se bo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, statutom Poštne banke Slovenije in sklepom skupščine razporedil v rezerve in druge oblike kapitala.

Bruto dohodek (marža finančnega posredništva), izračunan kot seštevek neto obresti, neto opravnin in neto preostalih neobrestnih prihodkov, je v letu 2007 znašal 26.654 tisoč evrov. V primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta se je bruto dohodek nominalno povečal za 25 odstotkov. Struktura postavk skupine, ki sestavljajo bruto dohodek, se je spremenila. V primerjavi z enakim obdobjem predhodnega leta se je delež neto obresti zvišal z 62,0 odstotkov na 64,7 odstotkov v bruto dohodku, delež neto neobrestnih prihodkov pa se je znižal za 2,7-odstotnih točk, in sicer iz 38,0 odstotkov na 35,3 odstotka. Banka je za pokrivanje administrativnih stroškov in amortizacijo porabila 56,8 odstotkov bruto dohodka, 21,3 odstotka za rezervacije in neto oslabitve, preostalih 21,9 odstotkov pa za dobiček banke.



V strukturi marže finančnega posredništva predstavljajo čiste obresti 64,7 odstotkov, čiste opravnine 29,7 odstotkov, s 5,3 odstotki pa so zastopani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjeni trgovanju.

Banka je v letu 2007 dosegla 17.237 tisoč evrov čistih obresti. Med prihodki iz obresti, ki so znašali 29.708 tisoč evrov, je največ obresti iz danih kreditov in vlog, in sicer 20.052 tisoč evrov oziroma 67,5 odstotkov vseh prihodkov iz obresti. Med odhodki za obresti zavzemajo največji delež obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, to je 11.955 tisoč evrov ali skoraj 96 odstotkov.

Obrestna marža, izračunana na povprečno aktivo, je znašala 2,90 odstotkov, kar je za 0,44-odstotne točke več kot v predhodnem letu.

Banka je realizirala tudi prihodke iz dividend v višini 37 tisoč evrov in to v celoti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju.

Prejete čiste opravnine znašajo 7.915 tisoč evrov in so za 21 odstotkov presegle dosežene v letu 2006 in so za 7 odstotkov nad planom. Z doseženimi čistimi opravninami je banka pokrila 52 odstotkov administrativnih stroškov in amortizacije, če pa se ugotavlja samo pokritost stroškov dela, je ta 97-odstotna.



Prejete opravnine v višini 13.195 tisoč evrov predstavljajo 29,3 odstotkov vseh prihodkov banke. Med storitve, ki so banki prinesle največji del neobrestnih prihodkov iz naslova opravnin, so:

- opravnine za opravljanje plačilnega prometa v državi in s tujino (56,51 odstotkov),
- opravnine za opravljanje administrativnih storitev (32,43 odstotkov),
- opravnine od kreditnih poslov in danih jamstev (11,06 odstotkov).

Dane opravnine v višini 5.280 tisoč evrov predstavljajo 13,5 odstotkov vseh odhodkov in so v primerjavi s preteklim letom dosežene 90-odstotno. Razlog za nedoseganje je v bistveno manjših obsegi pri menjalniškem poslovanju. Največji 64,5-odstotni delež med danimi opravninami predstavljajo opravnine za posle, ki jih za banko opravlja Pošta Slovenije, d.o.o. na svojih enotah.

Banka je iz naslova poslovanja s finančnimi sredstvi in obveznostmi, namenjenih trgovanju, dosegla čisti dobiček v višini 1.410 tisoč evrov, kar je 9 odstotkov manj kot v predhodnem letu in skoraj 3-krat več kot po planu. Najpomembnejši del izpada čistega dobička izhaja iz naslova trgovanja s tujo valuto, kjer je doseganje za preteklo leto le 21-odstotno, razlog pa je v prevzemu nove valute evro in s tem zmanjšanje obsegov menjalniškega poslovanja. Dobički, doseženi pri trgovanju z vrednostnimi papirji, so bili izredno visoki, razloge pa je možno pripisati izredno ugodni klimi, ki je v tem letu bila prisotna na naši in tujih borzah.

Poleg že navedenega je banka v letu 2007 realizirala še neto druge poslovne dobičke v višini 54 tisoč evrov. Druge poslovne prihodke v višini 469 tisoč evrov sestavljajo prihodki iz naslova izterjave odpisanih terjatev (313 tisoč evrov), prihodki iz naslova škodnega sklada in prihodki za nebančne storitve. Druge poslovne odhodke v višini 415 tisoč evrov sestavljajo stroški, povezani s članarinami (52 tisoč evrov), donacijami (35 tisoč evrov), davčno nepriznanimi odhodki (47 tisoč evrov), odhodki pri prodaji osnovnih sredstev (67 tisoč evrov) in drugi.

Banka je oblikovala 713 tisoč neto rezervacij in izvršila neto oslabitev v višini 4.960 tisoč evrov. Skupni neto efekt rezervacij in oslabitev je 5.673 tisoč evrov.

Marža finančnega posredništva, izračunana kot seštevek neto obrestnih in neto neobrestnih prihodkov v primerjavi s povprečno bilančno vsoto, je znašala 4,48 odstotka.

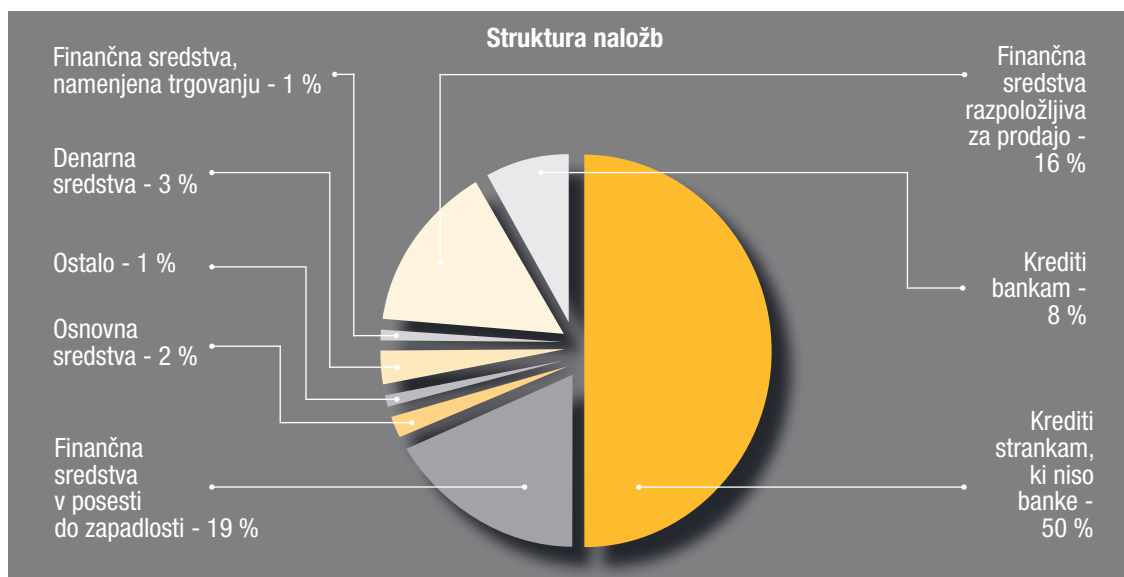
V letu 2007 so bili administrativni stroški realizirani v višini 13.748 tisoč evrov, kar je 3-odstotna rast glede na leto 2006 in 7-odstotnih točk za rastjo bilančne vsote banke. Kljub preseganju stroškov se je stroškovna učinkovitost banke, merjena s kazalcem operativnih stroškov v primerjavi s povprečno aktivo, znižala, in sicer je bila dosežena v višini 2,55 odstotka, kar je za 7 odstotkov manj kot v preteklem letu oziroma v višini planskih ciljev.

Za stroške dela je bilo v banki v letu 2007 porabljenih 8.199 tisoč evrov oziroma 59,6 odstotka vseh administrativnih stroškov, za splošne in administrativne stroške pa je banka namenila 5.549 tisoč evrov ali 40,4 odstotka administrativnih stroškov. Znotraj splošnih in administrativnih stroškov predstavljajo največji delež stroški, povezani s storitvami drugih v skupni višini 1.910 tisoč evrov ali 34,4 odstotka, in stroški informacijske tehnologije v višini 1.378 tisoč evrov ali 24,8 odstotka.

|                                           | v tisoč EUR   |            | % | v tisoč EUR   |            | %          |
|-------------------------------------------|---------------|------------|---|---------------|------------|------------|
| OPIS                                      | 2007          | Struktura  |   | 2006          | Struktura  | Indeks     |
| 1. Stroški dela                           | 8.199         | 54,1       |   | 7.830         | 53,1       | 105        |
| 2. Splošni in administrativni stroški     | 5.549         | 36,6       |   | 5.516         | 37,4       | 101        |
| 3. Skupaj administrativni stroški (1 + 2) | 13.748        | 90,8       |   | 13.346        | 90,5       | 103        |
| 4. Amortizacija                           | 1.395         | 9,2        |   | 1.400         | 9,5        | 100        |
| <b>SKUPAJ (3 + 4)</b>                     | <b>15.143</b> | <b>100</b> |   | <b>14.746</b> | <b>100</b> | <b>103</b> |

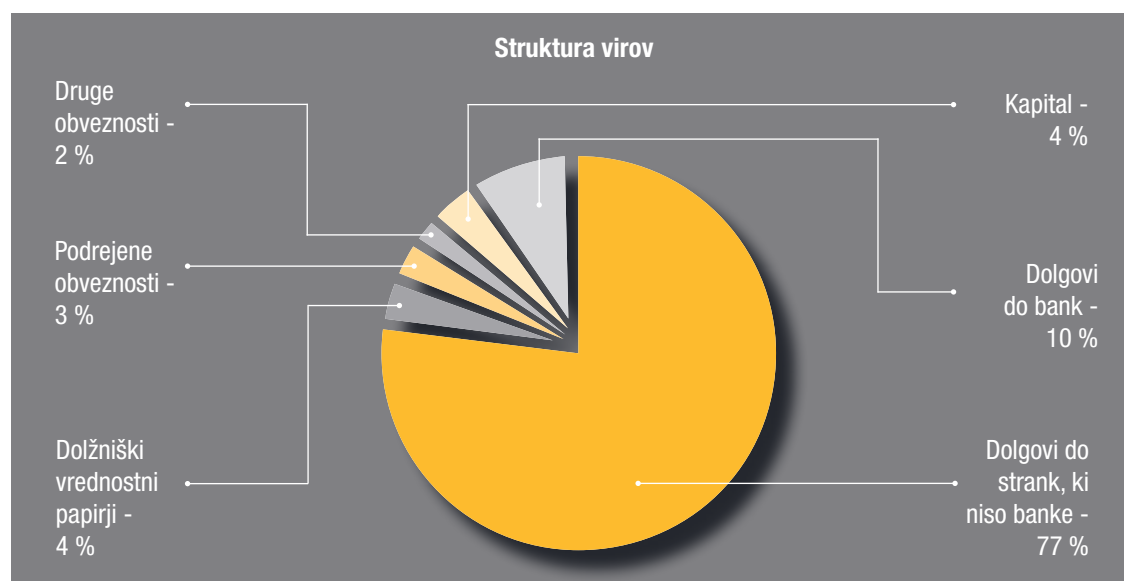
### 3.3.2. Finančni položaj banke

Bilančna vsota banke je ob koncu leta 2007 znašala 626.306 tisoč evrov. V primerjavi s preteklim letom se je povečala za 61.314 tisoč evrov oziroma za 11 odstotkov, primerjalno s planom pa je bila višja za 1 odstotek oziroma za 5.981 tisoč evrov.



Struktura aktive se je v banki glede na predhodno leto bistveno spremenila. Delež kreditov bankam se je zmanjšal za 13,4-odstotne točke, delež kreditov nebančnemu sektorju pa se je povečal za 9,5-odstotne točke in v strukturi aktive predstavljajo skoraj 51-odstotni delež. Strukturno je rast zaslediti tudi pri finančnih sredstvih v posesti do zapadlosti, in sicer za 7,4-odstotne točke. Razlogi za strukturne spremembe so vezani na prevzem nove valute evro in na spremenjene tržne razmere, ki so se odražale v visoki gospodarski rasti, kar je vplivalo na povečanje povpraševanja po dodatnih investicijskih sredstvih tako pri pravnih osebah kot v gospodinjstvu.

Banka je v prvih treh mesecih izvedla prestrukturiranje naložb iz instrumentov Banke Slovenije v vrednostne papirje tujih držav, predvsem v državne obveznice. Pri tem je zasledovala cilj varnosti in ustreznega donosa. Večji del vrednostnih papirjev je banka razporedila med bančne postavke (98,4 odstotka), manjši del (1,6 odstotka) pa je razporejen v postavke trgovalne knjige. V strukturi aktive so naložbe v vrednostne papirje zastopane s 35,3 odstotki, kar je za dobre 5-odstotne točke več kot v predhodnem letu.



Struktura pasive se je glede na predhodno leto prav tako nekoliko spremenila. Finančne obveznosti, prejete od bank, so se strukturno povečale za 3,9-odstotne točke in predstavljajo 10 odstotkov celotne pasive. Strukturno povečanje gre predvsem na račun izjemno hitre rasti kreditov nabančnemu sektorju, ki je bilo delno financirano z medbančnimi viri. V strukturi pasive s 76,4-odstotnim deležem še vedno ostajajo najpomembnejši viri dolgovi do strank, ki niso banke. V letu 2007 banka beleži strukturni padec pri izdanih dolžniških vrednostnih papirjih za 3-odstotne točke. Razlog znižanja je v izpolnitvi obveze iz zapadlih potrdil o vlogah v višini 14,5 milijonov evrov, katere banka ni nadomestila z novimi.

Dobre 4 odstotke v strukturi pasive predstavljajo postavke kapitala, ki so se v tem letu povečale za 0,4-odstotne točke. Banka je v skladu s sklepom skupščine o dokapitalizaciji v letu 2007 povečala osnovni kapital za 474 tisoč evrov in kapitalne rezerve za 1.193 tisoč evrov, kar je le tretjino sprejete dokapitalizacije banke, preostanek v višini 3.334 tisoč evrov pa bo realiziran v letu 2008.

Poleg navedene okrepitve kapitalne moči je v letu 2007 banka dodatno okrepila jamstveni kapital z vključitvijo podrejenega dolga v dodatni kapital drugega reda v znesku 6.000 tisoč evrov. Na ta način je banka lahko sledila visoki in hitri rasti kreditov nebančnemu sektorju ter hkrati izpolnjevala kapitalski količnik v višini 9,45 odstotkov.

|                                                           | v tisoč EUR         | %                | v tisoč EUR      | v tisoč EUR         | %                |               |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------|
| <b>Sredstva banke</b>                                     | <b>31. 12. 2007</b> | <b>Struktura</b> | <b>Spremembe</b> | <b>31. 12. 2006</b> | <b>Struktura</b> | <b>Indeks</b> |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki | 18.596              | 3                | -3.193           | 21.789              | 3,9              | 85            |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                    | 3.508               | 0,6              | -7.228           | 10.736              | 1,9              | 33            |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo               | 97.930              | 15,6             | 4.028            | 93.902              | 16,6             | 104           |
| Kreditni bankam                                           | 52.300              | 8,4              | -70.929          | 123.229             | 21,8             | 42            |
| Kreditni strankam, ki niso banke                          | 318.574             | 50,9             | 84.712           | 233.862             | 41,4             | 136           |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                 | 119.499             | 19,1             | 53.569           | 65.930              | 11,7             | 181           |
| Opredmetena osnovna sredstva                              | 9.362               | 1,5              | -155             | 9.517               | 1,7              | 98            |
| Neopredmetena sredstva                                    | 1.324               | 0,2              | 90               | 1.234               | 0,2              | 107           |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                | 628                 | 0,1              | 184              | 444                 | 0,1              | 141           |
| Druge sredstva                                            | 4.585               | 0,7              | 236              | 4.349               | 0,8              | 105           |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>                                    | <b>626.306</b>      | <b>100</b>       | <b>61.314</b>    | <b>564.992</b>      | <b>100</b>       | <b>111</b>    |
| <b>Obveznosti banke</b>                                   |                     |                  |                  |                     |                  |               |
| Finančne obveznosti po odplačni vrednosti                 | 589.626             | 94,1             | 53.610           | 536.016             | 94,9             | 110           |
| – dolgovi do bank                                         | 63.565              | 10,1             | 28.091           | 35.474              | 6,3              | 179           |
| – dolgovi do strank, ki niso banke                        | 478.789             | 76,4             | 39.700           | 439.089             | 77,7             | 109           |
| – dolžniški VP                                            | 26.920              | 4,3              | -14.468          | 41.388              | 7,3              | 65            |
| – podrejene obveznosti                                    | 20.352              | 3,2              | 287              | 20.065              | 3,6              | 101           |
| Druge obveznosti                                          | 10.977              | 1,8              | 2.911            | 8.066               | 1,4              | 136           |
| Kapital                                                   | 25.703              | 4,1              | 4.793            | 20.910              | 3,7              | 123           |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>                                  | <b>626.306</b>      | <b>100</b>       | <b>61.314</b>    | <b>564.992</b>      | <b>100</b>       | <b>111</b>    |

### Kreditni

Stanje kreditov je bilo ob koncu leta 2007 370.874 tisoč evrov, kar je 59 odstotkov vseh sredstev, s katerimi banka razpolaga. V primerjavi s preteklim letom je bilo stanje večje za 4 odstotke in je tudi 14 odstotkov nad planskimi cilji. Krediti so bili plasirani tako bankam kot strankam, ki niso banke.

Kreditni bankam s 14-odstotnim deležem so konec leta znašali 52.300 tisoč evrov, kar je 58 odstotkov manj, kot je bilo stanje preteklega leta, v primerjavi s planom pa je doseganje 99-odstotno. Znižanje je predvsem posledica ukinitve dolgoročnega depozita v višini 81.112 tisoč evrov pri Banki Slovenije. Vsi krediti so kratkoročni.

Kreditni strankam, ki niso banke, so se v letu 2007 povečali za 84.712 tisoč evrov oziroma za 36 odstotkov, pri čemer je bila nominalna rast za 29.350 tisoč evrov večja od leta 2006. Visoke rasti so predvsem posledica ugodnih gospodarskih razmer, predvsem pa aktivnejših tržnih akcij banke.

Razmerje med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti strankam, ki niso banke, je bilo ob koncu poslovnega leta 51 : 49, kar v primerjavi s preteklim letom pomeni povečanje v korist kratkoročnih kreditov.

### **Finančna sredstva, namenjena trgovanju**

Največje absolutno zmanjšanje na aktivni strani bilance banke je pri finančnih sredstvih, namenjenih trgovanju, in sicer v višini 7.228 tisoč evrov, kar kaže tudi strukturni padec iz 1,9 odstotka v letu 2006 na 0,6 odstotka v letu 2007. Banka je v tem letu v celoti zmanjšala dolžniške vrednostne papirje, ohranila pa je višino delniškega portfelja.

### **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Banka je ob koncu leta 2007 imela v svojem naložbenem portfelju 15,6 odstotka oziroma 97.930 tisoč evrov finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, kar je 4 odstotke več kot na začetku leta in 28 odstotkov manj, kot smo planirali.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, sestavljajo kapitalske naložbe v nefinančne organizacije v višini 49 tisoč evrov, naložbe v delnice bank, drugih finančnih organizacij in nefinančnih družb v višini 273 tisoč evrov, dolžniški vrednostni papirji, izdani od Republike Slovenije, v višini 41.250 tisoč evrov, dolžniški vrednostni papirji v domači valuti tujih držav v višini 50.410 tisoč evrov, dolžniški vrednostni papirji od bank 4.362 tisoč evrov in drugih izdajateljev v višini 1.586 tisoč evrov.

### **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

Naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti v višini 119.499 tisoč evrov predstavljajo naložbe v vrednostne papirje, katere ima banka namen obdržati do njihove zapadlosti. V sestavi naložb prevladujejo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, izdane od Republike Slovenije (37,0 odstotkov), velik del (56,9 odstotkov) pa je naloženih v dolžniških vrednostnih papirjih tujih držav.

### **Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva**

Vrednost opredmetenih in neopredmetenih sredstev znaša ob koncu leta 2007 10.686 tisoč evrov (31. 12. 2006 10.751 tisoč evrov).

### **Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta znašale 589.626 tisoč evrov in so bile višje za 53.610 tisoč evrov, kar pomeni 10-odstotno rast. Finančne obveznosti sestavljajo vloge v višini 487.801 tisoč evrov in v strukturi predstavljajo 82,7-odstotni delež, krediti v višini 54.553 tisoč evrov z 9,3-odstotnim deležem ter dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti v skupni višini 47.272 tisoč evrov, kar predstavlja 8,0-odstotni delež.

Banka je v letu 2007 pridobila pomembne dodatne vire financiranja iz vlog in kreditov bank, in sicer v višini 28.091 tisoč evrov, ter iz naslova vlog od gospodinjstev v višini 56.895 tisoč evrov.

Stanje obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev je bilo konec poslovnega leta 26.920 tisoč evrov, kar je za 14.468 tisoč evrov manj glede na preteklo leto, razlogi pa so v zapadlosti potrdil o vlogah, katere banka ni nadomestila z novimi.

Podrejene obveznosti sestavljajo dolgoročni depoziti v višini 16.146 tisoč evrov in znesek izdanih obveznic šeste izdaje, vključno z obrestmi in popusti v skupni višini 4.206 tisoč evrov. V letu 2007 je banka pridobila dodatno 6.000 tisoč evrov hibridnega depozita, in sicer 2.700 tisoč evrov od Pošte Slovenije, d.o.o. in 3.300 tisoč evrov od Nove KBM d.d.

Glede na ročnost je 48,8 odstotkov finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti na vpogled, 29,9 odstotkov je kratkoročnih in 21,3 odstotkov je dolgoročnih obveznosti. Med dolgoročne obveznosti se vključuje poleg vlog in kreditov do bank in pravnih oseb še izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti predstavljajo kar 94,1-odstotni delež vseh obveznostih, ki jih ima banka.

### **Rezervacije**

Stanje rezervacij je bilo ob koncu leta 3.127 tisoč evrov, od tega je rezervacij za pravno nerešene posle 456 tisoč evrov, za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev 820 tisoč evrov, za zunajbilančne 1.502 tisoč evrov in za premije za nacionalno stanovanjsko shemo 349 tisoč evrov. V primerjavi s preteklim letom so se rezervacije povečale za 681 tisoč evrov oziroma za 28 odstotkov. Glavnina povečanja je pri rezervacijah za zunajbilančne obveznosti kot rezultat povečanih obsegov in novih metodologij po mednarodnih računovodskih standardih.

### Kapital banke

Bilančni kapital banke se je v letu 2007 povečal za 4.792 tisoč evrov na skupno 25.703 tisoč evrov. Sprememba se na eni strani nanaša na zmanjšanje prevrednotovalnega popravka kapitala v višini 1.291 tisoč evrov in za izplačilo nagrad v višini 34 tisoč evrov ter na drugi strani na povečanje vrednosti iz naslova dokapitalizacije v višini 1.667 tisoč evrov in za vrednost čistega poslovnega izida za leto 2007 v višini 4.450 tisoč evrov.

## 3.3.3. Poslovanje banke na različnih segmentih

### 3.3.3.1. Poslovanje s prebivalstvom

Banka je v letu 2007 na področju poslovanja s prebivalstvom nadaljevala z aktivnostmi, ki so doprinesle k povečevanju obsega poslovanja, tako na področju zbiranja sredstev kot tudi na področju kreditiranja prebivalstva.

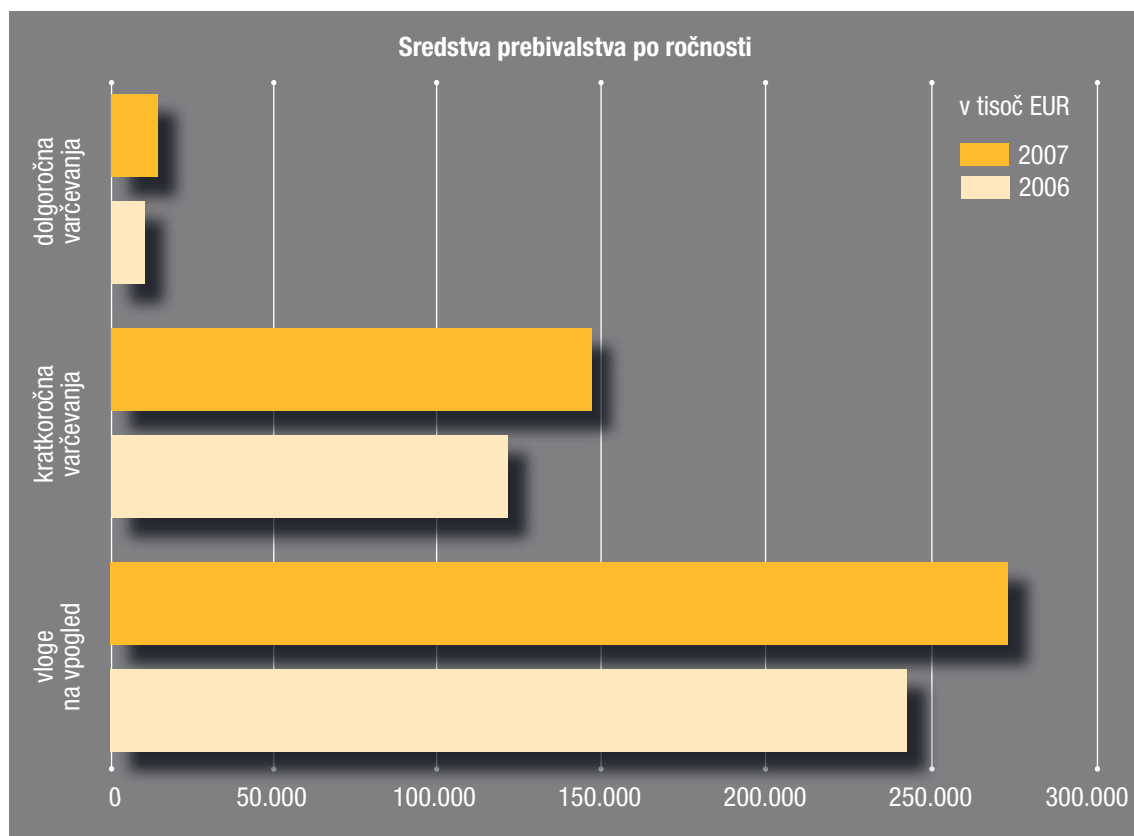
Navedeno je banka dosegala z ustrezno politiko oblikovanja obrestnih mer in izvajanjem raznih akcij posrednega ter neposrednega trženja, s katerimi je pridobivala nove komitente, obenem pa povečevala obsege poslovnega sodelovanja z obstoječimi komitenti.

### Nova storitev – Moneta

V letu 2007 je banka komitentom v sodelovanju z Novo KBM d.d. in Mobitelom, d.d. ponudila novo storitev Moneta (brezgotovinsko plačevanje blaga in storitev z mobilnikom). Prav tako je banka v letu 2007 pospešila postopek odobravanja potrošniških in hitrih kreditov, in sicer je čas od oddaje vloge za kredit na pošti do nakazila sredstev iz naslova kredita skrajšala iz treh dni na eno uro.

### Povečanje na področju zbiranja sredstev

Na področju zbiranja sredstev je banka kljub nadaljevanju trenda preusmerjanja naložb prebivalstva v alternativne oblike varčevanj (predvsem v vzajemne sklade in delnice) dosegla precejšnje povečanje obsega avista sredstev (sredstva na osebnih računih in vpoglednih hranilnih vlogah), ki znaša skoraj 12 odstotkov in več kot 20-odstotno povečanje obsega ostalih zbranih sredstev (depoziti, razne oblike varčevanja). Vsa zbrana sredstva prebivalstva so se v letu 2007 povečala za 15 odstotkov in dosegla 428 milijonov evrov.

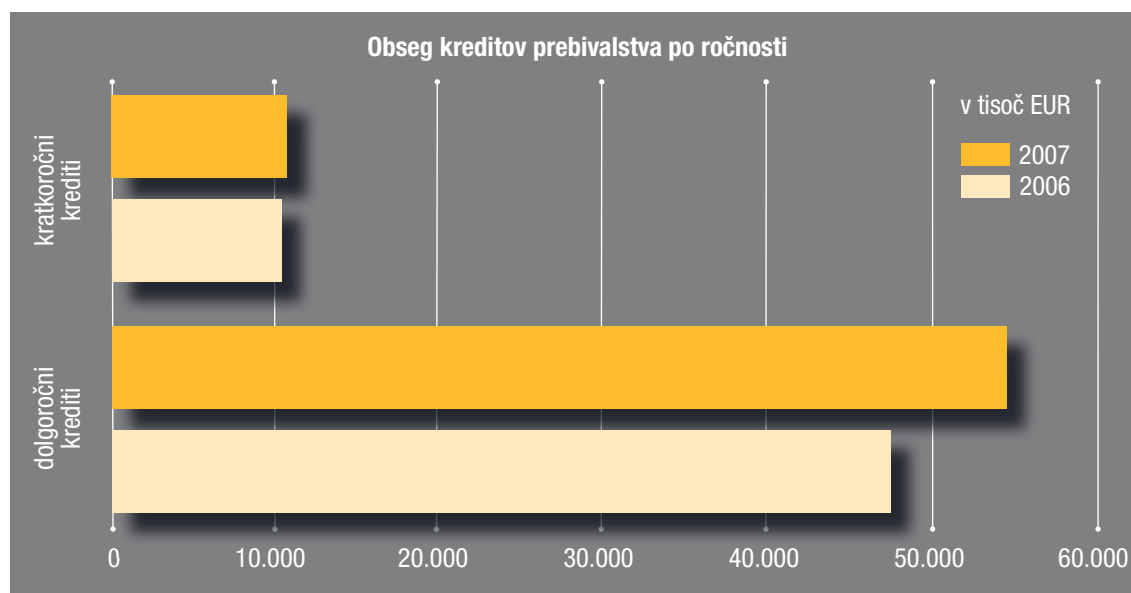


Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Število osebnih računov je banka v letu 2007 obdržala na podobnem nivoju, kot je to bilo konec leta 2006 (nekaj manj kot 120.000), pri čemer je potrebno poudariti, da je banka sistematično zapirala račune, na katerih že dalj časa niso potekale aktivnosti. Pri tem je banka povečala število osebnih računov s kartico kot instrumentom poslovanja za 1.700, s čimer se je delež v celotnem številu osebnih računov povečal iz nekaj manj kot 38 odstotkov na skoraj 40 odstotkov.

### Kreditno poslovanje

Banka je bila precej aktivna tudi na področju plasmajev prebivalstvu (kredit, limiti na osebnih računih), s čimer je v letu 2007 povečala skupni znesek odobrenih kreditov za 5 odstotkov v primerjavi s preteklim letom. Posledično se je obseg plasiranih sredstev prebivalstvu povečal za skoraj 13 odstotkov. Povečanje plasiranih sredstev na področju kreditiranja prebivalstva (dolgoročni in kratkoročni potrošniški krediti, stanovanjski in drugi krediti) znaša v primerjavi s koncem preteklega leta nekaj več kot 15 odstotkov, medtem ko je znesek koriščenih limitov na osebnih računih 2 odstotka višji kot konec preteklega leta.



Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

V letu 2007 se je kot posledica uvedbe evra občutno zmanjšal obseg menjalniškega poslovanja. Število opravljenih transakcij (odkup in prodaja tujih valut) se je zmanjšalo za 91 oziroma 81 odstotkov, medtem ko se je obseg zamenjanih sredstev zmanjšal za 94 oziroma 92 odstotkov, kar je v okviru načrtovanega.

Na področju informacijske podpore za področje poslovanja s prebivalstvom je banka nadaljevala z izvajanjem raznih izboljšav, s katerimi je racionalizirala in skrajšala posamezne računalniško podprte postopke. Prav tako je izvedla tudi več prilagoditev v skladu z zakonskimi zahtevami, hkrati pa za novo uvedene storitve pripravila ustrezne aplikativne podpore.

### 3.3.3.2. Poslovanje s pravnimi osebami

#### Trženska strategija in trženske aktivnosti

Na področju pravnih oseb so bile v skladu s sprejeto strategijo trženja aktivnosti usmerjene predvsem na mala in srednje velika podjetja, samostojne podjetnike in društva ter v krepitev poslovnega sodelovanja z občinami. Trženje se je izvajalo po teritorialnem pristopu in po načelih osebne prodaje predvsem s poudarkom na pridobivanju aktivnih in pasivnih poslov ter odpiranju transakcijskih računov. V skladu s sklenjeno pogodbo med Pošto Slovenije, d.o.o. in banko so bile v prodajo bančnih storitev (odpiranje transakcijskih računov) vključene tudi poštno enote.

Banka je intenzivirala poslovna razmerja z obstoječimi komitenti in posebno pozornost namenila pridobivanju novih komitentov. Individualni pristop do komitentov, kakovost izvedbe storitev, strokovnost zaposlenih in povečana prisotnost na trgu so pripomogli, da je banka na področju pravnih oseb izpolnila in presegla zastavljene cilje v sprejeti poslovni politiki za leto 2007.



Tržne aktivnosti so bile praviloma mesečno planirane in usmerjene predvsem v:

- osebno prodajo bančnih produktov prek tržnikov in drugih delavcev banke,
- celovito, kakovostno in strokovno spremljanje komitentov prek skrbnikov,
- povečanje prepoznavnosti banke,
- izvajanje posebnih akcij po posameznih segmentih komitentov (društva, zdravniki ...),
- krepitev partnerskega odnosa s komitenti.

### Povečanje naložbenega poslovanja

Banka je v letu 2007 povečala naložbe pravnim osebam, samostojnim podjetnikom in kmetovalcem za 75.707 tisoč evrov oziroma za 38 odstotkov v primerjavi s preteklim letom. Nižje stanje pri garancijah ni posledica manjšega obsega danih garancij, ampak je pogojeno z ročnostjo garancij, ki so konec leta prenehale veljati.

| Obseg naložb             |                | v tisoč EUR    |            |
|--------------------------|----------------|----------------|------------|
| Vrsta naložbe            | Stanje na dan  |                | Indeks     |
|                          | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |            |
| <b>Kreditni – skupaj</b> | <b>251.069</b> | <b>174.456</b> | <b>144</b> |
| kratkoročni              | 151.028        | 104.095        | 145        |
| dolgoročni               | 100.041        | 70.361         | 142        |
| <b>Garancije</b>         | <b>26.033</b>  | <b>26.939</b>  | <b>97</b>  |
| <b>Naložbe skupaj</b>    | <b>277.102</b> | <b>201.395</b> | <b>138</b> |

Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

V strukturi kreditov po ročnosti je znašal delež kratkoročnih kreditov 60 odstotkov, delež dolgoročnih kreditov pa 40 odstotkov. V primerjavi s preteklim letom se struktura kreditov po ročnosti ni spremenila.

Na dan 31. 12. 2007 je banka na področju naložb pravnim osebam, ki niso banke, sodelovala s 1.210 komitenti, s katerimi je bilo sklenjenih 2.576 pogodb. Število komitentov se je povečalo za 137 komitentov oziroma za 16 odstotkov, število sklenjenih pogodb pa za 390 pogodb oziroma za 18 odstotkov.

Banka je v letu 2007 nadaljevala in okrepila aktivnosti na področju sodelovanja z občinami, predvsem s ponudbo depozitov, nočnih depozitov, oskrbe z gotovino in kreditov. Posebne aktivnosti so bile usmerjene v pospeševanje razvoja drobnega gospodarstva pri občinah, ki za to namenjajo posebna sredstva. Na ta način je banka pridobila tudi pomembne informacije iz lokalnega okolja in s tem možnost, pritegniti nove komitente in pospeševati prodajo ostalih produktov banke.

Pri odobravanju naložb je banka posebej skrbno obravnavala kreditna tveganja in ustreznost zavarovanja naložb. Pri vsaki naložbi je banka individualno presojala tveganje za banko, posebna pozornost pa je bila namenjena ocenitvi dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do banke iz naslova rednega poslovanja in kakovosti dodatnih zavarovanj po vrsti in obsegu, predvidenih kot sekundarni vir poplačila.

### 3.3.3.3. Poslovanje plačilnega prometa

#### Plačilni promet in plačilni sistemi

Poštna banka Slovenije je v letu 2007 za vključitev v sistem TARGET2 izvedla vse predpisane registracijske postopke v testno in produkcijsko okolje sistema in izvedla vsa predpisana testiranja. V TARGET2 sistem banka usmerja domača in čezmejna plačila velikih vrednosti ter nujna plačila.

| Obseg plačilnega prometa – vrednostno |      | v milijonih EUR |        |
|---------------------------------------|------|-----------------|--------|
|                                       | 2007 | 2006            | Indeks |
| TARGET2*                              | 14,7 | 11,0            | 133    |
| SPMV**                                | 2,7  | 1,7             | 158    |
| Interno                               | 2,2  | 0,9             | 244    |

\* TARGET2 – sistem plačil velikih vrednosti

\*\* SPMV – sistem plačil malih vrednosti

| Obseg plačilnega prometa | število nalogov |           |        |
|--------------------------|-----------------|-----------|--------|
|                          | 2007            | 2006      | Indeks |
| TARGET2                  | 25.678          | 72.272    | 35     |
| SPMV                     | 6.815.434       | 7.109.538 | 95     |
| Interno                  | 256.969         | 145.892   | 176    |

### Transakcijski računi pravnih oseb

Storitve plačilnega prometa je banka pravnim osebam zagotavljala prek lastnih komercialnih centrov, poštnih enot in elektronskega bančništva.

V letu 2007 je banka nadaljevala projekt uvedbe več valutnih računov pravnih oseb. Z nadgradnjo bo zagotovljena polna funkcionalnost vodenja računa in izvajanja storitev plačilnega prometa za pravne osebe. Rešitev bo združila vodenje računa v domači in tujih valutah, temu ustrezno bo izvedena tudi sinhronizacija sistema e-bančništva, gotovinske storitve bodo mogoče tudi v tujih valutah. Rešitev bo banka prenesla v produkcijsko okolje v začetku leta 2008.

Za pridobivanje komitentov je banka izvajala Program vodenja osebne prodaje in partnerski odnos s komitenti. Program vodenja in odnosov s komitenti je nudil podporo storitvenemu in prodajnemu okolju z namenom zadovoljiti komitenta.

Pridobivanje novih komitentov je tudi v letu 2007 uspešno potekalo v sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o.

| Število odprtih računov pravnih oseb na dan 31. december: |       |       |        |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|--------|
| Vrsta pravnih oseb                                        | 2007  | 2006  | Indeks |
| Podjetja                                                  | 1.025 | 949   | 108    |
| S.p., civilne pravne osebe, društva                       | 2.328 | 2.196 | 106    |
| Skupine oseb                                              | 125   | 126   | 99     |

### Elektronsko bančništvo

Na področju elektronskega bančništva pravnih oseb je banka izvedla priprave za integracijo e-banke z rešitvijo več valutnega računa za pravne osebe.

Elektronsko posluje 1.520 komitentov prek POSLOVNEGA PBSPika NET-a, od tega 1.001 pravna oseba in 519 samostojnih podjetnikov ter društev.

Servisiranje in pomoč komitentom elektronskega bančništva banka zagotavlja prek t. i. »help-deska« banke.

### Plačilni promet poštnih okenc

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). V primerjavi s preteklim letom je fizični obseg teh dokumentov padel za 10 odstotkov – obdelanih je bilo 37 milijonov plačilnih nalogov, medtem ko je vrednostni obseg porasel za 6,9 odstotkov in je v letu 2007 znašal 1.931 milijonov evrov.

Število opravljenih transakcij na poštah se je v primerjavi s preteklim letom znižalo za 10 odstotkov – opravljenih je bilo 44,8 milijonov transakcij, medtem ko je vrednostni obseg porasel za 8,8 odstotka in je v letu 2007 znašal 9.536 milijonov evrov.

| Obseg transakcij na poštnih okencih |                  |                  |        |                               |                               |        |
|-------------------------------------|------------------|------------------|--------|-------------------------------|-------------------------------|--------|
|                                     | Količina<br>2007 | Količina<br>2006 | Indeks | Vrednost<br>v mio EUR<br>2007 | Vrednost<br>v mio EUR<br>2006 | Indeks |
| Posebne položnice                   | 32.078.741       | 36.108.330       | 89     | 1.057,8                       | 1.095,3                       | 97     |
| Gotovinski nalogi BN                | 4.903.498        | 5.238.566        | 94     | 1.006,4                       | 836,0                         | 120    |
| Gotovinska izplačila pokojnin       | 726.545          | 782.282          | 93     | 256,8                         | 269,3                         | 95     |
| Vplačila in izplačila za NKBM       | 760.261          | 628.585          | 121    | 215,9                         | 149,9                         | 144    |
| Poštna nakaznice                    | 447.963          | 419.094          | 107    | 26,5                          | 23,6                          | 112    |

Porast ali enak obseg opravljenih storitev beleži banka v letu 2007 pri:

- opravljenih storitvah za druge banke, predvsem za Novo KBM d.d. (vplačila, izplačila in vpogled v stanja iz osebnih računov). Banka je v letu 2007 opravila več kot 760.000 vplačilnih in izplačilnih transakcij za Novo KBM d.d. (21 -odstotno povečanje) v višini nekaj manj kot 216 milijonov evrov (44-odstotno povečanje).
- vplačanih poštinih nakaznicah. Opravljenih je bilo 448 tisoč transakcij (za 7 odstotkov povečan količinski obseg) v višini 26,5 milijonov evrov (za 12 odstotkov povečan vrednostni obseg).
- sprejetih in obdelanih nakaznicah za prenos denarja pravnih oseb do fizičnih, ki so ohranile enak obseg poslovanja kot preteklo leto.

Manjši padec je zabeležen pri opravljanju naslednjih storitev:

- gotovinska izplačila pokojnin (93-odstoten doseg lanskega količinskega obsega oziroma zmanjšanje iz povprečno mesečno izplačanih 65.190 v letu 2006 na 60.545 v letu 2007 oziroma padec na 95-odstoten doseg lanske vrednosti izplačil (v letu 2007 je banka za gotovinska izplačila pokojnin izplačala 256,8 milijonov evrov gotovine),
- izplačila posebnih nakaznic (44-odstoten doseg lanskega obsega).

Banka je na področju plačilnega prometa za fizične osebe opravila obračun za več kot 41,4 milijonov transakcij, kar pomeni 10-odstotni padec obsega dela glede na preteklo leto. Vrednostni obseg opravljenih transakcij se je iz 2.664 milijonov evrov v letu 2006 povzpela na 2.905 milijonov evrov v letu 2007 in predstavlja 9-odstotno porast.

V prvem trimesečju leta 2007 je banka izvajala aktivnosti, povezane s spremljavo dvojnega obtoka gotovine (tolarjev in evrov) ter poskrbela za umik tolarjev iz obtoka. Nadaljevala je z aktivnostmi, ki se nanašajo na izboljšavo programske podpore, povezane z izvajanjem storitev, tako na poštinih okencih kot v zaledju. S tem je banka znižala možnosti pojava operativnih tveganj in dosegla določene racionalizacijske učinke ter izboljšala kakovost izvajanja storitev.

### Mednarodni plačilni promet

Tudi v letu 2007 je bila banka aktivno usmerjena v pridobivanje novih komitentov, ki temelji na kakovostni ponudbi in prilagojeni ceni storitev.

Mednarodni plačilni promet je banka v letu 2007 zagotavljala komitentom banke samostojno prek sistema TARGET2 in prek pogodbene banke.

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.

Do konca leta 2007 je bilo sklenjenih 745 pogodb o odprtju transakcijskega računa v tuji valuti.

| Število računov | 2007 | 2006 | Indeks |
|-----------------|------|------|--------|
| Odprti računi   | 745  | 580  | 128    |
| Aktivni računi  | 679  | 520  | 131    |

Banka je v letu 2007 ustvarila 62,84 milijonov evrov plačilnega prometa s tujino, od tega 22,9 milijonov evrov prilivov in 39,9 milijonov evrov odlivov, kar predstavlja 29-odstotno porast v primerjavi z letom 2006.

Trgovinski partnerji izhajajo večinoma iz evropskih držav, kar se odraža tudi v valutni sestavi plačilnega prometa s tujino, kjer prevladuje valuta evro.

| Obseg plačilnega prometa | v tisoč EUR   |               |            |
|--------------------------|---------------|---------------|------------|
| Promet                   | 2007          | 2006          | Indeks     |
| Prilivi                  | 22.933        | 20.000        | 115        |
| Odlivi                   | 39.902        | 28.650        | 139        |
| <b>SKUPAJ</b>            | <b>62.835</b> | <b>48.650</b> | <b>129</b> |





| Mednarodne pošne nakaznice |              | v tisoč EUR  |            |
|----------------------------|--------------|--------------|------------|
| Promet                     | 2007         | 2006         | Indeks     |
| Izplačane                  | 1.578        | 1.385        | 113        |
| Vplačane                   | 365          | 513          | 71         |
| <b>SKUPAJ</b>              | <b>1.943</b> | <b>1.898</b> | <b>102</b> |

Banka opravlja plačilni promet s tujino za fizične osebe tudi z mednarodnimi poštnimi nakaznicami. Vplačila in izplačila z mednarodnimi poštnimi nakaznicami izvaja s 16 državami, s katerimi ima sklenjene dvostranske dogovore. Z osmimi poštnimi upravami poteka izmenjava še vedno po pošti, z drugimi pa elektronsko prek sistema Eurogiro.

#### 3.3.3.4. Poslovanje zakladništva

Banka je na področju zakladništva v letu 2007 opravljala svojo 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 2007 je banka zaključila z 52,2 milijonov evrov naložb v depozite domačim bankam in z 9 milijoni evrov najetih depozitov pri domačih bankah.

Zaradi uravnavanja denarnih tokov znotraj dneva v skladu s pravili dobre prakse pri izvajanju plačilnega prometa je banka praviloma dnevno najemala kredit čez dan pri Banki Slovenije. Vse kredite je banka vedno vrnila isti dan, kot jih je najela. Mejnih kreditov v letu 2007 banka ni koristila.

Poleg zbranih depozitov pravnih oseb, občin, društev in samostojnih podjetnikov, ki so konec leta 2007 predstavljali znesek v višini 51,15 milijonov evrov, je banka imela izdanih 75,95 tisoč evrov potrdil o vlogi. Navedenih 51,15 milijonov evrov zbranih depozitov vključuje 15,39 milijonov evrov hibridnih depozitov in depozite, pridobljene za refinanciranje kreditov komitentom v višini 1,31 milijona evrov.

Za kreditiranje pravnih oseb je banka v letu 2007 na področju zakladništva organizirala najem dolgoročnih medbančnih kreditov v skupni višini 11,58 milijonov evrov pri bankah s sedežem v Republiki Sloveniji in odobritev kratkoročne kreditne linije v višini 1 milijon evrov pri tuji banki.

V letu 2007 je banka izvedla prestrukturiranje naložb iz instrumentov Banke Slovenije, ki so zapadali v prvem kvartalu 2007. Banka je sredstva iz naslova zapadlih blagajniški zapisov in dolgoročnih depozitov v skupini višini 131,58 milijonov evrov naložila v prvovrstne vrednostne papirje tujih izdajateljev (predvsem v državne obveznice).

Banka je na področju zakladništva upravljala tudi z obsežnimi naložbami v vrednostne papirje. Pri tem je banka zasledovala cilj 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. 2007 54 odstotkov v skupini do zapadlosti in 44 odstotkov 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. 2007 predstavljajo ti vrednostni papirji 1,63 odstotka celotnega portfelja vrednostnih papirjev. V trgovalni knjigi so lastniški vrednostni papirji slovenskih podjetij in točke vzajemnih skladov.

Prvovrstni vrednostni papirji (izdajateljev držav članic EU in vrednostni papirji s poroštvom Republike Slovenije) so imeli v celotnem portfelju vrednostnih papirjev 94,4-odstotni delež. Delež vseh vrednostnih papirjev v aktivih banke je bil 35-odstoten.



| Pregled naložb v vrednostne papirje na dan 31. december:                                     |                |                | v tisočih EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Vrsta                                                                                        | 2007           | 2006           | Indeks        |
| Blagajniški zapisi Banke Slovenije                                                           | 0              | 50.075         | –             |
| Vrednostni papirji Republike Slovenije in vrednostni papirji s poroštvom Republike Slovenije | 88.300         | 100.942        | 87            |
| Delnice izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji                                         | 1.983          | 1.911          | 104           |
| Obveznice drugih izdajateljev v Republiki Sloveniji                                          | 7.654          | 9.319          | 82            |
| Dolžniški vrednostni papirji tujih izdajateljev                                              | 115.037        | 1.917          | 6000          |
| Drugi vrednostni papirji izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji                        | 2.473          | 2.179          | 113           |
| <b>SKUPAJ</b>                                                                                | <b>215.448</b> | <b>166.343</b> | <b>130</b>    |

Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Banka ima na področju zakladništva organizirano tudi funkcijo izdaje in trženja izdanih obveznic. Obveznice Poštne banke Slovenije kotirajo v borzni kotaciji Ljubljanske borze.

V letu 2007 je banka izpolnila obveznosti iz zapadle obveznice PBS2, novih izdaj obveznic pa ni bilo. Na dan 31. 12. 2007 je banka imela izdane tri emisije obveznic z značilnostmi, kot izhajajo iz spodnje tabele.

| Pregled izdanih obveznic Poštne banke Slovenije na dan 31. 12. 2007 |              |                  |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|-------------------|----------------|
| Oznaka obveznice                                                    | Datum izdaje | Datum zapadlosti | Velikost izdaje   | Podrejeni dolg |
| PBS 5                                                               | 31. 07. 2003 | 31. 07. 2008     | 10.000.000,00 EUR |                |
| PBS 6                                                               | 30. 09. 2004 | 30. 09. 2011     | 4.172.900,00 EUR  | Da             |
| PBS 7                                                               | 06. 12. 2004 | 06. 12. 2012     | 16.691.600,00 EUR |                |

Leta 2007 so banko na področju zakladništva zaznamovale spremembe, ki jih je prinesel prevzem evra in prilagoditve evropski ureditvi tudi na področju monetarnih instrumentov. Opravljene so bile vse potrebne spremembe in prilagoditve, ki jih je zahtevalo okolje. Veliko pozornosti je banka na področju zakladništva namenila ukrepanju banke ob prevzemu evra, predvsem zagotavljanju primernega premoženja za zavarovanje evro gotovine in načrtovanju denarnih tokov.



## 3.4. UPRAVLJANJE TVEGANJ V BANKI IN PRIPRAVLJENOST NA BASEL II

### 3.4.1. Upravljanje tveganj v banki

Upravljanje tveganj v banki je stalen proces identifikacije, merjenja oziroma ocenjevanja ter spremljave oziroma poročanja za vsa pomembnejša tveganja, ki nastajajo pri poslovanju banke.

Upravljanje tveganj se izvaja v:

- Odboru za upravljanje z bilanco banke (ALCO): kapitalna ustreznost, kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje, tržna in valutna tveganja, operativno tveganje, donosnost.
- Kreditnem odboru: kreditno tveganje in tveganja velike izpostavljenosti pri poslovanju s pravnimi osebami.
- Likvidnostni komisiji: zagotavljanje kratkoročne likvidnosti.
- Službi bonitet in obvladovanja tveganj: spremljava kreditnega tveganja, operativnih tveganj, obrestnega tveganja, tržnega in valutnega tveganja.

Banka je z namenom upravljanja in obvladovanja tveganj, povezanih s poslovanjem banke, konec leta 2007 izdelala strategijo upravljanja s tveganji ter politike upravljanja tveganj, ki nastajajo pri poslovanju banke. Izhodišča za strategijo in politike obvladovanja tveganj so v opredelitvi dejavnikov tveganj, ki izhajajo iz zunanjega in notranjega okolja poslovanja banke.

### 3.4.2. Strategije, politike, sistemi na splošno

Strategija upravljanja s tveganji banke izhaja iz strateških ciljev bančne skupine in strategije poslovanja ter poslovnih usmeritev banke, kjer je navedeno, da bo banka zagotovila celovito obvladovanje vseh vrst bančnih tveganj ob upoštevanju načel upravljanja s tveganji.

Strategija upravljanja s tveganji je krovni dokument za obvladovanje tveganj v banki, kateremu so podrejene druge strategije posameznih področij tveganj in politike upravljanja tveganj za vsa področja tveganj v banki.

Cilj strategije in politik upravljanja tveganj je v obvladovanju in minimiziranju tveganj po vseh poslovnih področjih kakor tudi v obvladovanju tveganj strategije, organizacije in vodenja.

Namen strategije in politik upravljanja s tveganji je v celovitem obvladovanju tveganj z namenom doseganja ciljne donosnosti kapitala, obvladovanju soodvisnosti tveganj in upravljanju s tveganji na vseh organizacijskih nivojih, opredelitvi izhodišč za metode upravljanja s tveganji in opredelitvi odgovornosti za obvladovanje tveganj.

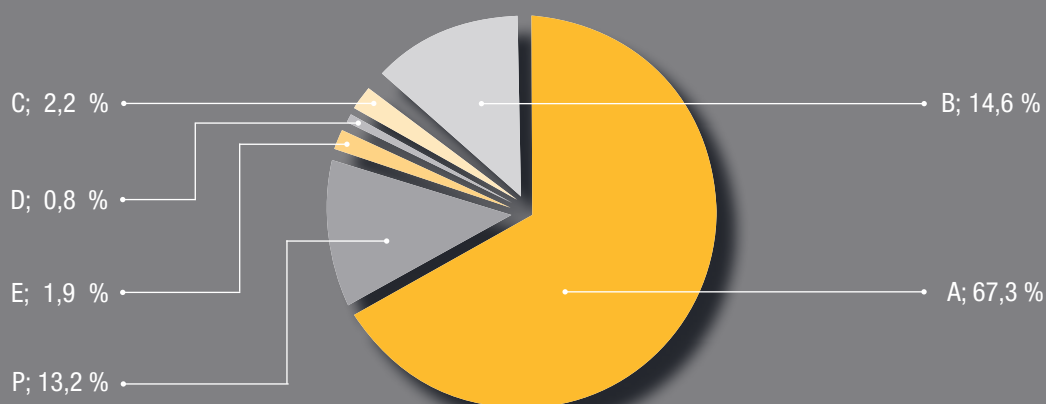
Poročanje o tveganjih v banki poteka v obliki periodičnih ali občasnih poročil glede na zahteve posameznih organizacijskih enot. Periodična poročila obravnavajo poleg uprave še odbor za upravljanje z bilanco banke in kreditni odbor.

### 3.4.3. Tveganja

#### **Kreditno tveganje**

Kreditno tveganje je tveganje finančne izgube, ki je posledica poslabšanja dolžnikove kreditne kvalitete. Obvladovanje kreditnega tveganja obsega identifikacijo, merjenje in zmanjševanje tveganja. V času trajanja poslovnega razmerja z dolžnikom banka obvladuje kreditno tveganje s spremljanjem uspešnosti poslovanja dolžnika, poravnavanja obveznosti, kvalitete zavarovanja in informacij iz okolja. Hkrati omejuje kreditno tveganje z zagotavljanjem razpršenosti portfelja in rednim spremljanjem podatkov o strukturi portfelja po bonitetnih skupinah ter dejavnostih.

Delež razvrščenih terjatev po bonitetnih skupinah 31. 12. 2007



Delež posameznih postavk v znesku razvrščenih bruto terjatev:

| Vrsta postavke           | Stanje 31. 12. 2007 |          | Stanje 31. 12. 2006 |          |
|--------------------------|---------------------|----------|---------------------|----------|
|                          | v tisoč EUR         | odstotek | v tisoč EUR         | odstotek |
| Bilančne terjatve        | 526.196             | 92,8     | 448.732             | 71,7     |
| Zunajbilančne obveznosti | 40.546              | 7,2      | 177.127             | 28,3     |
| Razvrščene terjatve      | 566.742             | 100,0    | 625.858             | 100,0    |

### Tržna tveganja

Tržno tveganje pomeni izpostavljenost banke posledicam deviznih tečajev, cen vrednostnih papirjev in obrestnih mer. Banka med tržna tveganja uvršča pozicijsko, obrestno in valutno tveganje. Pozicijskemu tveganju so izpostavljene postavke, ki jih banka zavzema za svoj račun z namenom izkoriščanja spremembe cen. Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi sprememb obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer ob neusklajenosti aktivnih in pasivnih obrestovanih postavk glede na ročnost, valutno tveganje pa izhaja iz neusklajenosti devizne podbilance.

Vrednostne papirje, namenjene trgovanju, banka dnevno vrednoti po tržnih cenah. Prav tako se dnevno izračunava likvidacijska vrednost posameznih vrednostnih papirjev in celotnega portfelja v tekočem letu, ki predstavlja dobiček ali izgubo kot razliko med tržno in nabavno ceno. Za vrednostne papirje v trgovalni knjigi se spremlja tudi doseganje ciljnega dobička, ki se opredeli z letnim planom ob koncu koledarskega leta za naslednje leto oziroma se določi s sklepom uprave.

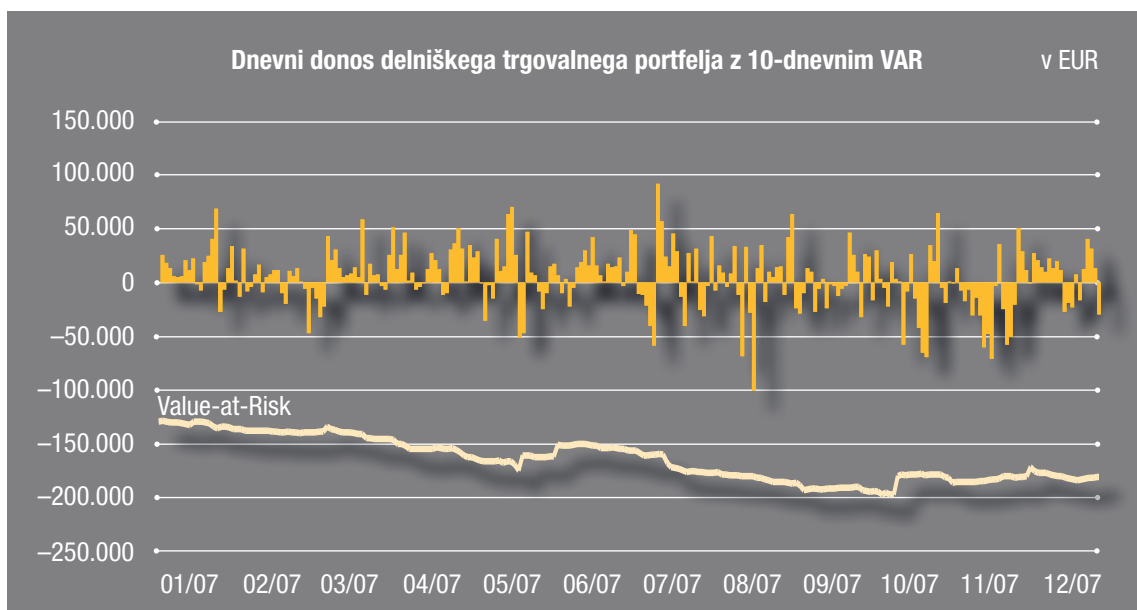
Vrednostne papirje bančne knjige banka vrednoti vsak konec meseca po tržnih cenah. Banka izračunava dobiček ali izgubo na ravni posameznega vrednostnega papirja in celotnega portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi.

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.

Banka za merjenje **obrestnega tveganja** uporablja metodologijo obrestnih razmikov. Banka spremlja obrestno občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk po posameznem časovnem žepku. Časovni žepki so usklajeni s poročilom o harmonizaciji. Obrestno občutljivost spremlja ločeno po ključnih valutah oziroma referenčnih obrestnih merah.

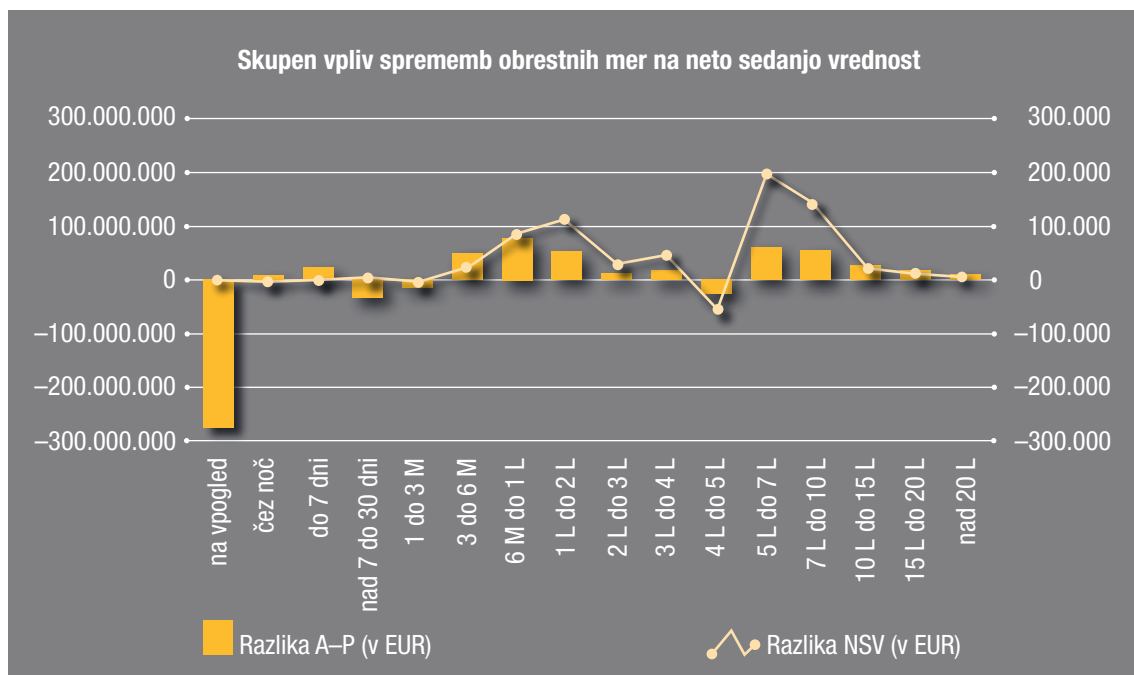
Banka meri obrestno tveganje in skrbi za metodologijo spremljave obrestnega tveganja, ki je usklajena z metodologijo nadrejene banke.

Banka se je v letu 2007 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer podrejala pogojem na trgu. Banka ima izdelan interni akt Sklep o obrestnih merah, ki določa obrestne mere za posamezne vrste prejetih in danih denarnih sredstev. Banka ima posebej opredeljena pooblastila za spremembo obrestne mere za posameznega komitentata.



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.

Banka je v letu 2007 dnevno spremljala odprto devizno pozicijo, odbor za upravljanje z bilanco banke pa je mesečno spremljal odprto devizno pozicijo, valutnim tveganjem prilagojene postavke in izpolnjevanje strukture deviznih likvidnih naložb. Banka ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah.



| Balanca stanja po valutah na dan 31. 12. 2007 |             |               | v tisoč EUR    |
|-----------------------------------------------|-------------|---------------|----------------|
|                                               | Tuja valuta | Domača valuta | Bilančna vsota |
| Aktiva                                        | 1.355       | 624.951       | 626.306        |
| Pasiva                                        | 879         | 625.427       | 626.306        |
| Razlika                                       | +476        | -476          | 0              |

### Likvidnostno tveganje

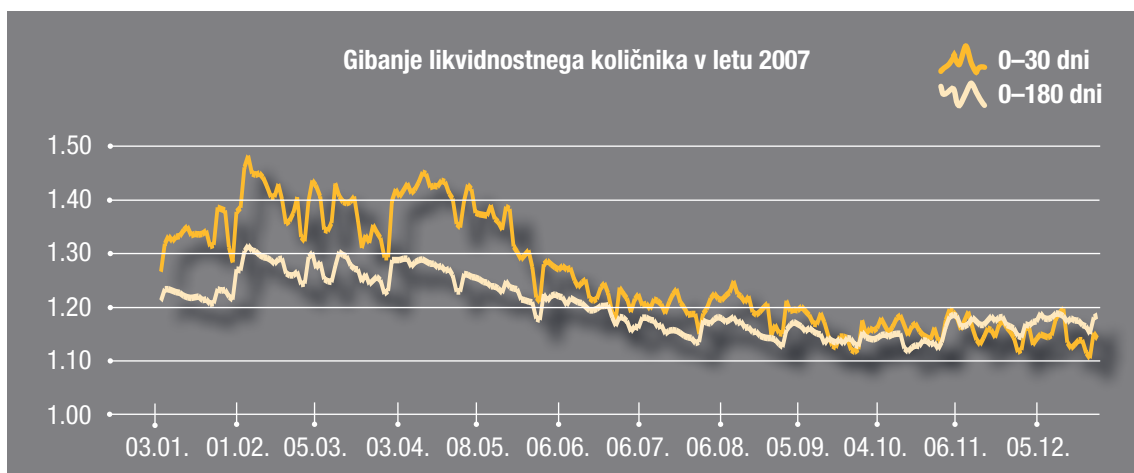
Likvidnost in solventnost je poleg zagotavljanja kapitalske ustreznosti glavna skrb banke, ki mora poslovati tako, da je v vsakem trenutku sposobna izpolnjevati zapadle obveznosti.

Banka oblikuje in izvaja politiko upravljanja z likvidnostjo s ciljem zavarovati se pred likvidnostnim tveganjem, kar je bistvo za varno poslovanje banke. Pri tem gre za preudarno odločanje o gospodarjenju s sredstvi in obveznostmi, tako z vidika dnevnih denarnih tokov kot z vidika njihove razpršenosti.

Banka uravnava likvidnostno tveganje tako, da izdeluje dnevne in mesečne plane likvidnostnih tokov. Poleg načrtovanih denarnih tokov banka spremlja tudi odstopanja in razloge zanje. Ker predstavljajo največje denarne tokove banke plačila prebivalstva na poštah in odvodi ter dotacije gotovine blagajnam, si banka prizadeva za čim bolj kakovostno planiranje omenjenih tokov.

Banka je v letu 2007 redno izpolnjevala vse denarne obveznosti in imela v skladu s predpisi Banke Slovenije oblikovan zadosten obseg likvidnostnih rezerv.

| Balanca stanja po ročnosti     |                     | v tisoč EUR         |  |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|--|
|                                | Stanje 31. 12. 2007 | Stanje 31. 12. 2006 |  |
| Dolgoročna aktiva              | 221.139             | 160.049             |  |
| Dolgoročna pasiva              | 120.800             | 113.176             |  |
| Primanjkljaj dolgoročnih virov | -100.339            | -46.873             |  |



### Operativno tveganje

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube, ki nastane zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. 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. Vključuje tudi pravno tveganje, ki je tveganje izgube, ki nastane zaradi kršenja ali nepravilnega upoštevanja zakonov, podzakonskih aktov, navodil, priporočil, sklenjenih pogodb, dobre bančne prakse ali etičnih norm.

Banka je v letu 2007 spremljala izgube iz operativnega tveganja po lastni metodologiji. Hkrati je pripravila vse potrebno za uvedbo nove aplikativne podpore za sistematično spremljanje škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, ki jo je razvila bančna skupina.

### **Kapitalsko tveganje**

Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti banke. Banka pri svojem poslovanju stalno skrbi za ustrezno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev.

Banka za potrebe upravljanja kapitala spremlja trenutne in predvidene zahteve po kapitalu, kapitalskih zahtevah in gibanju količnika kapitalske ustreznosti v skladu s predpisi in sprejeti metodologiji.

Postopki upravljanja s kapitalom banke obsegajo:

- načrtovanje kapitala in kapitalskega količnika po obsegu, vrsti in viru dodatnega kapitala glede na predvideni obseg poslovanja,
- redno spremljanje kapitala in kapitalskih zahtev, ki zagotavlja spremljavo kapitalske pozicije banke ter
- ukrepanje za obvladovanje tveganj v smeri povečanja kapitala ter zmanjševanju tveganj.

V skladu s predpisi je banka v letu 2007 zagotavljala kapital za kreditna in tržna tveganja. Tako znaša količnik kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2007 9,45 odstotkov (31. 12. 2006: 10,37 odstotkov).

V letu 2007 je tudi sproti opravljala oceno potrebne višine kapitala, potrebnega ob prehodu na novi kapitalski sporazum Basel II v letu 2008, ki vključuje še zahteve po kapitalu za operativno tveganje in za ostala tveganja, katerim je banka izpostavljena, kot so obrestno, likvidnostno in druga tveganja.

### **3.4.4. Basel II**

Leto 2007 je bilo v znamenju Basla II. Projekt uvedbe novega kapitalskega sporazuma Basel II je projekt z najvišjo prioriteto in še poteka v skladu s časovnim načrtom.

Banka se je odločila za standardiziran pristop izračuna kapitalske zahteve za kreditna tveganja. Bile so izvedene potrebne prilagoditve v bazi podatkov in pregledana so bila vsa zavarovanja.

Za operativna tveganja je banka izbrala enostavni pristop izračuna kapitalske zahteve. Uvedena je bila metodologija spremljave škod iz naslova operativnih tveganj.

Projektna skupina Basel II je izdelala tudi oceno potrebnega notranjega kapitala banke z upoštevanjem kapitalskih zahtev za kreditno, tržno, operativno, obrestno in likvidnostno tveganje.

V okviru projektne skupine je bila pripravljena ocena vseh tveganj za vsa področja banke z namenom določitve profila tveganosti banke. Prav tako je projektna skupina pripravila portal Banke Slovenije za pregled in ovrednotenje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.







### 3.5. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI BANKE

1. Število delničarjev: konec leta 2007 sta bila delničarja banke Nova KBM d.d. s 55-odstotnim deležem in Pošta Slovenije, d.o.o. s 45 odstotki.
2. Število delnic: dne 31. 12. 2007 znaša osnovni kapital banke 6.418 tisoč evrov, ki ga sestavlja 384.500 navadnih delnic (Nova KBM d.d. ima v lasti 211.475 delnic, Pošta Slovenije, d.o.o. pa 173.025 delnic).
3. Nominalna vrednost delnice znaša 16,6917 evrov.
4. Delniški kapital na dan 31. 12. 2007 znaša 25.703 tisoč evrov.
5. Knjigovodska vrednost delnice:
  - na dan 31. 12. 2006 = 58,72 evrov,
  - na dan 31. 12. 2007 = 66,85 evrov.

| Čisti dobiček na delnico                                       |         |         |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                | 2007    | 2006    |
| Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)                    | 4.450   | 1.883   |
| Tehtano povprečno število izdanih delnic                       | 357.973 | 311.091 |
| Osnovni in prilagojeni dobiček na delnico (v evrih na delnico) | 12,43   | 6,05    |

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

| Delniški kapital               | v tisoč EUR   |               |
|--------------------------------|---------------|---------------|
|                                | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| Osnovni kapital                | 6.418         | 5.944         |
| Kapitalske rezerve             | 6.609         | 5.416         |
| Presežek iz prevrednotenja     | -1.156        | 135           |
| Rezerve iz dobička             | 12.163        | 8.745         |
| Čisti dobiček poslovnega leta  | 1.669         | 671           |
| <b>Skupaj delniški kapital</b> | <b>25.703</b> | <b>20.911</b> |

V letu 2007 je bila izdana sedma emisija delnic, ki je bila razdeljena na 85.200 delnic z nominalno vrednostjo 16,6917 evrov za delnico in je bila v celoti ponujena v odkup dosedanjsima delničarjema Novi KBM d.d. in Pošti Slovenije, d.o.o. ter bo vplačana v treh delih. Prvi del odkupa je bil vplačan v letu 2007. Nova KBM d.d. in Pošta Slovenije, d.o.o. sta povečali osnovni kapital banke z denarnim vložkom v višini 474 tisoč evrov v razmerju 55 : 45. Tako se je osnovni kapital banke s 5.944 tisoč evrov povečal na 6.418 tisoč evrov, kapitalske rezerve pa za višino vplačanega presežka kapitala 1.194 tisoč evrov. Ostala dva dela bosta vplačana v letu 2008.

## 3.6. RAZVOJ BANKE

### 3.6.1. Poslovna mreža

Poslovno mrežo banke je v letu 2007 sestavljalo 553 poštnih enot različnih organizacijskih oblik, ki so opravljale storitve za fizične osebe in določene storitve za pravne osebe 378 pošt je opravljalo tudi menjalniške posle. Prednost opravljanja storitev prek poštne mreže je predvsem v njeni teritorialni in časovni dostopnosti (enakomerna pokritost s poštami po vsej državi, neprekinjeni delovni časi, poslovanje pošt ob sobotah) in v usposobljenosti za opravljanje storitev v skladu z zahtevanimi standardi.

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

Banka je imela v letu 2007 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 d.d., skupaj 261 bankomatov. Imetnikom plačilnih kartic Activa/Maestro, Activa/Mastercard in Visa so na razpolago za dvig gotovine v tujini vsi bankomati z oznako imetnikove kartice.

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

### 3.6.2. Upravljanje s človeškimi viri

#### Zaposleni

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

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

V začetku leta 2007 je bilo v banki zaposlenih 220 delavcev, ob koncu leta pa 224. Od tega je 165 oziroma 75 odstotkov žensk in 56 oziroma 25 odstotkov moških. Povprečna starost žensk je bila v letu 2007 42 let, povprečna starost moških pa 43 let.

Od skupno 224 delavcev so bili 4 zaposleni za določen čas in 220 za nedoločen čas.

Fluktuacija v letu 2007 je znašala 3 odstotke. Povprečno število zaposlenih v letu 2007 je bilo 223 delavcev. V banko je prišlo 11 delavcev in odšlo 7 delavcev, od tega so se štirje upokojili.

| Število zaposlenih po organizacijskih enotah na dan 31. 12. 2007 |                  |            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Organizacijska enota                                             | Število delavcev | %          |
| Vodstvo banke s štabnimi službami                                | 17               | 7,6        |
| Sektor poslovanja s prebivalstvom                                | 37               | 16,5       |
| Sektor poslovanja s pravnimi osebami Maribor                     | 17               | 7,6        |
| Sektor poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana                   | 16               | 7,1        |
| Sektor zakladništva                                              | 4                | 1,8        |
| Sektor plačilnega prometa in elektronskega bančništva            | 38               | 17,0       |
| Sektor upravljalnega računovodstva                               | 16               | 7,1        |
| Sektor informatike                                               | 18               | 8,0        |
| Sektor podpore                                                   | 38               | 17,0       |
| Služba za tehnologijo in organizacijo                            | 8                | 3,6        |
| Sektor pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga      | 15               | 6,7        |
| <b>SKUPAJ</b>                                                    | <b>224</b>       | <b>100</b> |

| Izobrazbena struktura zaposlenih na dan 31. 12. 2007 |                  |            |
|------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Stopnja izobrazbe                                    | Število delavcev | %          |
| I.                                                   | 4                | 1,8        |
| II.                                                  | 0                | 0          |
| III.                                                 | 0                | 0          |
| IV.                                                  | 9                | 4,0        |
| V.                                                   | 94               | 42,0       |
| VI.                                                  | 41               | 18,3       |
| VII.                                                 | 64               | 28,6       |
| VIII.                                                | 12               | 5,3        |
| <b>SKUPAJ</b>                                        | <b>224</b>       | <b>100</b> |

### Izobraževanje

Med cilji, vsebovanimi v sprejeti poslovni politiki banke, sta tudi razvoj in izobraževanje kadrov.

Zaposleni so se tako skozi vse leto izobraževali na različnih vsebinskih področjih in udeleževali raznih seminarjev, delavnic, posvetov in konferenc v organizaciji 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 magistriranjem – ti predstavljajo 34 odstotkov vseh zaposlenih. Dobro izobraženi in visoko motivirani zaposleni, kakršne ima banka, so porok za dobro delo in razvoj tudi v prihodnje.

Banka je imela na dan 31. 12. 2007 z zaposlenimi sklenjenih 24 pogodb o izobraževanju ob delu, in sicer na podiplomskem študiju se izobražujejo 4 delavci, na visokih šolah 18 delavcev, en delavec na višji šoli ter en delavec na specialističnem študiju. Skupno ti zaposleni predstavljajo 10,7 odstotkov vseh zaposlenih.

V letu 2007 sta izobraževanje zaključila dva delavca, ki sta imela z banko sklenjeno pogodbo o izobraževanju ob delu, in sicer en delavec na VI. stopnji in en delavec na VII stopnji.

### Skrb za zaposlene

Banka se ukvarja tudi s socialnim vidikom in socialno varnostjo zaposlenih. V težkih življenjskih in materialnih stiskah dodeljuje solidarnostne pomoči tistim zaposlenim, ki so te pomoči potrebni. Prav tako s plačevanjem premij dodatnega pokojninskega zavarovanja banka želi zaposlenim omogočiti dolgoročno socialno varnost in boljši življenjski standard po upokojitvi.

Druženje zaposlenih je pomemben del banke. Banka vsako leto organizira dve družabni srečanja. Septembra je bilo organizirano srečanje zaposlenih, in sicer z ogledom Koroške, vsako leto pa je organizirano tudi novoletno srečanje zaposlenih. Ob novem letu se banka spomni tudi na upokojene sodelavce in organizira srečanje tudi z njimi.

Banka je v letu 2007 namenjala posebno pozornost tudi sodelovanju s sindikatom zaposlenih. V letu 2007 je s sindikatom podpisala podjetniško kolektivno pogodbo in uresničila kar nekaj pobud sindikata.

V letu 2007 je banka skupaj s sindikatom že drugič organizirala v Ljubljani in Mariboru novoletni predstavi z dedkom Mrzom in darili za otroke zaposlenih.

### Komuniciranje z zaposlenimi

Banka že sedem let izdaja interno glasilo, ki je namenjeno zaposlenim in upokojenim sodelavcem. Interno glasilo izide štirikrat na leto. Namen glasila je seznanjanje zaposlenih z rezultati poslovanja, z odločitvami vodstva, z aktivnostmi na posameznih področjih delovanja, z aktualnimi dogodki in z drugimi poljudnimi vsebinami.

Banka je pospešeno vodila tudi projekt uvedbe internega spletnega portala, ki bo zaposlenim omogočil dostop do čim večjega števila informacij, ki jih zaposleni potrebujejo pri svojem delu.

### 3.6.3. Informacijski in tehnološki razvoj

V letu 2007 je banka nadaljevala s številnimi aktivnostmi 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 narekuje lokacijsko, strojno, podatkovno in aplikacijsko konsolidacijo informacijskega sistema;
- Programa projektov in delovnih nalog Poštne banka Slovenije za leto 2007 in
- Programa racionalizacije poslovanja banke za leto 2007.

Aktivnosti so se izvajale na naslednjih sklopih delovanja:

- razvoj in dopolnitve aplikativnih rešitev,
- uvedba najboljših praks v področje upravljanja z informacijsko tehnologijo (ITIL),
- uvedba nove informacijske podpore za okrevalni načrt banke ob katastrofah,
- investicije v računalniška sredstva in omrežno infrastrukturo,
- racionalizacija na področju informacijskega sistema.

Banka je razvila in integrirala naslednje aplikativne sklope informacijskega sistema:

- zaključila je projekt lastne podpore za 2. fazo deviznega poslovanja (DEV-2),
- pričela je z razvojem lastne podpore za 3. fazo deviznega poslovanja (DEV-3),
- dogradila je podatkovni model in spremljajočo aplikativno rešitev za celovito upravljanje s podatkovnimi viri banke za potrebe Basel II (CPB),
- izdelala lastno podporo za prehod na Target2 plačilne sisteme (PPB),
- nadgradila osrednji sistem večkanalne strežbe z Uredbo 1781 novimi zahtevami na področju preprečevanja pranja denarja,
- uvedla on-line odobravanje kreditov na kanalu UPO.

Zunanji dobavitelji so za Poštno banko Slovenije razvili naslednje aplikativne podpore:

- podporo za vrednostne papirje (IN2),
- zaledno podporo za nove občanske posle (Gora),
- podporo za izgradnjo elektronskega informacijskega sistema SISBON (Gora),
- nadgradnjo podpore za pripravo celovitega poročilnega sistema (SING).

Banka je dosegla višjo stopnjo konsolidacije na podatkovni in aplikacijski plasti arhitekture informacijskega sistema z deviznim poslovanjem na področju transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb, plačilnega prometa in elektronskega bančništva.

Banka je vzpostavila krožno redundantno pot med primarno lokacijo, rezervno lokacijo, Pošto Slovenije, d.o.o. in Novo KBM d.d. s ciljem dviga stopnje razpoložljivosti, varnosti in funkcionalnosti komunikacijskih povezav. Izvedli smo tudi nekatere ukrepe racionalizacije omrežne infrastrukture. Banka je izvedla omrežno prenovo rezervne lokacije za vzpostavitev enakovredne funkcionalnosti kot na primarni lokaciji. Banka je uvedla sodobno ITIL podporo za nadzor in upravljanje z omrežno infrastrukturo.

Banka je povezala Windows strežniške rezine z osrednjim podatkovnim poljem, ki je razširjen z dodatnimi diskovnimi kapacitetami. Nabavila in uvedla je nov strežnik za potrebe nadzora in upravljanja informacijskega sistema (ITIL). Na rezervni lokaciji računskega centra je namestila nov strežnik, ki ob morebitnih katastrofah na primarni lokaciji prevzame izvajanje informacijskega sistema banke.

Z namenom racionalizacije poslovanja ali dopolnitve obstoječe ponudbe je banka izvedla številne dopolnitve na aplikativnih podporah tako za pravne kot tudi za fizične osebe.

### 3.6.4. Investicijska vlaganja

Na področju investicijskih vlaganj je banka v letu 2007 poleg manjših dokupov opreme za urejanje arhive ob selitvi na novo lokacijo Ljubljana–Vič, Tržaška 134 namenila sredstva predvsem za modernizacijo računalniške opreme, povečanju njihovih kapacitet, opremljanju rezervne lokacije računalniškega centra in povečanju varnosti IT.

Banka je večji del sredstev namenila tudi investicijam v aplikativno podporo prebivalstva in pravnih oseb, v elektronsko bančništvo in SWIFT ter v poročilni sistem banke.

Skupaj so v letu 2007 investicije znašale 1.401 tisoč evrov.

### 3.6.5. Varnostna politika

Na področju varnostne politike je banka v letu 2007 vso pozornost namenila uskladitvi baselskim standardom, ki so zajeti v novem Zakonu o bančništvu in njihovih izvedbenih aktih. Tako je zaradi navedenega izdelala oziroma dopolnila Strategijo varnostne politike, ki vsebinsko zajema strateške usmeritve banke na področjih varovanja premoženja, varovanja informacijske tehnologije in usmeritve banke pri izdelavi načrtov neprekinjenega poslovanja ter kriznih načrtov.

V letu 2007 je banka dopolnila načrte varovanja, dopolnila Požarni red in Elaborat o požarni varnosti za novo lokacijo poslovnih prostorov banke v Ljubljani. Dopolnjen in izdelan je bil celoten načrt varovanja poslovnih prostorov banke na novi lokaciji, za kar je poskrbela pooblaščen firma, ki izvaja fizično in tehnično varovanje oziroma celotno varovanje premoženja banke.

V letu 2007 je bilo izvedeno izobraževanje zaposlenih s področja požarne varnosti in varstva pri delu.

Na področju informacijske tehnologije je banka dograjevala sistem varovanja informacijske tehnologije v skladu z letnim planom in na osnovi sklepov uprave banke.

Banka je izvedla dograditev omrežne arhitekture zaradi uvajanja visoko razpoložljive gruče sistemov na različnih lokacijah banke, ki zahtevajo visoko zanesljive in podvojene komunikacijske poti pri izvajanju zahtev kritičnih poslovnih procesov.

Visoko razpoložljivo gručo sistemov je banka izvedla v testnem okolju skupaj s testiranjem aplikacij. Ravno tako je prilagodila rezervne postopke poslovnih procesov novi visoko zanesljivi podpori IT procesov in uskladila načrte neprekinjenega poslovanja.

Banka vsako leto izvede test vzpostavitve rezervne lokacije in vzpostavitve redundantnih plačilnih sistemov na rezervni lokaciji, ki je osnova za sprejem ukrepov v smeri izboljšanja.

Odbor za spremljanje in nadzor izvajanje varnostne politike je v okviru svojih pristojnosti na sestankih redno spremljal in izvajal nadzor nad izvajanjem varnostne politike banke.

### 3.6.6. Preprečevanje pranja denarja

Možnost uporabe bančnih storitev za namene pranja denarja predstavlja za banko 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.

V Poštni banki Slovenije je vzpostavljen učinkovit sistem za prepoznavanje sumljivih transakcij, beleženje in poročanje le-teh Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.



Delovanje sistema je moč zaznati na dva načina:

- z doslednim upoštevanjem uveljavljenega načela »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 ter
- s pravilnim in pravočasnim poročanjem Uradu RS za preprečevanje pranja denarja o zahtevanih transakcijah.

Glede na to, da bo v januarju 2008 v celoti stopil v veljavo povsem nov Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT), bo tako v letu 2008 največ aktivnosti namenjenih:

- doslednemu izvajanju zakonskih določb,
- povečanju zavedanja pomena pranja denarja in financiranja terorizma,
- povečanju odgovornosti vseh za učinkovito izvajanje nalog, ki izhajajo iz novega ZPPDFT s poudarkom na skrbnem pregledu stranke in oceni tveganja za pranje denarja ter financiranje terorizma.

### 3.7. BANKA IN OKOLJE

Poštna banka Slovenije se že od samega začetka zaveda svoje pomembne vloge in odgovornosti do okolja, v katerem posluje. Banka skladno s svojo naravnostjo del ustvarjenega dohodka namenja kulturnim, športnim, humanitarnih in okoljevarstvenim dejavnostim.

#### SPONZORSTVA

##### Kultura

Banka je v letu 2007 na področju kulture sodelovala s festivalom Lent, festivalom narodnozabavne glasbe Slovenije »Vurberk 2007« in Festivalom Ljubljana. Že nekaj let zapored je banka generalni sponzor Lutkovnega gledališča Maribor in sodeluje z Mini teatrom, saj se zaveda pomembnosti vlaganja v mlade in njihov razvoj. S podporo banke je bil zaključen projekt Društva Bralna značka, ki je izdalo štiri knjige na temo denarja. Knjige so namenjene vsem šolskim knjižnicam v Sloveniji, saj banka želi mladostnikom omogočiti večjo dostopnost do kakovostne in zanimive literature o denarju in financah.

##### Šport

Banka je v letu 2007 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. Med večjimi projekti velja omeniti že nekajletno sodelovanje s Smučarskim klubom Branik. Prav tako je banka podprla tekmovalce za veliko nagrado Slovenije in Evropsko prvenstvo v motokrosu v razredu »Open«. Poleg zahtevnih športnih projektov je banka podprla tudi številne manjše, vendar kakovostne športne dogodke.

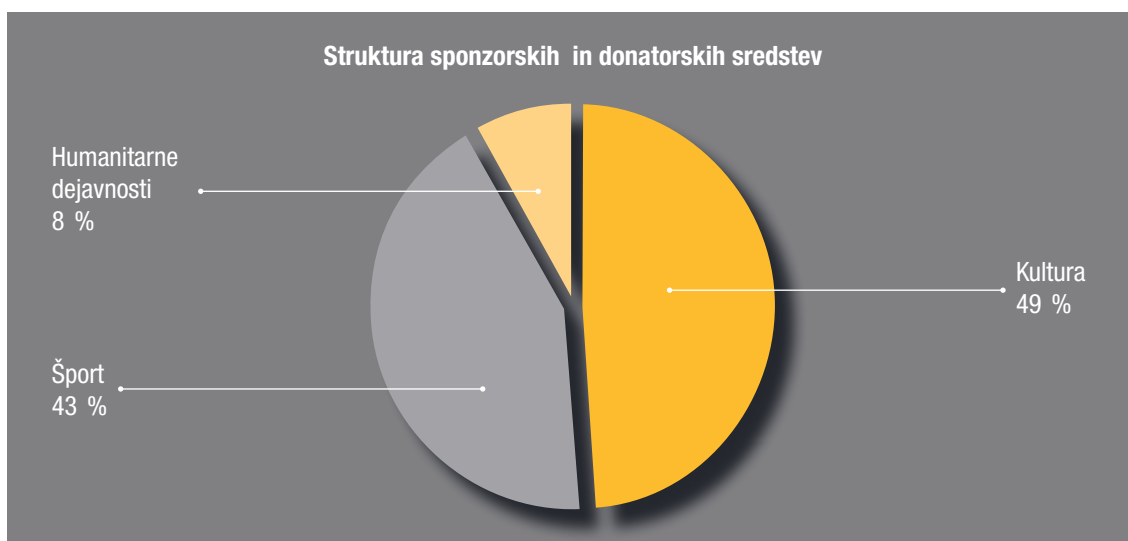
#### HUMANITARNE DEJAVNOSTI

Banka je tudi v letu 2007 s svojimi sredstvi pomagala številnim humanitarnim in zdravstvenim projektom, katerih cilji so izboljšati življenje otrok, šolnikov in ljudi, potrebnih zdravstvene in druge pomoči.

Banka je v sodelovanju s Škofijsko Karitas Ljubljana in Škofijsko Karitas Celje pomagala tudi tistim, ki so v tragediji, ki jo je povzročila septembrska ujma, utrpeli največ škode.

#### STRUKTURA SPONZORSKIH IN DONATORSKIH SREDSTEV

V letu 2007 je banka za kulturo namenila 49 odstotkov, za šport 43 odstotkov in za ostale, predvsem humanitarne dejavnosti, 8 odstotkov sredstev.



## **NARAVNO OKOLJE**

Poštna banka Slovenije je nadaljevala z aktivnostmi za doseganje ciljev varovanja okolja in tako tudi v letu 2007 prispevala h kakovostnemu življenju družbe.

Pri svojem delovanju banka z uvajanjem elektronskega poslovanja na različnih področjih nadomešča papirno poslovanje. Tako zmanjšuje porabo papirja, kar se kaže tudi v manjši količini odpadnega pisarniškega materiala. Odpadni pisarniški papir banka skozi postopke razreza in odvoza predaja specializiranim podjetjem. V letu 2007 je banka zbrala 36.930 kg odpadnega pisarniškega 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. Prazne kartuše in tonerje banka predaja za ravnanje z embalažo specializiranim podjetjem.

## **KOMUNICIRANJE Z OKOLJEM**

### **Komuniciranje z vlagatelji**

V letu 2007 je banka sproti in na enakomeren način poročala in obveščala javnost o svojem finančnem in pravnem položaju ter poslovanju z javnimi objavami prek sistema elektronskega obveščanja Ljubljanske borze – SEOnet, na spletnih straneh banke in prek medijev.

### **Komuniciranje z mediji**

Že zgrajene 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.

Z mediji se je banka v letu 2007 srečala na dveh novinarskih konferencah, in sicer ob uvedbi nove storitve brezgotovinskega plačevanja Moneta in ob 15. obletnici svojega delovanja.

Banka je aktivno in pravočasno odgovarjala na vprašanja novinarjev. O pomembnih dogodkih jih je banka obveščala s sporočili za javnost. Prav tako je banka pomagala pri iskanju tistih informacij, ki niso neposredno vezane na banko.

### **Komuniciranje s komitenti**

V letu 2007 je banka komunicirala tako z obstoječimi kot potencialnimi komitenti.

V jesenskem času je banka pripravila posebno akcijo za pridobivanje novih imetnikov osebnih računov s kartico. V ta namen je za vse nove imetnike osebnih računov oblikovala poseben paket ugodnosti, ki ga je poimenovala Nov začetek. Akcija bo trajala do konca leta 2008.

Ker je banka prisotna po vsej državi, so bile akcije tržnega komuniciranja pripravljene tako, da so medijsko zajele ves slovenski prostor.

Banka je prav tako komitente redno obveščala z mesečnimi izpiski in drugo direktno pošto, obvestili za javnost in novicami na spletnih straneh banke [www.pbs.si](http://www.pbs.si).

Banka želi še izboljšati komunikacijo z obstoječimi in potencialnimi komitenti, optimizirati poslovne procese znotraj banke, povečati prodajno učinkovitost, informirati in izobraževati trg. V ta namen je v letu 2007 pospešeno izvajala vse aktivnosti za uvedbo novega spletnega portala v letu 2008.

### 3.8. DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije je samostojna organizacijska enota. Organizacijsko in funkcijsko je neposredno podrejena upravi banke in je tako neodvisna od revidiranih področij oziroma drugih organizacijskih delov banke. Delo opravlja v skladu z zakonom o bančništvu, pri čemer upošteva standarde strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeks poklicne etike notranjega revizorja in kodeks notranjerevizijskih načel.

V letu 2007 je služba izvajala revizijske preglede v skladu z letnim načrtom dela, ki ga je v soglasju z nadzornim svetom potrdila uprava banke. Služba je v letu 2007 opravila vse načrtovane revizijske preglede in tri izredne revizijske preglede. Razen revizijskih pregledov je služba izvajala tudi druge naloge – sodelovala je z inšpektorji Banke Slovenije pri pregledih poslovanja banke ter z oddelkom za nadzor bančnega poslovanja Banke Slovenije pri pojasnjevanju podatkov o poslovanju banke, nastopala kot koordinator pri pripravi dokumentacije in izvedbi revizije poslovanja banke, sodelovala z notranjo revizijo Nove KBM d.d., ki je v banki izvedla revizijo portfelja vrednostnih papirjev in revizijo kreditnega portfelja, spremljala potek projektov v banki, predvsem priprave banke na implementacijo nove kapitalske ureditve. Služba je opravljala revizijske preglede tudi v Pošti Slovenije, d.o.o., ki v imenu in za račun banke opravlja storitve plačilnega prometa in druge storitve.

O opravljenih revizijskih pregledih je služba poročala upravi banke. Za upravo in nadzorni svet banke je služba izdelala tudi trimesečna poročila o opravljenem delu in realizaciji priporočil ter letno poročilo o delu službe.

V novembru je družba DELOITTE REVIZIJA, d.o.o. izvedla presojo kakovosti notranjerevizijske dejavnosti. Najpomembnejše ugotovitve glede notranjerevizijske dejavnosti v opazovanem obdobju so:

- izvajala se je na splošno v skladu s strokovnimi pravili Slovenskega inštituta za revizijo – neposredno prevzetimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in kodeksom notranjerevizijskih načel,
- zaznana je kot ključna dejavnost,
- vodja službe je zaznana kot ključna zaposlena v banki s podporo uprave banke in nadzornega sveta.

Naloge notranjega revidiranja opravljajo vodja službe in dva revizorja, od katerih eden praviloma opravlja revizije informacijskega sistema. Vsi imajo visokošolsko izobrazbo. Vodja je pri Slovenskem inštitutu za revizijo pridobila 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 na strokovnem področju in področju bančništva.

### 3.9. POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2007

#### **Januar**

Banka je izvedla nemoten prehod na novo nacionalno valuto – evro.

Banka je uspešno preselila Poslovno območje Ljubljana s Trga OF 5 v lastne prostore na Tržaško 134.

#### **Junij**

Skupaj z Novo KBM d.d. in Mobitelom, d.d. je banka uvedla novo storitev brezgotovinskega poslovanja – Moneta.

Skupščina Poštne banke Slovenije je sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala banke z izdajo VII. emisije delnic.

#### **Julij**

Banka je praznovala 15. obletnico svojega delovanja.

#### **Oktober**

Banka je od lastnikov dobila hibridni depozit v višini 6 mio evrov.

Prvi del VII. emisije delnic, ki se je ponudila v odkup v treh delih dosedanjima delničarjema Novi KBM d.d. in Pošti Slovenije, d.o.o., je bil odkupljen oktobra 2007. Druga dva dela bosta odkupljena v letu 2008.

Banka je na podlagi podpisane pogodbe s Pošto Slovenije, d.o.o. pričela z enoletnim izobraževanjem prek 2.100 poštних delavcev o vrstah in značilnostih bančnih storitev, ki jih ponuja. Do konca leta 2007 je banka izvedla izobraževanje za 532 poštних delavcev.

#### **November**

Banka se je vključila v plačilni sistem Target2.

#### **December**

Banka je izvedla vse aktivnosti za uspešno vključitev v slovenski informacijski sistem bonitet – SISBON.

## 4. UPRAVLJANJE BANKE

### Skupščina banke

Skupščina se je v letu 2007 sestala trikrat.

Prvič 27. 6. 2007 na 19. seji. Sklepi so bili naslednji:

- seznanitev s poročilom nadzornega sveta,
- sprejeto je bilo letno poročilo o notranjem revidiranju,
- sprejet predlog uporabe bilančnega dobička,
- podeljena razrešnica upravi banke,
- sprejeti sklepi o dokapitalizaciji banke in spremembe statuta,
- določitev višine sejin za člane nadzornega sveta,
- imenovan revizor za leto 2007.

Drugič 21. 8. 2007 na 20. seji. Sklep je bil naslednji:

- sprejet je bil sklep o spremembi sklepa o uporabi bilančnega dobička.

Tretjič 29. 11. 2007 na 21. seji. Sklepa sta bila naslednja:

- imenovan nov (nadomestni) člana nadzornega sveta,
- določitev višine sejin za člane komisij nadzornega sveta.

### Uprava banke

Banka je imela in ima dvočlansko upravo v sestavi:

mag. Drago Pišek – predsednik uprave

Viktor Lenče – član uprave

### Nadzorni svet

Člani nadzornega sveta so:

- |                          |                                                   |
|--------------------------|---------------------------------------------------|
| 1. predsednik            | Aleš Hauc, Pošta Slovenije, d.o.o                 |
| 2. namestnik predsednika | Matjaž Kovačič, Nova KBM d.d.                     |
| 3. član                  | Igor Šujica, KBM Fineko, d.o.o.                   |
| 4. član                  | mag. Andrej PLOS, Nova KBM d.d. – z 29. 11. 2007  |
|                          | mag. Darko Tisaj, Nova KBM d.d. – do 29. 11. 2007 |
| 5. član                  | Jurij Blatnik, ZEER, d.o.o.                       |

Nadzorni svet je dne 27. 11. 2007 na svoji seji ustanovil komisije nadzornega sveta:

#### 1. Revizijska komisija

1. mag. Andrej Plos – predsednik komisije
2. Boža Lešnik Korbar – članica komisije
3. Jurij Blatnik – član komisije

#### 2. Komisija za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oziroma med Novo KBM d.d., Pošta Slovenije, d.o.o. in Poštno banko Slovenije

1. Matjaž Kovačič – predsednik komisije
2. Aleš Hauc – član komisije
3. mag. Igor Marinič – član komisije
4. Mladen Stariha – član komisije

#### 3. Komisija za kadrovske zadeve

1. Matjaž Kovačič – predsednik komisije
2. Aleš Hauc – član komisije
3. Igor Šujica – član komisije



### **Vodstveni delavci po stanju 31. 12. 2007:**

| <b>Ime in priimek</b>   | <b>Funkcija</b>                                                        |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1. Jožef Fošt           | pooblaščenec uprave                                                    |
| 2. mag. Jožica Capuder  | pooblaščenka uprave                                                    |
| 3. mag. Danica Ozvaldič | svetovalka uprave                                                      |
| 4. Mateja Unuk          | vodja službe notranje revizije                                         |
| 5. Duška Zalokar        | vodja službe bonitet in obvladovanja tveganj                           |
| 6. Andreja Gjud         | vodja službe za tehnologijo in organizacijo                            |
| 7. Mojca Mak            | direktorica sektorja podpore                                           |
| 8. Aleksander Jerenko   | direktor sektorja poslovanja s prebivalstvom                           |
| 9. Rosanda Falež        | direktorica sektorja poslovanja s pravnimi osebami Maribor             |
| 10. Regina Jerman       | direktorica sektorja poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana           |
| 11. mag. Božena Blažič  | direktorica sektorja zakladništva                                      |
| 12. mag. Štefan Jakovac | direktor sektorja plačilnega prometa in elektronskega bančništva       |
| 13. Boris Hauptman      | direktor sektorja upravljalnega računovodstva                          |
| 14. Roman Treven        | direktor sektorja informatike                                          |
| 15. Janez Brenkovič     | direktor sektorja pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga |

### **Drugi organi**

**1. Strokovni kolegij banke** sestavljajo uprava, pooblaščenca uprave, svetovalka uprave, direktorji sektorjev in vodje služb.

### **2. Kreditni odbor**

1. mag. Drago PIŠEK – predsednik
2. Viktor LENČE – namestnik predsednika
3. Aleksander JERENKO – član
4. Regina JERMAN – članica
5. Rosanda FALEŽ – članica (Jože FOŠT – nadomestni član od 31. 1. 2007 do 23. 4. 2007)
6. Danijela ILEŠIČ – članica
7. mag. Štefan JAKOVAC – član
8. mag. Božena BLAŽIČ – članica (Jože FOŠT – nadomestni član od 24. 4. 2007 do 31. 12. 2007)

### **3. Likvidnostna komisija**

1. mag. Drago PIŠEK – predsednik
2. Viktor LENČE – namestnik predsednika
3. mag. Jožica CAPUDER – članica
4. mag. Božena BLAŽIČ – članica (Natalija MURŠIČ-TOMAŽIČ – nadomestna članica; od 5. 3. 2007 do 31. 12. 2007)
5. Karmen TERČELJ – članica
6. mag. Primož KOSI – član
7. mag. Štefan JAKOVAC – član

### **4. Odbor za upravljanje z bilanco banke**

1. Viktor LENČE – predsednik
2. mag. Drago PIŠEK – namestnik predsednika
3. mag. Jožica CAPUDER – članica
4. mag. Božena BLAŽIČ – članica
5. mag. Štefan JAKOVAC – član
6. Aleksander JERENKO – član
7. Rosanda FALEŽ – članica
8. Regina JERMAN – članica
9. Mojca MAK – članica

## 5. NOTRANJA ORGANIZACIJA

Organizacijska struktura banke izhaja iz njenega položaja, in sicer:

- pokrivanje celotnega slovenskega prostora,
- obvladovanja masovnih poslov, ki se izvajajo na vseh poštah v državi.

Banka je bila ob koncu leta 2007 organizirana takole:

### **Uprava banke s štabnimi službami:**

- pooblaščenca uprave
- svetovalka uprave
- tajništvo banke
- ekspert za varnostno politiko in vodje projektov
- pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja
- služba notranje revizije
- služba bonitet in obvladovanja tveganj

### **Poslovni sektorji:**

- Sektor poslovanja s prebivalstvom
- Sektor poslovanja s pravnimi osebami Maribor
- Sektor poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana
- Sektor zakladništva
- Sektor plačilnega prometa in elektronskega bančništva

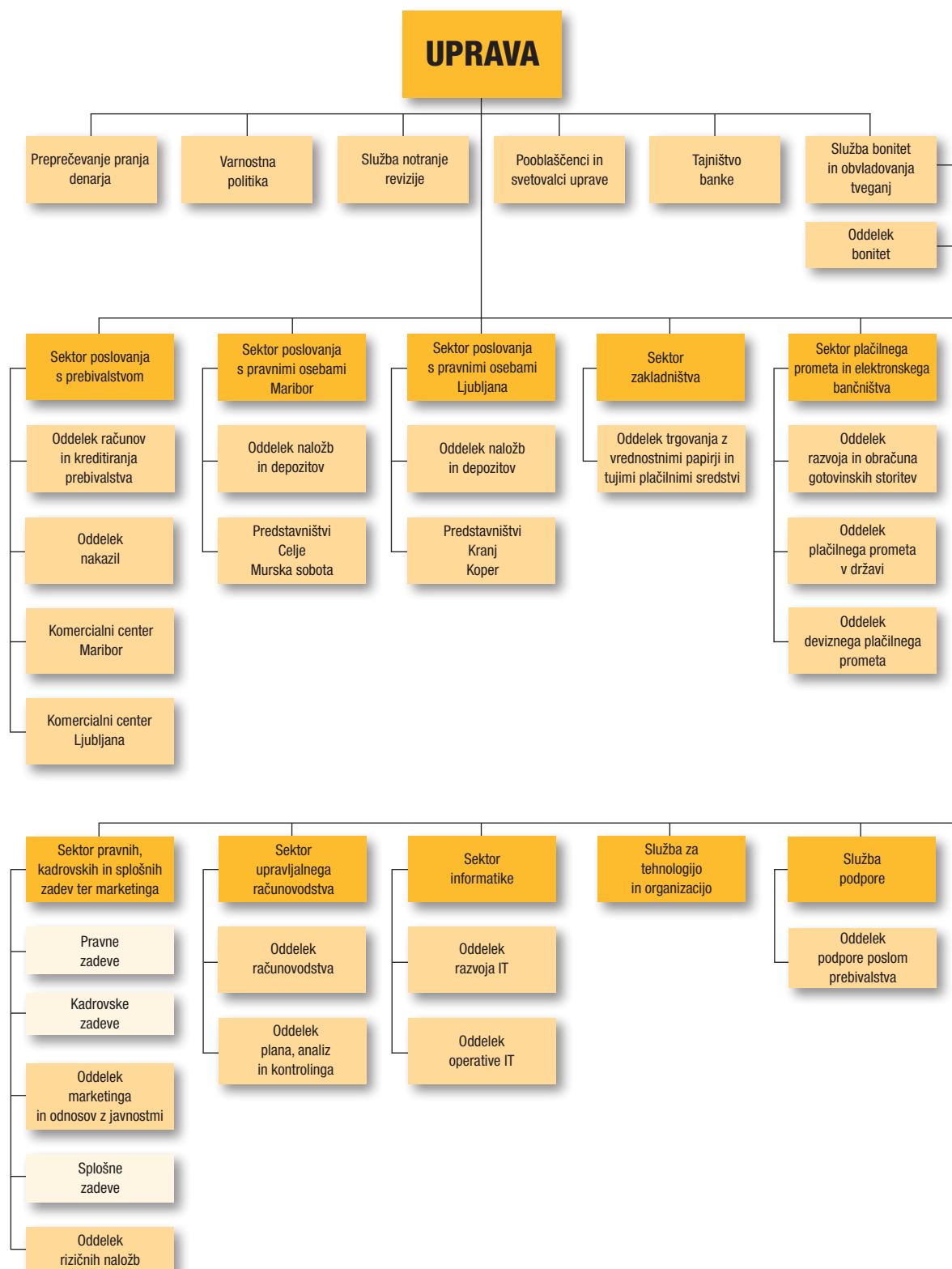
### **in strokovno podporni sektorji:**

- Sektor upravljalnega računovodstva
- Sektor informatike
- Sektor pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga
- Služba za tehnologijo in organizacijo
- Sektor podpore

V okviru sektorja poslovanja s pravnimi osebami Maribor in Ljubljana ima banka organizirana predstavništva Koper, Kranj, Celje in Murska Sobota, v okviru sektorja poslovanja s prebivalstvom pa komercialna centra Maribor in Ljubljana.

Specifičnost delovanja Poštne banke Slovenije je ta, da se aktivnosti odvijajo tudi prek poštne enote v državi. Zaposleni na poštah, ki opravljajo storitve za banko, so delavci Pošte Slovenije, d.o.o.

# ORGANIZACIJSKA SHEMA



December 2007

## 6. IZJAVA O SPOŠTOVANJU KODEKSA

### IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA POŠTNE BANKE SLOVENIJE, d.d. – BANČNE SKUPINE NOVE KREDITNE BANKE MARIBOR d.d. O SPOŠTOVANJU KODEKSA UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Poštna banka Slovenije kot javna družba, katere obveznice so uvrščene na organizirani trg Ljubljanske borze, d.d., posluje skladno z Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah ter spoštuje določila Zakona o trgu finančnih instrumentov in Pravila Ljubljanske borze ter druge predpise, ki urejajo vprašanja, ki jih obravnava tudi Kodeks upravljanja javnih delniških družb. Kodeks je javno objavljen v Uradnem listu Republike Slovenije in dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze, Združenja članov nadzornih svetov in Združenja Manager.

Banka spoštuje določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z manjšimi odstopanji, ki so obrazložena v nadaljevanju (točke v nadaljevanju se navezujejo na Kodeks upravljanja javnih delniških družb):

1.3.7. Uprava objavlja sklic skupščine, celotno besedilo predlogov sklepov, pogoje za udeležbo na SEOnet-u in na spletnih straneh banke, medtem ko so celotna gradiva na voljo delničarjem na sedežu banke. Glede na samo dva delničarja dejansko ni potrebe po podrobnejšem objavljanju vseh materialov na spletnih straneh družbe.

1.3.8., 1.3.9. in 1.3.10. Glede na samo dva delničarja je za pričakovati, da so vse zadeve preverjene in ni potrebe po objavljanju 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 naštet, saj so določeni v prvih treh alinejah 2. odst. 268. čl. Zakona o gospodarskih družbah.

3.3.6. Zakon o bančništvu je v svojih določbah o članstvu v nadzornem svetu banke dovolj natančen in zavezujoč, kriteriji pa v celoti zagotavljajo ustrezen izbor članov nadzornega sveta ter tako banka nima dodatnih internih kriterijev za člane nadzornega sveta.

7.1.4. Običajno na seji skupščine zunanji revizor ni sodeloval, v kolikor bo pa ugotovljena potreba po tem, se bo skupščine udeležil tudi zunanji revizor, kar bo usklajeno z delničarjema. Na sejah nadzornega sveta, kjer se obravnavajo letna poročila ali sistemi notranjih kontrol in obvladovanje tveganj, sodeluje notranja revizija.

8.1. Družba obvešča javnost v skladu 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.

Izjava o spoštovanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb se nanaša na obdobje od zadnje objave do objave te izjave v letnem poročilu.

Uprava

Nadzorni svet

Maribor, marec 2008

## 7. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

### IZJAVA UPRAVE

Uprava Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.



**Viktor Lenče**  
Član uprave



**mag. Drago Pišek**  
Predsednik uprave

Maribor, 14. 3. 2008



## Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem družbe Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Revidirali smo priložene računovodske izkaze družbe Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2007, izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

### *Odgovornost posloводства za računovodske izkaze*

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitev 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 naloga 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 revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства 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 družbe Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. na dan 31. decembra 2007 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

**KPMG SLOVENIJA,**

podjetje za revidiranje, d.o.o.

Tatjana Skaza, univ. dipl. ekon.

pooblaščená revizorka

Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.

pooblaščení revizor

partner

Ljubljana, 14. marec 2008

KPMG Slovenija, d.o.o.



## Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem Poštne banke Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Pri banki Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.smo za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2007, v povezavi:

- z razkritji iz prvega odstavka 207. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/2006 in 1-2/2008; odslej ZBan-1);
- z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji in
- s kvaliteto informacijskega sistema

pregledali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala) - v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 2007.

Za razkritja, izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji in zagotavljanje kvalitete informacijskega sistema v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega revizijskega pregleda.

### *Področje revizije in preiskave*

Revizijo razkritij iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 in revizijo izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda revidiranja 800 in drugih Mednarodnih standardov revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je banka Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. upoštevala ustrezna določila ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Preiskavo kvalitete informacijskega sistema smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda poslov preiskovanja 2400. Ta standard zahteva od nas načrtovanje in izvedbo preiskave za pridobitev zmerne zagotovila, da pregledane informacije v banki Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebju banke in na analitične postopke v zvezi z informacijami ter tako daje manjše zagotovilo kot revizija. Revizije kvalitete informacijskega sistema nismo opravili, zato ne izražamo revizijskega mnenja. Prepričani smo, da je naša preiskava primerna podlaga za dano zagotovilo.

### *Mnenje o razkritjih*

Po našem mnenju so razkritja banke Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 za obračunsko obdobje, ki se je končalo 31. 12. 2007, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in Sklepa o razkritjih.

Razkritja iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 so vsebinsko skladna z letnim poročilom.

### ***Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji***

Po našem mnenju so bili v banki Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. Decembra 2007, v vseh pomembnih pogledih

- izpolnjeni splošni standardi upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem, določeni s Prilogami I – V Sklepa o upravljanju s tveganji;
- v povezavi s kreditnim tveganjem upoštevana določila Sklepa o ocenjevanju izgub;
- v povezavi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom banke upoštevana določila Sklepa o izračunu kapitala;
- v povezavi z delovanjem službe notranje revizije upoštevana določila ZBan-1.

### ***Zagotovilo o kvaliteti informacijskega sistema***

V preiskavi nismo opazili nič takega, zaradi česar bi menili,

- da informacijska podpora upravljanju s tveganji ni v vseh pomembnih pogledih skladna z zapisanimi notranjimi pravili banke in zahtevami Banke Slovenije;
- da politika varnosti informacijskih sistemov ni v vseh pomembnih pogledih usklajena z zapisano strategijo razvoja informacijskih sistemov banke in da ni upoštevala priporočil slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 1799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ.

**KPMG SLOVENIJA,**  
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Tatjana Skaza, univ. dipl. ekon.  
pooblaščená revizorka



Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.  
pooblaščení revízor  
partner



Ljubljana, 26. maj 2008

KPMG Slovenija, d.o.o.  
4





RAČUNOVODSKO  
POROČILO

# 1. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE

| Bilanca stanja (kratka shema) |                   |                                                                      |            |              | v tisoč EUR  |  |
|-------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|--|
| Zap. št.                      | Oznaka bil. post. | VSEBINA                                                              | Št. pojas. | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |  |
| 1                             | 2                 |                                                                      |            | 3            | 4            |  |
| 1                             | A. 1.             | Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki            | 2.3.1.     | 18.596       | 21.789       |  |
| 2                             | A. 2.             | Finančna sredstva, namenjena trgovanju                               | 2.3.2.     | 3.508        | 10.736       |  |
| 4                             | A. 4.             | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                          | 2.3.3.     | 97.930       | 93.902       |  |
| 6                             | A. 5.             | Kredit                                                               | 2.3.4.     | 370.874      | 357.091      |  |
|                               |                   | – kredit bankam                                                      |            | 52.300       | 123.229      |  |
|                               |                   | – kredit strankam, ki niso banke                                     |            | 318.574      | 233.862      |  |
| 7                             | A. 6.             | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                            | 2.3.5.     | 119.499      | 65.930       |  |
| 10                            | A. 16.            | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje | 2.3.9.     | 8            | 0            |  |
| 11                            | A. 10.            | Opredmetena osnovna sredstva                                         | 2.3.6.     | 9.362        | 9.517        |  |
| 13                            | A. 12.            | Neopredmetena sredstva                                               | 2.3.6.     | 1.324        | 1.234        |  |
| 15                            | A. 14.            | Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                           | 2.3.7.     | 628          | 444          |  |
|                               |                   | – odložene terjatve za davek                                         |            | 628          | 444          |  |
| 16                            | A. 15.            | Druga sredstva                                                       | 2.3.8.     | 4.577        | 4.349        |  |
| 17                            |                   | SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 16)                                         |            | 626.306      | 564.992      |  |
| 22                            | P. 4.             | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                   | 2.3.10.    | 589.626      | 536.016      |  |
|                               |                   | – vloge bank                                                         |            | 9.012        | 10.992       |  |
|                               |                   | – vloge strank, ki niso banke                                        |            | 478.789      | 419.387      |  |
|                               |                   | – kredit bank                                                        |            | 54.553       | 24.482       |  |
|                               |                   | – kredit strank, ki niso banke                                       |            | 0            | 19.702       |  |
|                               |                   | – dolžniški vrednostni papirji                                       |            | 26.920       | 41.388       |  |
|                               |                   | – podrejene obveznosti                                               |            | 20.352       | 20.065       |  |
| 27                            | P. 9.             | Rezervacije                                                          | 2.3.11.    | 3.127        | 2.446        |  |
| 28                            | P. 10.            | Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                         | 2.3.12.    | 633          | 1.490        |  |
|                               |                   | – obveznosti za davek                                                |            | 633          | 1.445        |  |
|                               |                   | – odložene obveznosti za davek                                       |            | 0            | 45           |  |
| 29                            | P. 11.            | Druge obveznosti                                                     | 2.3.13.    | 7.217        | 4.129        |  |
| 30                            |                   | SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 18 do 29)                                      |            | 600.603      | 544.081      |  |
| 31                            | P. 13.            | Osnovni kapital                                                      | 2.3.14.    | 6.418        | 5.944        |  |
| 32                            | P. 14.            | Kapitalske rezerve                                                   | 2.3.14.    | 6.609        | 5.416        |  |
| 34                            | P. 16.            | Presežek iz prevrednotenja                                           | 2.3.14.    | –1.156       | 135          |  |
| 35                            | P. 17.            | Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)                   | 2.3.14.    | 12.163       | 8.745        |  |
| 37                            | P. 19.            | Čisti dobiček/izguba poslovnega leta                                 | 2.3.14.    | 1.669        | 671          |  |
| 38                            |                   | SKUPAJ KAPITAL (od 31 do 37)                                         |            | 25.703       | 20.911       |  |
| 39                            |                   | SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 38)                               |            | 626.306      | 564.992      |  |



| Izkaz poslovnega izida (kratka shema) |                                                                                                                             |               | v tisoč EUR   |               |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Zap. št.                              | VSEBINA                                                                                                                     | Št. pojasn.   | ZNESEK        |               |
|                                       |                                                                                                                             |               | LETO 2007     | LETO 2006     |
| 1                                     | 2                                                                                                                           |               | 3             | 4             |
| 1                                     | Prihodki iz obresti in podobni prihodki                                                                                     | 2.4.1.        | 29.708        | 24.894        |
| 2                                     | Odhodki za obresti in podobni odhodki                                                                                       | 2.4.1.        | 12.471        | 11.628        |
| <b>3</b>                              | <b>Čiste obresti (1 – 2)</b>                                                                                                | <b>2.4.1.</b> | <b>17.237</b> | <b>13.266</b> |
| 4                                     | Prihodki iz dividend                                                                                                        | 2.4.2.        | 37            | 45            |
| 5                                     | Prihodki iz opravnin (provizij)                                                                                             | 2.4.3.        | 13.195        | 12.443        |
| 6                                     | Odhodki za opravnine (provizije)                                                                                            | 2.4.3.        | 5.280         | 5.891         |
| <b>7</b>                              | <b>Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)</b>                                                                                  | <b>2.4.3.</b> | <b>7.915</b>  | <b>6.552</b>  |
| 9                                     | Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju                                              | 2.4.4.        | 1.410         | 1.546         |
| 12                                    | Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik                                                                                     | 2.4.5.        | 1             | –16           |
| 14                                    | Drugi čisti poslovni dobički/izgube                                                                                         | 2.4.6.        | 54            | –9            |
| 15                                    | Administrativni stroški                                                                                                     | 2.4.7.        | 13.748        | 13.346        |
| 16                                    | Amortizacija                                                                                                                | 2.4.8.        | 1.395         | 1.400         |
| 17                                    | Rezervacije                                                                                                                 | 2.4.9.        | 713           | 230           |
| 18                                    | Oslabitve                                                                                                                   | 2.4.10.       | 4.960         | 3.795         |
| <b>22</b>                             | <b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 – 15 – 16 – 17 – 18 + 19 + 20 + 21)</b> |               | <b>5.838</b>  | <b>2.613</b>  |
| 23                                    | Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja                                                                         | 2.4.11.       | 1.388         | 730           |
| <b>24</b>                             | <b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22 – 23)</b>                                                                 |               | <b>4.450</b>  | <b>1.883</b>  |
| <b>26</b>                             | <b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24 + 25)</b>                                                                       |               | <b>4.450</b>  | <b>1.883</b>  |
| 27                                    | Osnovni in popravljen dobiček/izguba na delnico                                                                             | 2.4.12.       | 12,43         | 6,05          |



| Izkaz denarnih tokov |                                                                                                                                                      | v tisoč EUR     |                 |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Oznaka               | VSEBINA                                                                                                                                              | ZNESEK          |                 |
|                      |                                                                                                                                                      | 2007            | 2006            |
| 1                    | 2                                                                                                                                                    | 3               | 4               |
| <b>A.</b>            | <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>                                                                                                                 |                 |                 |
|                      | <b>Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo</b>                                                                                                         | <b>5.838</b>    | <b>2.613</b>    |
|                      | Amortizacija                                                                                                                                         | 1.395           | 1.400           |
|                      | Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik                                                                                                            | (1)             | 16              |
|                      | Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti                                                                                  | (63)            | 0               |
|                      | Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin                                                           | 62              | 6               |
|                      | Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka) | (1.021)         | (193)           |
|                      | Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo                                                                                        | (713)           | (230)           |
| <b>a)</b>            | <b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>                                                               | <b>5.497</b>    | <b>3.612</b>    |
| <b>b)</b>            | <b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev</b>                                                                                                     | <b>(50.977)</b> | <b>(67.672)</b> |
|                      | Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                                       | 7.228           | (596)           |
|                      | Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo                                                                           | (54.367)        | (11.874)        |
|                      | Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov                                                                                                                | (3.610)         | (55.320)        |
|                      | Čisto (povečanje)/zmanjšanje obresti od finančnih sredstev                                                                                           | 0               | 0               |
|                      | Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov                                                                                              | 52              | (62)            |
|                      | Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev                                                                                                         | (280)           | 179             |
| <b>c)</b>            | <b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>                                                                                                   | <b>52.750</b>   | <b>43.752</b>   |
|                      | Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti                                       | 53.324          | 50.998          |
|                      | Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov                                                                                             | 420             | 414             |
|                      | Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti in uskladitve                                                                                         | (994)           | (7.661)         |
| <b>č)</b>            | <b>Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)</b>                                                                                                     | <b>7.270</b>    | <b>(20.309)</b> |
| <b>d)</b>            | <b>(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>                                                                                               | <b>(1.160)</b>  | <b>(180)</b>    |
| <b>e)</b>            | <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)</b>                                                                                                    | <b>6.110</b>    | <b>(20.490)</b> |
| <b>B.</b>            | <b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>                                                                                                                 |                 |                 |
| <b>a)</b>            | <b>Prejemki pri naložbenju</b>                                                                                                                       | <b>40.993</b>   | <b>90.091</b>   |
|                      | Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin                                                                        | 0               | 25              |
|                      | Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti                                                                                      | 40.993          | 90.066          |
| <b>b)</b>            | <b>Izdatki pri naložbenju</b>                                                                                                                        | <b>(91.270)</b> | <b>(3.129)</b>  |
|                      | (Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)                                                                        | (1.204)         | (2.564)         |
|                      | (Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)                                                                                             | (524)           | (353)           |
|                      | (Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)                                                                                        | (89.542)        | (211)           |
| <b>c)</b>            | <b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)</b>                                                                                                    | <b>(50.277)</b> | <b>86.962</b>   |
| <b>C.</b>            | <b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>                                                                                                               |                 |                 |
| <b>a)</b>            | <b>Prejemki pri financiranju</b>                                                                                                                     | <b>7.668</b>    | <b>7.117</b>    |
|                      | Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti                                                                                                            | 6.000           | 5.027           |
|                      | Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov                                                                                         | 1.668           | 2.090           |
| <b>b)</b>            | <b>Izdatki pri financiranju</b>                                                                                                                      | <b>(6.861)</b>  | <b>(724)</b>    |
|                      | (Poplačila podrejenih obveznosti)                                                                                                                    | (6.861)         | (724)           |
| <b>c)</b>            | <b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)</b>                                                                                                  | <b>807</b>      | <b>6.394</b>    |
| <b>D.</b>            | <b>Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>                                                                   | <b>0</b>        | <b>(13)</b>     |
| <b>E.</b>            | <b>Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>                                                                  | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>F.</b>            | <b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)</b>                                                                      | <b>(43.360)</b> | <b>72.866</b>   |
| <b>G.</b>            | <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>                                                                                     | <b>114.231</b>  | <b>41.378</b>   |
| <b>H.</b>            | <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F + G)</b>                                                                       | <b>70.871</b>   | <b>114.231</b>  |

\*Pojasnilo k tabeli Izkaz denarnih tokov:

V tokovih naložbenja so prikazani dejanski prilivi in odlivi v obdobjih po posameznih postavkah. Tako so letna povečanja oziroma zmanjšanja korigirana za prilive oziroma odlive iz stanj preteklega leta ter za prilive in odlive, ki bodo realizirani v letu 2008.

Postavka izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev leta 2007 v višini 1.204 tisoč evrov pomeni nabave v letu 2007 v višini 941 tisoč evrov povečano za plačila nabav iz leta 2006 v višini 263 tisoč evrov, postavka izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev v višini 524 tisoč pomeni nabave v letu 2007 v višini 464 tisoč evrov povečano za plačila nabav iz leta 2006 v višini 75 tisoč evrov, zmanjšano za plačila nabav leta 2007 v letu 2008 v višini 15 tisoč evrov. Postavka izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti v višini 89.542 tisoč evrov izhaja iz povečanja v višini 88.894 tisoč zmanjšano za amortizacijske premije v višini 352 tisoč evrov; postavka prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti v višini 40.993 tisoč evrov pomeni prilivi iz naslova glavnice v višini 34.064 tisoč evrov in obresti v višini 6.929 tisoč evrov.

| IZKAZ GIBANJA KAPITALA V LETU 2007 |                                                                                                                  |                 |                   |                                                   |                        |                    |                             |                                           |                                       |                | v tisoč EUR |  |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|-------------|--|
| Ozn. post.                         | VSEBINA                                                                                                          | Osnovni kapital | Kapitalne rezerve | Kapital v zvezi s sestavljen. finančnimi instrum. | Presežek iz pre-vredn. | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček oz. izguba | Lastni deleži (odbitna postavka kapitala) | Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta | Skupaj kapital |             |  |
| 1                                  | 2                                                                                                                | 3               | 4                 | 5                                                 | 6                      | 7                  | 8                           | 9                                         | 10                                    | 11             |             |  |
| 1                                  | ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU                                                                             | 5.944           | 5.416             | 0                                                 | 135                    | 6.176              | 2.569                       | 0                                         | 671                                   | 20.911         |             |  |
| 2                                  | Čisti dobiček/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljiva za prodajo                              | 0               | 0                 | 0                                                 | -1.291                 | 0                  | 0                           | 0                                         | 0                                     | -1.291         |             |  |
| 6                                  | Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu – presežku iz prevrednotenja (2 – 5) | 0               | 0                 | 0                                                 | -1.291                 | 0                  | 0                           | 0                                         | 0                                     | -1.291         |             |  |
| 7                                  | Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega leta)                                                 | 0               | 0                 | 0                                                 | 0                      | 0                  | 0                           | 0                                         | 4.450                                 | 4.450          |             |  |
| 8                                  | Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta, pripoznan v kapitalu (6 + 7)                                        | 0               | 0                 | 0                                                 | -1.291                 | 0                  | 0                           | 0                                         | 4.450                                 | 3.159          |             |  |
| 9                                  | Vpis (ali vplačilo) novega kapitala                                                                              | 474             | 1.193             | 0                                                 | 0                      | 0                  | 0                           | 0                                         | 0                                     | 1.667          |             |  |
| 14                                 | Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička                                                                | 0               | 0                 | 0                                                 | 0                      | 5.987              | -2.535                      | 0                                         | -3.452                                | 0              |             |  |
| 16                                 | Drugo*                                                                                                           | 0               | 0                 | 0                                                 | 0                      | 0                  | -34                         | 0                                         | 0                                     | -34            |             |  |
| 17                                 | KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU                                                                              | 6.418           | 6.609             | 0                                                 | -1.156                 | 12.163             | 0                           | 0                                         | 1.669                                 | 25.703         |             |  |
| 18                                 | BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA                                                                                 | 0               | 0                 | 0                                                 | 0                      | 0                  | 0                           | 0                                         | 1.669                                 | 1.669          |             |  |

Pojasnilo k tabeli gibanja kapitala 2007:

Točka 16: znesek 34 tisoč evrov predstavlja del bilančnega dobička 2006, ki se je po sklepu skupščine razdelil za nagrade članom uprave.

| IZKAZ GIBANJA KAPITALA V LETU 2006 |                                                                                                                 |                 |                   |                                       |                       |                    |                             |                                           |                                      |                | v tisoč EUR |  |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-------------|--|
| Ozn.                               | VSEBINA                                                                                                         | 3               | 4                 | 5                                     | 6                     | 7                  | 8                           | 9                                         | 10                                   | 11             |             |  |
| post.                              |                                                                                                                 | Osnovni kapital | Kapitalne rezerve | Kapital v zvezi s finančnimi instrum. | Presežek iz prevredn. | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček oz. izguba | Lastni deleži (odbitna postavka kapitala) | Čisti dobiček/izguba poslovnega leta | Skupaj kapital |             |  |
| 1                                  | 2                                                                                                               | 3               | 4                 | 5                                     | 6                     | 7                  | 8                           | 9                                         | 10                                   | 11             |             |  |
| 1                                  | ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU                                                                            | 5.189           | 4.081             | 0                                     | 328                   | 4.646              | 2.593                       | 0                                         | 318                                  | 17.155         |             |  |
| 2                                  | Čisti dobiček/izguba iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljiva za prodajo                             | 0               | 0                 | 0                                     | -193                  | 0                  | 0                           | 0                                         | 0                                    | -193           |             |  |
| 6                                  | Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznam neposredno v kapitalu – presežku iz prevrednotenja (2 – 5) | 0               | 0                 | 0                                     | -193                  | 0                  | 0                           | 0                                         | 0                                    | -193           |             |  |
| 7                                  | Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega leta)                                                | 0               | 0                 | 0                                     | 0                     | 0                  | 0                           | 0                                         | 1.883                                | 1.883          |             |  |
| 8                                  | Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta, pripoznan v kapitalu (6 + 7)                                       | 0               | 0                 | 0                                     | -193                  | 0                  | 0                           | 0                                         | 1.883                                | 1.690          |             |  |
| 9                                  | Vpis (ali vplačilo) novega kapitala                                                                             | 755             | 1.335             | 0                                     | 0                     | 0                  | 0                           | 0                                         | 0                                    | 2.090          |             |  |
| 14                                 | Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička                                                               | 0               | 0                 | 0                                     | 0                     | 1.530              | 0                           | 0                                         | -1.530                               | 0              |             |  |
| 16                                 | Drugo*                                                                                                          | 0               | 0                 | 0                                     | 0                     | 0                  | -24                         | 0                                         | 0                                    | -24            |             |  |
| 17                                 | KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU                                                                             | 5.944           | 5.416             | 0                                     | 135                   | 6.176              | 2.569                       | 0                                         | 671                                  | 20.911         |             |  |
| 18                                 | BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA                                                                                | 0               | 0                 | 0                                     | 0                     | 0                  | 2.569                       | 0                                         | 671                                  | 3.240          |             |  |

Pojasnilo k tabeli gibanja kapitala 2006:

Točka 16: znesek 24 tisoč evrov predstavlja del bilančnega dobička 2005, ki se je po sklepu skupščine razdelil za nagrade članom uprave.

Pojasnila k računovodskim izkazom, so del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

## 2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Poštna banka Slovenije je samostojna pravna oseba, ki je bila ustanovljena kot delniška družba z namenom opravljanja bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu in Zakona o gospodarskih družbah. Od leta 2004 banka posluje v okviru bančne skupine Nove KBM d.d. Večinski delničar banke je Nova KBM d.d., ki razpolaga s 55 odstotki delnic, 45 odstotkov pa je v lasti Pošte Slovenije, d.o.o.

Banka ima svoj poslovni sedež v Mariboru, Ul. Vita Kraigherja 5.

### 2.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC

#### Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi so izdelani v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Banka je s 1. 1. 2006 implementirala Mednarodne standarde računovodskega poročanja v svojih poslovnih knjigah. Prehod je opravila skladno z določili MSRP-1, katere je začela uporabljati na dan 1. 1. 2005.

**Uprava banke je računovodske izkaze za obdobje 1. 1.–31. 12. 2007 potrdila dne 14. 3. 2008.**

#### Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodnjih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- izpeljani finančni inštrumenti,
- finančni inštrumenti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid,
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva,
- naložbene nepremičnine.

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

#### Funkcijska in predstavitvena valuta

Priloženi računovodski izkazi so sestavljeni v evrih, ki je od 1. 1. 2007 funkcijska in predstavitvena valuta banke. Balance stanja so v evro preračunane z uporabo tečaja, ki je veljal na zadnji dan obdobja. Izkazi poslovnega izida in tabele gibanj so preračunani z uporabo povprečnega tečaja posameznega obdobja. Vse računovodske informacije, predstavljene v evrih, so zaokrožene na tisoč enot.

#### Uporaba ocen in presoje

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev in na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov ter odhodkov. Dejanski rezultati lahko od teh ocen odstopajo.

Ocene in navedene predpostavke je potrebno stalno pregledovati. Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocena popravi, in za vsa prihodnja leta, na katera popravek vpliva.

V računovodskih izkazih banke ni takih postavk, za katere bi banka morala spreminjati računovodske ocene oziroma podajati ocene glede na tržne okoliščine in znane informacije.

#### Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

Računovodske usmeritve, ki so bile uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so usklajene z MSRP, Zakonom o gospodarskih družbah, navodili Banke Slovenije in internimi akti.

Računovodske politike banke so usklajene v skupini, po potrebi pa so ustrezno prilagojene.

Predstavljene politike so bile uporabljene za obe predstavljeni leti, v kolikor ni drugače navedeno.

### Devizna sredstva in obveznosti

Devizna sredstva in obveznosti so preračunane v evrsko protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije na datum bilance stanja. Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu, se prek prihodkov/odhodkov iz tečajnih razlik vključujejo v izkaz poslovnega izida.

### Opredmetena osnovna sredstva

Banka uporablja za svojo računovodsko usmeritev model nabavne vrednosti. Po modelu nabavne vrednosti banka opredmeteno osnovno sredstvo po začetnem pripoznanju amortizira in slabi le v primerih, ko obstajajo znamenja za oslabitev sredstva.

Opredmeteno osnovno sredstvo se prične amortizirati prvi dan naslednjega meseca, ko je osnovno sredstvo usposobljeno za uporabo. Amortizacija je obračunana po metodi enakomerne časovne amortiziranja.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2007 so bile enake kot leto poprej, in sicer:

| Uporabljene amortizacijske stopnje | v odstotkih |             |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Osnovna sredstva                   | 2007        | 2006        |
| Računalniška oprema                | 33,33       | 33,33       |
| Ostala oprema                      | 12,50–20,00 | 12,50–20,00 |
| Neopredmetena sredstva             | 10,00       | 10,00       |
| Nepremičnine                       | 3,00        | 3,00        |

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradbe in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih banka ne amortizira.

V primerih etažne lastnine poslovnega prostora je všteta vrednost pripadajočega zemljišča v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je banka.

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

### Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva obsegajo vlaganja v računalniško programsko opremo in licence. Amortizirana so po metodi enakomerne časovne amortizacije.

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

Banka letno ugotavlja nadomestljivo vrednost neopredmetenega sredstva. Če je ta nižja od nabavne vrednosti, se opravi prevrednotenje zaradi slabitve.

### Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih banka ne uporablja neposredno za opravljanje svoje osnovne dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

Ob pripoznanju so naložbene nepremičnine izmerjene po nabavni vrednosti, kasneje pa jih banka meri po modelu pošteno vrednosti. Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin preverja banka ob koncu vsakega poslovnega leta s pomočjo pooblaščenega cenilca vrednosti nepremičnin.

Dobiček ali izguba, ki izhaja iz spremembe pošteno vrednosti, se vključuje v poslovni izid obdobja, v katerem se pojavi.

### Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev, banka ob začetnem pripoznanju izmeri na osnovi cenilnega zapisnika, ki ga pridobi ob poplačilu terjatev. Kasneje jih vrednoti po pošteni vrednosti. Banka tako pridobljene nepremičnine poseduje z namenom prodaje in jih izkazuje med zalogami.

Če nepremičnina ni prodana v roku enega leta od pridobitve, banka pridobi njeno pošteno vrednost s pomočjo pooblaščenih cenilcev vrednosti nepremičnin ob koncu vsakega poslovnega leta.



### **Nekratkoročna sredstva za prodajo**

Med nekratkoročna sredstva za prodajo banka razvršča osnovna sredstva, ki jih več ne uporablja v poslovne namene in so namenjena prodaji.

Opredmetena osnovna sredstva za prodajo meri banka po tisti vrednosti, ki je nižja, ko primerjamo knjigovodsko vrednost in pošteno vrednost, ki je zmanjšana za stroške prodaje oziroma amortizacijo, do izločitve iz uporabe.

Sredstva za prodajo so v bilanci stanja prikazana kot samostojna postavka.

Razlike med čisto prodajno in knjigovodsko vrednostjo se pripoznajo v poslovnem izidu v primeru, ko gre za prodajo osnovnega sredstva, merjenega po nabavni vrednosti. V primeru, ko gre za prodajo prevrednotenih osnovnih sredstev, se razlika iz prodaje izkaže v izkazu poslovnega izida, presežek iz prevrednotenja pa v prenesenem poslovnem izidu.

### **Finančna sredstva**

Banka ob začetnem pripoznanju razvrsti finančne instrumente v odvisnosti od namena pridobitve, vrste finančnega instrumenta in časa držanja v posesti ter v:

- finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančne instrumente v posesti za trgovanje in na finančne instrumente, pridobljene izključno z namenom nadaljnje prodaje v kratkem času; banka v to skupino razvršča lastniške in dolžniške vrednostne papirje ter izvedene finančne instrumente, razen tistih, ki so namenjeni varovanju in se razvrščajo v bilanci stanja v postavko izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti, med katere razvršča sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, in za katere banka izpričuje namen ter sposobnost posedovanja do zapadlosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki jih banka namerava posedovati za nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov;
- finančne naložbe v kapital drugih družb, ki so dolgoročne naložbe v kapital posameznih družb;
- kredite in terjatve, ki so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Ob sprejetju sklepa o nakupu vrednostnega papirja ali naložbe v kapital druge družbe uprava banke opredeli tudi namen vlaganja in s tem določi metodo vrednotenja.

Nakupi finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida se pripoznajo v poslovnih knjigah na datum sklenitve posla.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se na začetku izmerijo po pošteni vrednosti (nabavni), povečani za transakcijske stroške.

Dobički in izgube se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo.

Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se dobički in izgube pripoznajo v kapitalu. V izkaz poslovnega izida se prenesejo ob odpravi pripoznanja, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno.

Kreditni in finančna sredstva do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja.

### **Vrednotenje finančnih instrumentov**

Banka uporablja za slabitev finančnih sredstev določila in kriterije, ki izhajajo iz:

- metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnih tveganj,
- dokumenta o razvrščanju, vrednotenju in računovodski politiki za vrednostne papirje.

### **Vrednotenje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti**

Po pošteni vrednosti se vrednotijo finančni instrumenti, razporejeni za namen trgovanja po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in razpoložljivi za prodajo.

Poštena vrednost finančnih instrumentov temelji na objavljeni tržni ceni na datum bilance stanja. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih bodočih denarnih tokov ali na osnovi cenovnega modela.

Dolžniški in lastniški finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo, se v osnovi vodijo po poštenu vrednosti, učinki vrednotenja pa se pripoznajo prek kapitala.

V primeru nespornih dokazov, da je sredstvo oslajljeno, je potrebno nabrano izgubo, pripoznano v kapitalu, odstraniti iz kapitala in jo pripoznati v poslovnem izidu. Tako pripoznana izguba je mogoče tudi razveljaviti.

### **Finančni instrumenti po odplačni vrednosti**

Oslabitev finančnih instrumentov v posesti do zapadlosti je možna, če obstajajo objektivni dokazi o oslavitvi.

Znesek izgube za slabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvirni veljavni obrestni meri. Vrednost izgube je pripoznana v izkazu poslovnega izida.

### **Kreditni in terjatve**

Banka vodi kredite po odplačni vrednosti. Dane kredite izkazuje v višini neodplačanih glavnice, povečanih za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšane za ustrezne popravke vrednosti v skladu z metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja Poštne banke Slovenije.

Vnaprej plačane provizije za vodenje dolgoročnih kreditov banka v skladu z internim aktom razmejuje z dobo odplačevanja glavnice.

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

Znesek izgube pri slabitvi finančnega sredstva se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva.

V primerih, ko banka razpolaga s prvovrstnim zavarovanjem ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčljive zavarovanj.

Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

### **Denarni ustrezniki**

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki so takoj pretvorljive v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

Med denarne ustreznike skupina šteje:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih,
- krediti bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev,
- naložbe v državne dolžniške vrednostne papirje držav EU in v vrednostne papirje centralne banke oziroma ECB z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

### **Finančne obveznosti**

Finančne obveznosti so dolgovi do strank za vloge, najete kredite, izdane vrednostne papirje in druge obveznosti iz poslovanja.

Obveznosti se v bilanci stanja izkazujejo po začetni pripoznani vrednosti v višini prejetih denarnih sredstev. Po začetnem merjenju se dolgovi izkazujejo po odplačni vrednosti.

Pripoznanja se odpravi, ko ugasnejo obveze, določene v pogodbi oziroma so razveljavljene ali zastarane.

### **Rezervacije**

Banka oblikuje rezervacije za zunajbilančne obveznosti, ko so zanje izpolnjeni pogoji v skladu z Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške banka pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi in je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

### **Prihodki in odhodki**

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 banke oziroma na osnovi pogodb med banko in komitentom.

### **Prihodki in odhodki za obresti**

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente, merjene po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti in porazdelitve obrestnih prihodkov oziroma odhodkov skozi ustrezno časovno obdobje.

Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno razobrestuje (diskontira) pričakovane prihodnje denarne tokove skozi obdobje pričakovane dobe trajanja finančnega instrumenta ali če je primerneje, skozi krajše obdobje na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali obveznosti. Pri izračunu efektivne obrestne mere banka oceni denarne tokove ob upoštevanju vseh pogodbenih določil, vendar brez pričakovanih bodočih izgub. Izračun vključuje vsa prejeta in dana nadomestila ter zneske v skladu s pogodbo (obresti, provizije, transakcijske stroške ...).

### **Prihodki iz dividend**

Med prihodki iz dividend banka izkazuje prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb.

### **Prihodki in odhodki od opravnin**

Med prihodki od opravnin so vključene opravnine iz naslova opravljanja storitve v skladu s Tarifo nadomestil ali na osnovi pogodbenih določil med banko in komitentom.

Med odhodki za opravnine so vključena obračunana nadomestila za opravljene storitve drugih v skladu s pogodbami med banko in upnikom.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko je storitev opravljena.

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

V okviru prihodkov in odhodkov iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, banka izkazuje realizirane dobičke ali izgube iz naslova trgovanja z lastniškimi in dolžniškimi finančnimi instrumenti ter z nakupi in prodajo tujih valut.

### **Drugi poslovni dobički ali izgube**

Med drugimi dobički ali izgubami so vključeni prihodki od najemnin za poslovne prostore in drugi prihodki iz poslovanja. Med drugimi izgubami banka izkazuje odhodke za dajatve, članarine in druge poslovne odhodke.

### **Oslabitve**

Med oslabitvami banka izkazuje oslabitve finančnih sredstev, merjene po odplačni vrednosti na osnovi kriterijev iz Metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in oslabitve nepremičnin, pridobljenih za poplačilo terjatev na osnovi cenitve pooblaščenega cenilca.

### **Davki**

Obračunani davek od dohodka je prikazan v višini, kot ga je banka obračunala v skladu z veljavno zakonodajo.

Odloženi davki so obračunani za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznostmi za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Davki so vsakokrat obračunani po davčni stopnji v skladu z veljavno davčno zakonodajo. Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

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

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

### **Povezane osebe**

Po sklepu o veliki izpostavljenosti se za skupino povezanih oseb šteje:

- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki predstavljajo eno samo tveganje, če se ne izkaže drugače, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge osebe;
- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, med katerimi sicer ni odnosa v smislu obvladovanja iz prejšnje alineje, za katere pa se lahko šteje, da predstavljajo eno samo tveganje, ker so tako povezane med seboj, da finančne težave ene povzročijo težave druge ali vseh ostalih pri poplačilu dolga.

Praviloma so povezane osebe vse osebe, ki imajo več kot 50 % vseh delnic ali poslovnih deležev druge osebe, in osebe, ki so v večinski lasti teh oseb.

Za namen povezanosti je potrebo presojati še naslednje oblike povezav:

1. osebe, ki imajo skupne delničarje,
2. osebe, ki imajo skupno oziroma enotno vodstvo,
3. osebe, ki so medsebojno gospodarsko povezane in odvisne, ter katerih povezav ni mogoče nadomestiti v kratkem času,
4. posamezne fizične osebe in njihovi ožji družinski člani,
5. fizične osebe in pravne osebe, v katerih so te fizične osebe člani organov upravljanja ali imajo kako drugače pomemben vpliv,
6. fizične osebe in ožji družinski člani, ki so hkrati obrtniki ali samostojni podjetniki.

Pri ugotavljanju oseb, ki tvorijo skupino povezanih oseb, se povezave z Republiko Slovenijo ne upoštevajo.

### **Ugodnosti zaposlenih**

Ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade ter odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih so izračunane s strani neodvisnega aktuarja, v letu 2007 pa ocenjene glede na gibanje zaposlenih.

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- diskontni faktor 5,85 odstotka,
- rast plač v skladu s planirano rastjo plač finančne skupine Nove KBM d.d., napredovanja in rast plač glede na pretečeno delovno dobo.

Banka plačuje prispevke delodajalca v višini 16,1 odstotkov v skladu s slovensko zakonodajo. Razen do plačila prispevkov banka nima nobenih dodatnih obveznosti. Prispevki predstavljajo stroške v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida prikazani v okviru stroškov dela.

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo po od 35 do 40 letih službovanja in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v Banki.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, vsi dobički in izgube iz tega naslova pa so vključeni v izkaz poslovnega izida.

### **Novi standardi in pojasnila, ki še niso stopili v veljavo**

Številni novi standardi, dopolnitve standardov in pojasnila za leto, ki se je končalo na dan 31. 12. 2007, še ne veljajo in jih banka pri pripravi računovodskih izkazov ni upoštevala:

MSRP-8 – Poslovni odseki – v poročanje po odsekih uvaja t. i. »poslovodni pristop«. MSRP-8, ki ga bo banka morala upoštevati pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto 2009, določa razkritja o odsekih na podlagi internih poročil, ki jih bo redno preverjal glavni nosilec odločanja, da oceni poslovno uspešnost vsakega odseka in jim dodeli sredstva. Banka trenutno informacije o odsekih izkazuje po področnih in območnih odsekih.

Prenovljeni MRS-23 – Stroški izposojanja – ne dajejo več možnosti pripoznavanja stroškov izposojanja kot odhodkov, in zahtevajo, da podjetje stroške izposojanja, ki jih je mogoče pripisati neposredno nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v pripravi, usredstvi kot del nabavne vrednosti zadevnega sredstva. Prenovljeni MRS-23 bo banka morala začeti uporabljati pri pripravi uskupinjenih računovodskih izkazov za poslovno leto 2009, kar bo predstavljalo spremembo v računovodskih usmeritvah. Skladno s prehodnimi določbami bo banka prenovljeni MRS-23 uporabila pri tistih sredstvih, pri katerih se usredstvenje stroškov izposojanja prične na dan, ko sprememba stopi v veljavo ali pozneje.

OPMSRP-11, MSRP-2 – Transakcije z delnicami skupine in z lastnimi delnicami – določata, da se plačila z delnicami, pri katerih podjetje prejme blago ali storitve kot plačilo za lastne kapitalske inštrumente, obračuna kot poravnava s kapitalom, ne glede na to, kako so bili lastni kapitalski inštrumenti pridobljeni. IFRIC-11 bo banka morala upoštevati pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto 2008, pri čemer bo pojasnilo morala uporabiti za nazaj.

OPMSRP-12 – Dogovori o storitvenih koncesijah – daje navodila glede določenih vprašanj pri izkazovanju in vrednotenju v zvezi s koncesijami za javne storitve. Ne pričakujemo, da bo imel OPMSRP-12, ki ga bo banka morala upoštevati pri pripravi izkazov za poslovno leto 2008, vpliv na računovodske izkaze.

OPMSRP-13 – Programi zvestobe kupcev – se nanaša na računovodstvo podjetij, ki izvajajo ali so drugače udeležena v programih zvestobe kupcev. Nanaša se na tiste programe zvestobe kupcev, v katerih ti pridobijo pravico do nagrade kot na primer brezplačno ali cenovno ugodnejše blago ali storitve. Ne pričakujemo, da bo imel OPMSRP-13, ki ga bo banka morala upoštevati pri pripravi izkazov za poslovno leto 2009, vpliv na računovodske izkaze.

OPMSRP-14, MRS-19 – Omejitve v zvezi s sredstvi določenih zaslužkov, minimalne stopnje kapitaliziranosti in njihove medsebojne povezanosti – pojasnjuje, kdaj se za povračila ali zmanjšanja bodočih prispevkov v zvezi s sredstvi določenih zaslužkov smatra, da so na voljo, in daje navodila glede vpliva zahteve po minimalni stopnji kapitaliziranosti (MFR) na takšna sredstva. Pojasnjuje tudi, kdaj lahko MFR privede do obveznosti. Ne pričakujemo, da bo imel OPMSRP-14, ki ga bo banka morala upoštevati pri pripravi izkazov za poslovno leto 2008, vpliv na računovodske izkaze.

### **Primerjalne informacije**

Primerjalne informacije so, kjer je potrebno, preračunane z namenom zagotovitve primerljivosti s tekočim obdobjem.

## 2.2. IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

### 2.2.1. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. V času trajanja poslovnega razmerja z dolžnikom banka obvladuje kreditno tveganje s spremljanjem uspešnosti poslovanja dolžnika, poravnovanja obveznosti, kvalitete zavarovanja in informacij iz okolja. Hkrati omejuje kreditno tveganje z zagotavljanjem razpršenosti portfelja in rednim spremljanjem podatkov o strukturi portfelja po bonitetnih skupinah in dejavnostih.

Obvladovanje kreditnega tveganja v banki najprej zajema identifikacijo tveganj, kar banka opravi s sprotnimi pregledi in posamičnim ali skupinskim razvrščanjem komitentov.

| Razvrščanje po bonitetnih skupinah na dan 31. 12. 2007 |                                               |               |                                                                 |               | v tisoč EUR    |               |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                        | Finančna sredstva po odplačni vrednosti banke |               | Finančna sredstva po odplačni vrednosti strankam, ki niso banke |               | SKUPAJ         |               |
|                                                        | bilančne                                      | zunajbilančne | bilančne                                                        | zunajbilančne | bilančne       | zunajbilančne |
| <b>Posamična oslabitev</b>                             |                                               |               |                                                                 |               |                |               |
| Bonitetna skupina A                                    | 56.116                                        | 21            | 663                                                             | 0             | 56.779         | 21            |
| Bonitetna skupina B                                    | 0                                             | 0             | 2.351                                                           | 387           | 2.351          | 387           |
| Bonitetna skupina C                                    | 0                                             | 0             | 7.013                                                           | 719           | 7.013          | 719           |
| Bonitetna skupina D                                    | 0                                             | 0             | 1.494                                                           | 0             | 1.494          | 0             |
| Bonitetna skupina E                                    | 0                                             | 0             | 5.678                                                           | 126           | 5.678          | 126           |
| Bruto vrednost                                         | 56.116                                        | 21            | 17.199                                                          | 1.232         | 73.315         | 1.253         |
| Oslabitev                                              | 0                                             | 0             | 7.305                                                           | 283           | 7.305          | 283           |
| Neto vrednost                                          | 56.116                                        | 21            | 9.894                                                           | 949           | 66.010         | 970           |
| <b>Skupinska oslabitev</b>                             |                                               |               |                                                                 |               |                |               |
| Bonitetna skupina A                                    | 226                                           | 286           | 353.286                                                         | 27.495        | 353.512        | 27.781        |
| Bonitetna skupina B                                    | 0                                             | 0             | 72.542                                                          | 10.904        | 72.542         | 10.904        |
| Bonitetna skupina C                                    | 0                                             | 0             | 11.986                                                          | 583           | 11.986         | 583           |
| Bonitetna skupina D                                    | 0                                             | 0             | 4.301                                                           | 15            | 4.301          | 15            |
| Bonitetna skupina E                                    | 0                                             | 0             | 10.578                                                          | 10            | 10.578         | 10            |
| Bruto vrednost                                         | 226                                           | 286           | 452.693                                                         | 39.007        | 452.919        | 39.293        |
| Oslabitev                                              | 0                                             | 0             | 23.226                                                          | 1.219         | 23.226         | 1.219         |
| Neto vrednost                                          | 226                                           | 286           | 429.467                                                         | 37.788        | 429.693        | 38.074        |
| <b>SKUPAJ BRUTO VREDNOST</b>                           | <b>56.342</b>                                 | <b>307</b>    | <b>469.892</b>                                                  | <b>40.239</b> | <b>526.234</b> | <b>40.546</b> |
| <b>SKUPAJ NETO VREDNOST</b>                            | <b>56.342</b>                                 | <b>307</b>    | <b>439.361</b>                                                  | <b>38.737</b> | <b>495.703</b> | <b>39.044</b> |

Finančna sredstva po odplačni vrednosti zajemajo:

- krediti bankam v višini 52.300 tisoč evrov;
- krediti strankam, ki niso banke v višini 318.574 tisoč evrov;
- vrednostne papirje v posesti do zapadlosti v višini 119.499 tisoč evrov;
- druga sredstva v višini 4.577 tisoč evrov;
- nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje v višini 8 tisoč evrov;
- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 628 tisoč evrov;
- diskont v višini 117 tisoč evrov.



| Razvrščanje po bonitetnih skupinah na dan 31. 12. 2006 |                                                     |                |                                                                       |               | v tisoč EUR    |                |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                                        | Finančna sredstva po<br>odplačni vrednosti<br>banke |                | Finančna sredstva po<br>odplačni vrednosti<br>strankam, ki niso banke |               | SKUPAJ         |                |
|                                                        | bilančne                                            | zunajbilančne  | bilančne                                                              | zunajbilančne | bilančne       | zunajbilančne  |
| <b>Posamična oslabitev</b>                             |                                                     |                |                                                                       |               |                |                |
| Bonitetna skupina A                                    | 47.397                                              | 10             | 3.966                                                                 | 0             | 51.363         | 10             |
| Bonitetna skupina B                                    | 0                                                   | 0              | 0                                                                     | 0             | 0              | 0              |
| Bonitetna skupina C                                    | 0                                                   | 0              | 2.207                                                                 | 369           | 2.207          | 369            |
| Bonitetna skupina D                                    | 0                                                   | 0              | 9.030                                                                 | 106           | 9.030          | 106            |
| Bonitetna skupina E                                    | 0                                                   | 0              | 188                                                                   | 0             | 188            | 0              |
| Bruto vrednost                                         | 47.397                                              | 10             | 15.391                                                                | 475           | 62.788         | 485            |
| Oslabitev                                              | 0                                                   | 0              | 7.179                                                                 | 160           | 7.179          | 160            |
| Neto vrednost                                          | 47.397                                              | 10             | 8.212                                                                 | 315           | 55.609         | 325            |
| <b>Skupinska oslabitev</b>                             |                                                     |                |                                                                       |               |                |                |
| Bonitetna skupina A                                    | 81.392                                              | 147.192        | 242.011                                                               | 26.684        | 323.403        | 173.876        |
| Bonitetna skupina B                                    | 0                                                   | 0              | 44.407                                                                | 2.469         | 44.407         | 2.469          |
| Bonitetna skupina C                                    | 0                                                   | 0              | 5.929                                                                 | 83            | 5.929          | 83             |
| Bonitetna skupina D                                    | 0                                                   | 0              | 1.010                                                                 | 213           | 1.010          | 213            |
| Bonitetna skupina E                                    | 0                                                   | 0              | 11.196                                                                | 0             | 11.196         | 0              |
| Bruto vrednost                                         | 81.392                                              | 147.192        | 304.553                                                               | 29.449        | 385.945        | 176.641        |
| Oslabitev                                              | 0                                                   | 0              | 18.989                                                                | 612           | 18.989         | 612            |
| Neto vrednost                                          | 81.392                                              | 147.192        | 285.564                                                               | 28.837        | 366.956        | 176.029        |
| <b>SKUPAJ BRUTO VREDNOST</b>                           | <b>128.789</b>                                      | <b>147.202</b> | <b>319.944</b>                                                        | <b>29.924</b> | <b>448.733</b> | <b>177.126</b> |
| <b>SKUPAJ NETO VREDNOST</b>                            | <b>128.789</b>                                      | <b>147.202</b> | <b>293.776</b>                                                        | <b>29.152</b> | <b>422.565</b> | <b>176.354</b> |

### Analiza portfelja

Banka je v letu 2007 nadaljevala z restriktivno politiko pri preverjanju kvalitete kreditnega portfelja in temu ustrezno razvrščala dolžnike v bonitetne razrede ter oblikovala dodatne oslabitve in popravke vrednosti. V letu 2007 smo prešli iz lastne metodologije ocenjevanja bonitete na metodologijo bančne skupine, s katero tudi sproti usklajujemo razvrstitve skupnih komitentov.

Oslabitev v letu 2007 je banka izračunavala glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja in interno metodologijo o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

V letu 2007 smo na terjatve, razvrščene od A do E ter za posamične razvrstitve P, oblikovali oslabitve v višini 30,5 milijonov evrov in 1,5 milijonov evrov rezervacij za zunajbilančne obveznosti.

| Izpostavljenost kreditnemu tveganju         |                                                   |                                                                 |                    |          |                    | v tisoč EUR                                   |                    |          |                    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------|--------------------|-----------------------------------------------|--------------------|----------|--------------------|
|                                             |                                                   | Finančna sredstva po odplačni vrednosti strankam, ki niso banke |                    |          |                    | Finančna sredstva po odplačni vrednosti banke |                    |          |                    |
|                                             |                                                   | 2007                                                            |                    | 2006     |                    | 2007                                          |                    | 2006     |                    |
|                                             |                                                   | bilančne                                                        | zunajbi-<br>lančne | bilančne | zunajbi-<br>lančne | bilančne                                      | zunajbi-<br>lančne | bilančne | zunajbi-<br>lančne |
| 1                                           | Netvegane terjatve in poten-<br>cialne obveznosti | 114.279                                                         | 0                  | 58.923   | 0                  | 226                                           | 286                | 81.392   | 147.192            |
| 2                                           | Tvegane terjatve in potencialne<br>obveznosti     | 350.072                                                         | 40.239             | 260.486  | 29.924             | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
| a) Terjatve, ki so posamično<br>oslabljene: |                                                   |                                                                 |                    |          |                    |                                               |                    |          |                    |
|                                             | – Bruto vrednost                                  | 16.536                                                          | 1.232              | 15.170   | 475                | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | – Oslabitve in rezervacije                        | –7.305                                                          | –283               | –7.179   | –160               | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | – Neto vrednost                                   | 9.231                                                           | 949                | 7.991    | 315                | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
| b) Terjatve, ki so skupinsko<br>oslabljene: |                                                   |                                                                 |                    |          |                    |                                               |                    |          |                    |
|                                             | Bonitetni razred A                                | 234.129                                                         | 27.495             | 182.774  | 26.684             | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | Bonitetni razred B                                | 72.542                                                          | 10.904             | 44.407   | 2.469              | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | Bonitetni razred C                                | 11.986                                                          | 583                | 5.929    | 83                 | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | Bonitetni razred D                                | 4.301                                                           | 15                 | 1.010    | 213                | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | Bonitetni razred E                                | 10.578                                                          | 10                 | 11.196   | 0                  | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | – Bruto vrednost                                  | 333.536                                                         | 39.007             | 245.316  | 29.449             | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | – Oslabitev in rezervacije                        | –23.226                                                         | –1.219             | –18.989  | –612               | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | – Neto vrednost                                   | 310.310                                                         | 37.788             | 226.327  | 28.837             | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
| 3                                           | Neoslabljenе terjatve                             | 5.541                                                           | 0                  | 535      | 0                  | 56.116                                        | 21                 | 47.397   | 10                 |
| a) Zapadle, neoslabljenе terjatve           |                                                   |                                                                 |                    |          |                    |                                               |                    |          |                    |
|                                             | – Bruto vrednost                                  | 0                                                               | 0                  | 0        | 0                  | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
|                                             | – Neto vrednost                                   | 0                                                               | 0                  | 0        | 0                  | 0                                             | 0                  | 0        | 0                  |
| b) Nezapadle, neoslabljenе terjatve         |                                                   |                                                                 |                    |          |                    |                                               |                    |          |                    |
|                                             | – Bruto vrednost                                  | 5.541                                                           | 0                  | 535      | 0                  | 56.116                                        | 21                 | 47.397   | 10                 |
|                                             | – Neto vrednost                                   | 5.541                                                           | 0                  | 535      | 0                  | 56.116                                        | 21                 | 47.397   | 10                 |
| SKUPAJ BRUTO TERJATVE<br>(1 + 2 + 3)        |                                                   | 469.892                                                         | 40.239             | 319.944  | 29.924             | 56.342                                        | 307                | 128.789  | 147.202            |
| SKUPAJ NETO TERJATVE<br>(1 + 2 + 3)         |                                                   | 439.361                                                         | 38.737             | 293.776  | 29.152             | 56.342                                        | 307                | 128.789  | 147.202            |

| Izpostavljenost po sektorju in geografski lokaciji                               | v tisoč EUR                          |                |                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                                  | Terjatve do strank,<br>ki niso banke |                | Terjatve do bank |                |
|                                                                                  | 2007                                 | 2006           | 2007             | 2006           |
| <b>Po sektorjih</b>                                                              |                                      |                |                  |                |
| Nefinančne družbe                                                                | 282.562                              | 201.776        | 0                | 0              |
| Centralna banka                                                                  |                                      |                | 512              | 228.584        |
| Druge denarne finančne institucije                                               |                                      |                | 56.137           | 47.407         |
| Drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojnin-<br>skih skladov | 14.330                               | 7.923          | 0                | 0              |
| Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti                                          | 1.581                                | 1.970          | 0                | 0              |
| Zavarovalne družbe in pokojninski skladi                                         | 3                                    | 318            | 0                | 0              |
| Centralna država                                                                 | 46.204                               | 58.735         | 0                | 0              |
| Regionalna država                                                                | 0                                    | 0              | 0                | 0              |
| Lokalna država                                                                   | 2.906                                | 3.492          | 0                | 0              |
| Skladi socialne varnosti                                                         | 141                                  | 162            | 0                | 0              |
| Gospodinjstva                                                                    | 92.539                               | 74.908         | 0                | 0              |
| Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva                | 219                                  | 252            | 0                | 0              |
| Tujina                                                                           | 69.608                               | 331            | 0                | 0              |
| <b>Skupaj</b>                                                                    | <b>510.093</b>                       | <b>349.867</b> | <b>56.649</b>    | <b>275.991</b> |
| <b>Po lokaciji</b>                                                               |                                      |                |                  |                |
| – Slovenija                                                                      | 440.485                              | 349.536        | 56.649           | 275.991        |
| – EMU                                                                            | 68.097                               | 329            | 0                | 0              |
| – Ostala EU                                                                      | 0                                    | 2              | 0                |                |
| – Države nekdanje Jugoslavije                                                    | 1.508                                | 0              | 0                | 0              |
| – Ostalo                                                                         | 3                                    | 0              | 0                | 0              |
| <b>SKUPAJ BRUTO VREDNOST</b>                                                     | <b>510.093</b>                       | <b>349.867</b> | <b>56.649</b>    | <b>275.991</b> |

Med obvladovanje tveganj spada tudi zmanjševanje tveganj, za kar se banka poslužuje raznih zavarovanj, kar je razvidno iz naslednje tabele.

| Vrednost terjatev po vrstah zavarovanj                    |                                   | v tisoč EUR      |  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|--|
| Zap. št.                                                  | Terjatve do strank, ki niso banke | Terjatve do bank |  |
|                                                           | 2007                              | 2007             |  |
| <b>1 Zavarovanja posamično oslavljenih terjatev</b>       | <b>17.210</b>                     | <b>0</b>         |  |
| – premoženje                                              | 13.402                            | 0                |  |
| – dolžniški vrednostni papirji                            | 0                                 | 0                |  |
| – lastniški vrednostni papirji                            | 315                               | 0                |  |
| – drugo                                                   | 3.493                             | 0                |  |
| <b>2 Zavarovanja skupinsko oslavljenih terjatev</b>       | <b>322.075</b>                    | <b>0</b>         |  |
| – premoženje                                              | 137.879                           | 0                |  |
| – dolžniški vrednostni papirji                            | 5                                 | 0                |  |
| – lastniški vrednostni papirji                            | 8.434                             | 0                |  |
| – drugo                                                   | 175.757                           | 0                |  |
| <b>3 Zavarovanja neoslavljenih terjatev</b>               | <b>663</b>                        | <b>0</b>         |  |
| <b>3.1 Zavarovanja zapadlih, neoslavljenih terjatev</b>   | <b>0</b>                          | <b>0</b>         |  |
| – premoženje                                              | 0                                 | 0                |  |
| – dolžniški vrednostni papirji                            | 0                                 | 0                |  |
| – lastniški vrednostni papirji                            | 0                                 | 0                |  |
| – drugo                                                   | 0                                 | 0                |  |
| <b>3.2 Zavarovanja nezapadlih, neoslavljenih terjatev</b> | <b>663</b>                        | <b>0</b>         |  |
| – premoženje                                              | 0                                 | 0                |  |
| – dolžniški vrednostni papirji                            | 0                                 | 0                |  |
| – lastniški vrednostni papirji                            | 0                                 | 0                |  |
| – drugo                                                   | 663                               | 0                |  |
| <b>Skupaj (1 + 2 + 3)</b>                                 | <b>339.948</b>                    | <b>0</b>         |  |

|                                         | v tisoč EUR   |               |            |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|------------|
|                                         | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  | Indeks     |
| Popravki vrednosti na A–P terjatve      | 30.531        | 26.168        | 117        |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti | 1.502         | 772           | 195        |
| <b>SKUPAJ</b>                           | <b>32.033</b> | <b>26.940</b> | <b>119</b> |

Ob koncu leta 2007 je banka vodila posebne postopke izterjave do 117 rizičnih naložb pravnih oseb, kar vrednostno predstavlja 5,2 odstotka celotne izpostavljenosti komitentov banke. Za te terjatve ima banka oblikovane oslavitve v povprečni višini 86,3 odstotka.

V letu 2007 je bil na podlagi sklepov kreditnega odbora izvršen prenos terjatev pravnih oseb v rizične naložbe v višini 2,1 milijonov evrov. Izterjanih je bilo 1,2 milijonov evrov z učinkom na izkaz poslovnega izida v višini 0,92 milijonov evrov.

Na področju prebivalstva je bilo konec leta 2007 za 706 tisoč evrov terjatev v postopkih izterjave, od tega 841 partij na osebnih računih in 45 partij na kreditih. V letu 2007 je bilo v rizične naložbe prenesenih 124 partij v vrednosti 62 tisoč evrov, izterjava je v istem obdobju znašala 204 tisoč evrov, dokončno pa je bil odpisan dolg 42 dolžnikov v višini 5.324 evrov.

| Gibanja zapadlih neplačanih terjatev 2007 |                        |      |                               | v tisoč EUR            |      |
|-------------------------------------------|------------------------|------|-------------------------------|------------------------|------|
| Vrste terjatev in naložb                  | Stanje<br>31. 12. 2006 | %    | Neto povečanje/<br>zmanjšanje | Stanje<br>31. 12. 2007 | %    |
| Kreditni bankam                           | 0                      | –    | 0                             | 0                      | –    |
| Kreditni strankam, ki niso banke          | 15.027                 | 5,9  | –239                          | 14.788                 | 4,3  |
| Obresti                                   | 3.168                  | 79,3 | –294                          | 2.874                  | 69,2 |
| Ostalo                                    | 53                     | 1,2  | 24                            | 77                     | 1,7  |
| <b>SKUPAJ</b>                             | <b>18.248</b>          |      | <b>–509</b>                   | <b>17.739</b>          |      |

| Gibanja zapadlih neplačanih terjatev 2006 |                        |      |                               | v tisoč EUR            |      |
|-------------------------------------------|------------------------|------|-------------------------------|------------------------|------|
| Vrste terjatev in naložb                  | Stanje<br>31. 12. 2005 | %    | Neto povečanje/<br>zmanjšanje | Stanje<br>31. 12. 2006 | %    |
| Kreditni bankam                           | 0                      | –    | 0                             | 0                      | –    |
| Kreditni strankam, ki niso banke          | 18.532                 | 9,4  | –3.505                        | 15.027                 | 5,9  |
| Obresti                                   | 4.398                  | 88,6 | –1.230                        | 3.168                  | 79,3 |
| Ostalo                                    | 39                     | 0,9  | 14                            | 53                     | 1,2  |
| <b>SKUPAJ</b>                             | <b>22.969</b>          |      | <b>–4.721</b>                 | <b>18.248</b>          |      |

| Oslabitev, rezervacije in odpisi       |                        |            |                                        | v tisoč EUR       |                        |
|----------------------------------------|------------------------|------------|----------------------------------------|-------------------|------------------------|
|                                        | Stanje<br>31. 12. 2006 | Odpisi     | Oslabitev,<br>rezervacije in<br>odpisi | Neto<br>povečanje | Stanje<br>31. 12. 2007 |
| Kreditni                               | 23.122                 | 269        | 5.074                                  | 4.805             | 27.927                 |
| Obresti                                | 2.901                  | 256        | –104                                   | –360              | 2.541                  |
| Drugo                                  | 145                    | 82         | 0                                      | –82               | 63                     |
| <b>Oslabitev</b>                       | <b>26.168</b>          | <b>607</b> | <b>4.970</b>                           | <b>4.363</b>      | <b>30.531</b>          |
| <b>Rezervacije</b>                     | <b>772</b>             | <b>0</b>   | <b>730</b>                             | <b>730</b>        | <b>1.502</b>           |
| <b>SKUPAJ OSLABITVE IN REZERVACIJE</b> | <b>26.940</b>          | <b>607</b> | <b>5.700</b>                           | <b>5.093</b>      | <b>32.033</b>          |

Prihodki iz že odpisanih terjatev so v letu 2007 znašali 2,4 tisoč evrov (leto 2006: 1,2 tisoč evrov).

## 2.2.2. Tržna tveganja

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 določili 148. člena ZBAN.

### Valutno tveganje

Na devizno pozicijo je imelo v letu 2007 največji vpliv povečanje zadolževanja pravnih oseb v evrih. Kljub opisanim spremembam valutno tveganje za banko s pretežno tolarskim poslovanjem ni predstavljalo velikega tveganja. Banka ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah. Pri tem je z objavo paritetnega tečaja zamenjave tolarjev za evro postalo obvladovanje valutnega tveganja za valuto evro manj pomembno.

| Valutno in tečajno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2007 |                                                              |                |                |              | v tisoč EUR |            |            |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|-------------|------------|------------|
|                                                           | Bilančne postavke                                            | Skupaj         | EUR            | USD          | CHF         | HRK        | Ostalo     |
| A. I.                                                     | Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki    | 18.596         | 18.346         | 32           | 36          | 121        | 61         |
| A. II.                                                    | Finančna sredstva, namenjena trgovanju                       | 3.508          | 3.508          | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. IV.                                                    | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                  | 97.930         | 97.930         | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. VII.                                                   | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju           | 0              | 0              | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. V.                                                     | Kredit                                                       | 370.874        | 369.772        | 194          | 207         | 187        | 514        |
| A. VI.                                                    | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                    | 119.499        | 119.499        | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. XVI.                                                   | Nekratk. sred. v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje | 8              | 8              | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. X.                                                     | Opredmetena osnovna sredstva                                 | 9.362          | 9.362          | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. XII.                                                   | Neopredmetena sredstva                                       | 1.324          | 1.324          | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. XIV.                                                   | Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                   | 628            | 628            | 0            | 0           | 0          | 0          |
| A. XV.                                                    | Druge sredstva                                               | 4.577          | 4.574          | 3            | 0           | 0          | 0          |
|                                                           | <b>Skupaj sredstva: (1)</b>                                  | <b>626.306</b> | <b>624.951</b> | <b>229</b>   | <b>243</b>  | <b>308</b> | <b>575</b> |
| P. IV.                                                    | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti           | 589.626        | 588.751        | 602          | 228         | 20         | 25         |
|                                                           | – depoziti                                                   | 487.801        | 486.926        | 602          | 228         | 20         | 25         |
|                                                           | – kredit                                                     | 54.553         | 54.553         | 0            | 0           | 0          | 0          |
|                                                           | – dolžniški VP                                               | 26.920         | 26.920         | 0            | 0           | 0          | 0          |
|                                                           | – podrejene obveznosti                                       | 20.352         | 20.352         | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. IX.                                                    | Rezervacije                                                  | 3.127          | 3.123          | 4            | 0           | 0          | 0          |
| P. X.                                                     | Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                 | 633            | 633            | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. XI.                                                    | Druge obveznosti                                             | 7.217          | 7.217          | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. XIII.                                                  | Osnovni kapital                                              | 6.418          | 6.418          | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. XIV.                                                   | Kapitalske rezerve                                           | 6.609          | 6.609          | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. XVI.                                                   | Presežek iz prevrednotenja                                   | (1.156)        | (1.156)        | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. XVII.                                                  | Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)           | 12.163         | 12.163         | 0            | 0           | 0          | 0          |
| P. XIX.                                                   | Čisti dobiček/izguba poslovnega leta                         | 1.669          | 1.669          | 0            | 0           | 0          | 0          |
|                                                           | <b>Skupaj obveznosti in kapital: (2)</b>                     | <b>626.306</b> | <b>625.427</b> | <b>606</b>   | <b>228</b>  | <b>20</b>  | <b>25</b>  |
|                                                           | <b>Neusklajenost (1) manj (2) 2007</b>                       | <b>0</b>       | <b>(476)</b>   | <b>(377)</b> | <b>15</b>   | <b>288</b> | <b>550</b> |
|                                                           | <b>Zunajbilančne obveznosti (B.1–B.4)</b>                    | <b>74.812</b>  | <b>74.812</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Valutno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2006</b>     |                                                              |                |                |              |             |            |            |
|                                                           | Skupaj sredstva: (1)                                         | 564.992        | 564.134        | 103          | 205         | 279        | 271        |
|                                                           | Skupaj obveznosti in kapital: (2)                            | 564.992        | 564.235        | 497          | 216         | 19         | 25         |
|                                                           | <b>Neusklajenost (1) manj (2) 2006</b>                       | <b>0</b>       | <b>(101)</b>   | <b>(394)</b> | <b>(11)</b> | <b>260</b> | <b>246</b> |



| Bilanca stanja po teritoriju na dan 31. 12. 2007 |                                                              |                |                  |                | v tisoč EUR     |                     |            |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------------|------------|
|                                                  | Bilančne postavke                                            | Skupaj         | Slovenija        | Tujina skupaj  | Evrop-ska unija | Repub-like bivše YU | Ostalo     |
| A. I.                                            | Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki    | 18.596         | 18.596           | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| A. II.                                           | Finančna sredstva, namenjena trgovanju                       | 3.508          | 3.508            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| A. IV.                                           | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                  | 97.930         | 47.520           | 50.410         | 50.410          | 0                   | 0          |
| A. V.                                            | Kredit                                                       | 370.874        | 369.366          | 1.508          | 0               | 1.508               | 0          |
| A. VI.                                           | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                    | 119.499        | 51.495           | 68.004         | 68.004          | 0                   | 0          |
| A. XVI.                                          | Nekratk. sred. v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje | 8              | 8                | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| A. X.                                            | Opredmetena osnovna sredstva                                 | 9.362          | 9.362            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| A. XII.                                          | Neopredmetena sredstva                                       | 1.324          | 1.324            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| A. XIV.                                          | Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                   | 628            | 628              | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| A. XV.                                           | Druga sredstva                                               | 4.577          | 4.481            | 96             | 93              | 0                   | 3          |
|                                                  | <b>Skupaj sredstva: (1)</b>                                  | <b>626.306</b> | <b>506.288</b>   | <b>120.018</b> | <b>118.507</b>  | <b>1.508</b>        | <b>3</b>   |
| P. IV.                                           | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti           | 589.626        | 583.455          | 6.171          | 6.171           | 0                   | 0          |
|                                                  | – depoziti                                                   | 487.801        | 487.801          | 0              | 0               | 0                   | 0          |
|                                                  | – kredit                                                     | 54.553         | 48.382           | 6.171          | 6.171           | 0                   | 0          |
|                                                  | – dolžniški VP                                               | 26.920         | 26.920           | 0              | 0               | 0                   | 0          |
|                                                  | – podrejene obveznosti                                       | 20.352         | 20.352           | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. IX.                                           | Rezervacije                                                  | 3.127          | 3.127            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. X.                                            | Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                 | 633            | 633              | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. XI.                                           | Druge obveznosti                                             | 7.217          | 7.099            | 118            | 96              | 0                   | 22         |
| P. XIII.                                         | Osnovni kapital                                              | 6.418          | 6.418            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. XIV.                                          | Kapitalske rezerve                                           | 6.609          | 6.609            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. XVI.                                          | Presežek iz prevrednotenja                                   | (1.156)        | (1.156)          | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. XVII.                                         | Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)           | 12.163         | 12.163           | 0              | 0               | 0                   | 0          |
| P. XIX.                                          | Čisti dobiček/izguba poslovnega leta                         | 1.669          | 1.669            | 0              | 0               | 0                   | 0          |
|                                                  | <b>Skupaj obveznosti in kapital: (2)</b>                     | <b>626.306</b> | <b>620.017</b>   | <b>6.289</b>   | <b>6.267</b>    | <b>0</b>            | <b>22</b>  |
|                                                  | <b>Neusklajenost (1) manj (2) 2007</b>                       | <b>0</b>       | <b>(113.729)</b> | <b>113.729</b> | <b>112.240</b>  | <b>1.508</b>        | <b>-19</b> |
|                                                  | <b>Zunajbilančne obveznosti (B.1–B.4)</b>                    | <b>74.812</b>  | <b>74.812</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>0</b>            | <b>0</b>   |
|                                                  | <b>Bilanca stanja po teritoriju na dan 31. 12. 2006</b>      |                |                  |                |                 |                     |            |
|                                                  | Skupaj sredstva: (1)                                         | 564.992        | 562.947          | 2.045          | 2.045           | 0                   | 0          |
|                                                  | Skupaj obveznosti in kapital: (2)                            | 564.992        | 557.341          | 7.651          | 7.636           | 15                  | 0          |
|                                                  | <b>Neusklajenost (1) manj (2) 2006</b>                       | <b>0</b>       | <b>5.606</b>     | <b>(5.606)</b> | <b>(5.591)</b>  | <b>(15)</b>         | <b>0</b>   |

### Obrestno tveganje

Banka se je v letu 2007 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer podrejala pogojem na trgu. Banka ima izdelan interni akt Sklep o obrestnih merah, ki določa obrestne mere za posamezne vrste prejetih in danih denarnih sredstev. Banka ima posebej opredeljena pooblastila za spremembo obrestne mere za posameznega komitent.

Banka je v letu 2007 naredila analizo referenčnih obrestnih mer v aktivni in pasivi bilance stanja.

| Analiza referenčnih obrestnih mer |                    |            |                    |            |                   | v EUR    |
|-----------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|-------------------|----------|
|                                   | Aktiva             | %          | Pasiva             | %          | Neto              | % Aktive |
| EURIBOR 1M                        | 92.427.284         | 15,51      | 104.803.795        | 18,29      | -12.376.511       | -2,08    |
| EURIBOR 3M                        | 32.316.675         | 5,42       | 55.856.262         | 9,75       | -23.539.587       | -3,95    |
| EURIBOR 6M                        | 207.795.630        | 34,87      | 66.285.714         | 11,57      | 141.509.916       | 23,75    |
| EURIBOR 1Y                        | 229.525.695        | 38,52      | 46.797.141         | 8,16       | 182.728.554       | 30,67    |
| LIUSD 1M                          | 309                | 0,00       | 257.941            | 0,05       | -257.632          | -0,04    |
| LIUSD 3M                          | 0                  | 0,00       | 0                  | 0,00       | 0                 | 0,00     |
| LIUSD 6M                          | 25.844             | 0,00       | 70.635             | 0,01       | -44.791           | -0,01    |
| LIUSD 1Y                          | 25.844             | 0,00       | 104.139            | 0,02       | -78.295           | -0,01    |
| LICHF 1M                          | 0                  | 0,00       | 47.975             | 0,01       | -47.975           | -0,01    |
| LICHF 3M                          | 0                  | 0,00       | 38.841             | 0,01       | -38.841           | -0,01    |
| LICHF 6M                          | 0                  | 0,00       | 29.695             | 0,01       | -29.695           | 0,00     |
| LICHF 1Y                          | 0                  | 0,00       | 48.786             | 0,01       | -48.786           | -0,01    |
| TOM                               | 11.911.935         | 2,00       | 14.674.125         | 2,56       | -2.762.190        | -0,46    |
| na vpogled                        | 21.806.891         | 3,66       | 284.138.575        | 49,57      | -262.331.684      | -44,03   |
| <b>SKUPAJ</b>                     | <b>595.836.107</b> | <b>100</b> | <b>573.153.624</b> | <b>100</b> | <b>22.682.483</b> |          |

| IZPOSTAVLJENOST BANKE OBRESTNEMU TVEGANJU na dan 31. 12. 2007     |         |               |             |            |             |                 |                 |            |           | v tisoč EUR |  |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------------|-------------|------------|-------------|-----------------|-----------------|------------|-----------|-------------|--|
| Bilančne postavke                                                 | 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         | 18.596  | 17.301        | 1.295       | 0          | 1.295       | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                            | 3.508   | 3.508         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                       | 97.930  | 3.031         | 94.899      | 0          | 94.899      | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Kredit                                                            | 370.874 | 2.912         | 367.962     | 0          | 274.364     | 10.314          | 40.340          | 31.492     | 11.453    |             |  |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                         | 119.499 | 2.459         | 117.040     | 0          | 10.885      | 6.622           | 40.252          | 15.940     | 43.341    |             |  |
| Opremetena osnovna sredstva                                       | 9.362   | 9.362         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva                                 | 1.324   | 1.324         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                        | 628     | 628           | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Druge sredstva                                                    | 4.577   | 4.577         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslov. | 8       | 8             | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Skupaj sredstva: (1)                                              | 626.306 | 45.110        | 581.196     | 0          | 381.443     | 16.936          | 80.592          | 47.432     | 54.794    |             |  |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti              | 589.626 | 3.330         | 586.296     | 0          | 472.475     | 52.642          | 37.278          | 23.852     | 49        |             |  |
| Rezervacije                                                       | 3.127   | 3.127         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                      | 633     | 633           | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Druge obveznosti                                                  | 7.217   | 7.217         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Osnovni kapital                                                   | 6.418   | 6.418         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Kapitalske rezerve                                                | 6.609   | 6.609         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Presežek iz prevrednotenja                                        | -1.156  | -1.156        | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)                | 12.163  | 12.163        | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Čisti dobiček/izguba poslovnega leta                              | 1.669   | 1.669         | 0           | 0          | 0           | 0               | 0               | 0          | 0         |             |  |
| Skupaj obveznosti in kapital: (2)                                 | 626.306 | 40.010        | 586.296     | 0          | 472.475     | 52.642          | 37.278          | 23.852     | 49        |             |  |
| Neto izpostavljenost obrestnem tveganju (1) manj (2) 2007         | 0       | 5.100         | -5.100      | 0          | -91.032     | -35.706         | 43.313          | 23.580     | 54.744    |             |  |
| Kumulativna izpostavljenost                                       | 0       | 0             | 0           | 0          | -91.032     | -126.738        | -83.424         | -59.844    | -5.100    |             |  |
| Obrestno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2006                   |         |               |             |            |             |                 |                 |            |           |             |  |
| Skupaj sredstva: (1)                                              | 564.992 | 31.464        | 533.528     | 0          | 377.282     | 5.830           | 19.459          | 44.705     | 86.252    |             |  |
| Skupaj obveznosti in kapital: (2)                                 | 564.992 | 29.425        | 535.567     | 0          | 411.883     | 61.303          | 29.937          | 15.741     | 16.703    |             |  |
| Neto izpostavljenost obrestnem tveganju (1) manj (2) 2006         | 0       | 2.039         | -2.039      | 0          | -34.601     | -55.473         | -10.478         | 28.964     | 69.549    |             |  |
| Kumulativna izpostavljenost                                       | 0       | 2.039         | -298.854    | 0          | -34.601     | -90.074         | -100.552        | -71.588    | -2.039    |             |  |

## 2.2.3. Likvidnostna tveganja

Rokovni riziko banka obvladuje z usklajevanjem ročnosti virov in naložb. Banka mora usklajevati naložbe in obveznosti znotraj 30 in 180 dni. Da banka doseže predpisana razmerja, mora zaradi visokega deleža kratkoročnih virov (vloge na vpogled) velik del portfelja naložiti v hitro unovčljive vrednostne papirje.

Doseženi količniki likvidnosti po stanju na dan 31. 12. 2007 tehtano z utežjo 50 odstotkov v prvem oziroma 45 odstotkov v drugem razredu za vpogledne vloge gospodinjstev in gospodarstva:

| v tisoč EUR          |               |            |             |            |
|----------------------|---------------|------------|-------------|------------|
| Naziv                | Domača valuta |            | Tuja valuta |            |
|                      | I. razred     | II. razred | I. razred   | II. razred |
| Naložbe              | 294.440       | 396.237    | 1.332       | 1.358      |
| Obveznosti           | 258.717       | 335.275    | 1.027       | 1.261      |
| Razlika              | 35.723        | 60.962     | 305         | 97         |
| Količnik likvidnosti | 1,14          | 1,18       | 1,30        | 1,08       |
| Količnik – skupaj    | 1,14          | 1,18       |             |            |

| Povprečni količniki likvidnosti v letu 2007 |               |            |             |            |
|---------------------------------------------|---------------|------------|-------------|------------|
|                                             | Domača valuta |            | Tuja valuta |            |
|                                             | I. razred     | II. razred | I. razred   | II. razred |
| Količnik likvidnosti                        | 1,26          | 1,20       | 1,36        | 1,12       |
| Količnik – skupaj                           | 1,26          | 1,20       |             |            |

| NEUSKLAJENOST AKTIVE IN PASIVE BILANCE STANJA GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST na dan 31. 12. 2007 |                |                 |                |                 |                 |               |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|
| v tisoč EUR                                                                                    |                |                 |                |                 |                 |               |                |
| Bilančne postavke                                                                              | Skupaj         | Na vpogled      | Do 1 meseca    | Nad 1–3 mesecev | Od 3–12 mesecev | Od 1–5 let    | Nad 5 let      |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                                                         | 3.508          | 0               | 3.508          | 0               | 0               | 0             | 0              |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                                    | 97.930         | 0               | 97.930         | 0               | 0               | 0             | 0              |
| Kredit                                                                                         | 370.874        | 13.804          | 68.431         | 29.337          | 109.638         | 67.553        | 82.111         |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                                                      | 119.499        | 0               | 10.894         | 7.026           | 41.419          | 16.001        | 44.160         |
| Druge sredstva                                                                                 | 34.495         | 18.596          | 4.585          | 0               | 0               | 2.357         | 8.957          |
| <b>Skupaj sredstva: (1)</b>                                                                    | <b>626.306</b> | <b>32.400</b>   | <b>185.348</b> | <b>36.362</b>   | <b>151.056</b>  | <b>85.912</b> | <b>135.227</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti                                           | 589.626        | 283.746         | 106.360        | 55.506          | 54.204          | 58.325        | 31.484         |
| Kapital in druge obveznosti                                                                    | 36.681         | 0               | 6.431          | 0               | -741            | 1.342         | 29.648         |
| <b>Skupaj obveznosti in kapital: (2)</b>                                                       | <b>626.306</b> | <b>283.746</b>  | <b>112.791</b> | <b>55.507</b>   | <b>53.463</b>   | <b>59.667</b> | <b>61.133</b>  |
| <b>Neusklajenost (1) manj (2)</b>                                                              | <b>0</b>       | <b>-251.346</b> | <b>72.556</b>  | <b>-19.144</b>  | <b>97.593</b>   | <b>26.244</b> | <b>74.095</b>  |
| Predviden odliv na podlagi prevzetih in morebitnih obveznosti (3)                              | 0              | 0               | 0              | 0               | 0               | 0             | 0              |
| Pričakovani prilivi iz naslova obrestnih prihodkov (4)                                         | 73.140         | 0               | 3.495          | 5.293           | 13.207          | 35.807        | 15.338         |
| Pričakovani odlivi iz naslova obrestnih odhodkov in zunajbilančnih obveznosti (5)              | 66.597         | 0               | 3.881          | 5.157           | 17.983          | 19.197        | 20.379         |
| <b>SKUPNA NEUSKLAJENOST (1) – (2) – (3) + (4) – (5)</b>                                        | <b>6.543</b>   | <b>-251.346</b> | <b>72.170</b>  | <b>-19.008</b>  | <b>92.817</b>   | <b>42.854</b> | <b>69.054</b>  |
| <b>Neusklajenost aktive in pasive glede na preostalo zapadlost na dan 31. 12. 2006</b>         |                |                 |                |                 |                 |               |                |
| Skupaj sredstva: (1)                                                                           | 564.992        | 25.892          | 207.411        | 83.735          | 87.904          | 60.135        | 99.915         |
| Skupaj obveznosti in kapital: (2)                                                              | 564.992        | 259.061         | 86.292         | 64.344          | 42.118          | 56.797        | 56.380         |
| <b>Neusklajenost (1) manj (2)</b>                                                              | <b>0</b>       | <b>-233.169</b> | <b>121.119</b> | <b>19.391</b>   | <b>45.786</b>   | <b>3.338</b>  | <b>43.535</b>  |

## 2.2.4. Kapitalsko tveganje

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

### 2.2.4.1. Minimalne kapitalske zahteve

Po predpisih Banke Slovenije je v letu 2007 znašala minimalna kapitalska zahteva za kreditna in tržna tveganja 8 odstotkov, interna določena v banki, pa 9 odstotkov. Banka je izpolnjevala predpisane minimalne zahteve. Gibanje kapitalskega količnika je prikazano v spodnji tabeli.

| Kapitalska ustreznost                |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
|                                      | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Kapital (v tisoč EUR)                | 34.844       | 29.534       |
| Tehtana tvegana aktiva (v tisoč EUR) | 368.589      | 284.924      |
| Kapitalski količnik (v %)            | 9,45         | 10,37        |

**Kapital banke za izračun kapitalske ustreznosti znaša konec leta 2007 34.844 tisoč evrov.**

**Vsebuje:**

**a) Temeljni kapital v višini 17.422 tisoč evrov, ki ga sestavljajo:**

- osnovni kapital in kapitalske rezerve v višini 13.027 tisoč evrov,
- rezerve iz dobička v višini 9.382 tisoč evrov.

Seštevek gornjih postavk se zmanjša za 4.987 tisoč evrov:

- presežki iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži v višini 3 tisoč evrov,
- neopredmetena sredstva v višini 1.324 tisoč evrov,
- razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub v višini 2.482 tisoč evrov,
- drugi prevrednotovalni popravki v višini 1.178 tisoč evrov.

**b) Dodatni kapital v višini 17.422 tisoč evrov sestavljajo:**

- hibridni instrumenti v višini 15.389 tisoč evrov,
- podrejeni dolg v višini 2.013 tisoč evrov,
- popravki prevrednotovalnega popravka v zvezi s finančnimi sredstvi RZP v višini 20 tisoč evrov.

Kapitalske zahteve v višini 29.487 tisoč evrov sestavljajo:

- kapitalske zahteve za kreditno tveganje v višini 29.419 tisoč evrov in
- kapitalske zahteve za valutno tveganje v višini 68 tisoč evrov.

Z uvedbo kapitalskega sporazuma Basel II predpisi Banke Slovenije uvajajo med minimalne kapitalske zahteve v letu 2008 še zahteve po operativnem tveganju. Banka se je za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje odločila za enostavno metodo izračuna, kar pomeni 15-odstotno zahtevo povprečnih obrestnih in neobrestnih prihodkov banke zadnjih treh let.

V letu 2008 je tako predvidena kapitalska zahteva za operativna tveganja 4.148 tisoč evrov.

### Izpolnjevanje drugih zahtev:

| Omejitve po stanju 31. 12. 2007:                                        | v tisoč EUR         |           |          |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|----------|
|                                                                         | Dovoljen % kapitala | Dovoljeno | Doseženo |
| Imetnik delnic banke (nad 10 %)                                         | 20                  | 6.969     | 431      |
| Izpostavljenost do posamezne osebe                                      | 25                  | 8.711     | 7.214    |
| Izpostavljenost do nadrejene družbe                                     | 20                  | 6.969     | 4.522    |
| Vsota velikih izpostavljenosti                                          | 800                 | 278.752   | 106.497  |
| Kapit. naložbe v nefin. organizacije                                    | 60                  | 20.906    | 56       |
| Naložbe v posamezno osebo nefin. sektorja                               | 15                  | 5.227     | 57       |
| Izpostavljenost do osebe v posebnem razmerju z banko                    | 20                  | 6.969     | 431      |
| Vsota vseh velikih izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko | 200                 | 69.688    | 458      |

#### 2.2.4.2. Proces ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala

Banka je v letu 2007 opravila priprave na prehod izračuna kapitala v skladu s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka se pri poslovanju, poleg kreditnega, tržnega in operativnega tveganja, izpostavlja tudi drugim tveganjem, kot so obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti. Zato banka vzdržuje kapitalsko ustreznost nad regulatorno predpisanim minimumom skladno z oceno ustreznega notranjega kapitala.

Banka pri ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala uporablja metodologijo Banke Slovenije iz priročnika Proces ocenjevanja tveganj – javni del, februar 2007, Nadzor bančnega poslovanja.

V skladu s procesom ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala banka izračunava kapitalске zahteve za kreditno, tržno, operativno, obrestno in likvidnostno tveganje.

Pri tem uporablja metodologije, predpisane za izračun minimalnih kapitalskih zahtev Banke Slovenije za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu (pri tem niso upoštevane razlike v rezervacijah med izračunom po Banki Slovenije in izračunom po MSRP), za tržna tveganja zahteve za valutna tveganja, za operativna tveganja pa zahteve po enostavnem pristopu.



## 2.3. POJASNILA K POSTAVKAM BILANCE STANJA

### 2.3.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

|                                          | v tisoč EUR   |               |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                          | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| <b>Gotovina v blagajni</b>               | <b>10.665</b> | <b>10.548</b> |
| <b>Obvezne vloge pri centralni banki</b> | <b>6.646</b>  | <b>10.406</b> |
| – poravnalni račun pri centralni banki   | 6.646         | 10.406        |
| <b>Druge vloge pri centralni banki</b>   | <b>1.285</b>  | <b>835</b>    |
| <b>SKUPAJ</b>                            | <b>18.596</b> | <b>21.789</b> |

Obvezna rezerva v letu 2007 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 12. 12. 2007 do 31. 12. 2007 je bila izračunana obvezna rezerva v znesku 8.834 tisoč evrov.

| Denarni ustrezniki v finančnem izidu banke                | v tisoč EUR   |                |
|-----------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                           | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006   |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki | 18.596        | 21.789         |
| Kreditni bankam                                           | 52.297        | 42.103         |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo               | 0             | 50.338         |
| <b>SKUPAJ</b>                                             | <b>70.893</b> | <b>114.230</b> |

V skupnem znesku 70.893 tisoč evrov so zajete tudi razmejene obresti v višini 85 tisoč evrov.

### 2.3.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

| a) Po vrstah in kotaciji                | v tisoč EUR  |               |
|-----------------------------------------|--------------|---------------|
|                                         | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006  |
| <b>Izvedeni finančni instrumenti</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>      |
| <b>Delnice in deleži</b>                | <b>3.508</b> | <b>3.415</b>  |
| – delnice in deleži bank                | 0            | 22            |
| – delnice in deleži drugih izdajateljev | 3.508        | 3.393         |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>     | <b>0</b>     | <b>7.321</b>  |
| – obveznice                             | 0            | 7.119         |
| – obveznice bank                        | 0            | 4.442         |
| – državne obveznice                     | 0            | 925           |
| – obveznice drugih izdajateljev         | 0            | 1.752         |
| – drugi vrednostni papirji              | 0            | 202           |
| <b>Kreditni</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b>      |
| <b>Skupaj</b>                           | <b>3.508</b> | <b>10.736</b> |
| Kotirajo na borzi                       | 2.116        | 8.870         |
| Ne kotirajo na borzi                    | 1.392        | 1.866         |
| <b>SKUPAJ</b>                           | <b>3.508</b> | <b>10.736</b> |

| b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju |               | v tisoč EUR   |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                     | 2007          | 2006          |
| <b>Stanje 1. januar</b>                             | <b>10.736</b> | <b>10.139</b> |
| <b>Povečanje med letom</b>                          | <b>1.735</b>  | <b>2.585</b>  |
| – pridobitev                                        | 691           | 1.646         |
| – tečajne razlike                                   | 0             | 1             |
| – okrepitve                                         | 1.044         | 938           |
| <b>Zmanjšanje med letom</b>                         | <b>-8.963</b> | <b>-1.988</b> |
| – prodaja in unovčenje                              | -8.959        | -1.381        |
| – oslabitve                                         | -4            | -607          |
| <b>STANJE 31. DECEMBER</b>                          | <b>3.508</b>  | <b>10.736</b> |

### 2.3.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

| a) Po vrstah in kotaciji                                                   |               | v tisoč EUR   |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                            | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenu vrednosti | 273           | 0             |
| Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti | 49            | 49            |
| Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo                     | 97.608        | 93.853        |
| <b>Skupaj</b>                                                              | <b>97.930</b> | <b>93.902</b> |
| Kotirajo na borzi                                                          | 435           | 43.515        |
| Ne kotirajo na borzi                                                       | 97.495        | 50.387        |
| <b>SKUPAJ</b>                                                              | <b>97.930</b> | <b>93.902</b> |

Med dolžniškimi vrednostnimi papirji v višini 97.930 tisoč evrov so zajete tudi razmejene obresti v višini 3.031 tisoč evrov (31. 12. 2006: v znesku 93.902 tisoč evrov zajetih 1.621 tisoč evrov razmejenih obresti).

| b) Po vrstah in sektorjih                                                         |               | v tisoč EUR   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                   | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| <b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenu vrednosti</b> | <b>273</b>    | <b>0</b>      |
| – kapitalske naložbe v banke                                                      | 30            | 0             |
| – kapitalske naložbe v druge finančne organizacije                                | 235           | 0             |
| – kapitalske naložbe v nefinančne organizacije                                    | 8             | 0             |
| <b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti</b> | <b>49</b>     | <b>49</b>     |
| – kapitalske naložbe v druge finančne organizacije                                | 0             | 27            |
| – kapitalske naložbe v nefinančne organizacije                                    | 49            | 22            |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo</b>                     | <b>97.608</b> | <b>93.853</b> |
| – izdani od države in centralne banke                                             | 91.660        | 93.215        |
| – izdani od bank                                                                  | 4.362         | 0             |
| – izdani od drugih izdajateljev                                                   | 1.586         | 638           |
| <b>SKUPAJ</b>                                                                     | <b>97.930</b> | <b>93.902</b> |

| c) Podatki o družbah, kjer je banka udeležena z največ do 20 odstotki             |                               |                              | v tisoč EUR                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Naziv in sedež družbe                                                             | Udeležba banke v kapitalu v % | Delež glasovalnih pravic v % | Stanje naložbe na dan 31. 12. 2007 |
| <b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti</b> |                               |                              | <b>273</b>                         |
| Pivka Perutninarstvo, d.d.                                                        | 0,04                          | 0,04                         | 8                                  |
| Prva Group PLC. – Skupina Prva, d.d.                                              | 2,35                          | 2,35                         | 235                                |
| Probanka, d.d. – redne delnice                                                    | 0,01                          | 0,01                         | 8                                  |
| Probanka, d.d. – prednostne delnice                                               | 0,13                          | 0,00                         | 22                                 |
| <b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti</b> |                               |                              | <b>49</b>                          |
| Bankart, d.o.o.                                                                   | 1,02                          | 1,02                         | 27                                 |
| City, d.o.o.                                                                      | 6,53                          | 6,53                         | 22                                 |
| <b>SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO</b>                         |                               |                              | <b>322</b>                         |

Banka je skupaj z drugimi slovenskimi bankami v letu 1998 ustanovila družbo Bankart, d.o.o. Naložba je izkazana po nabavni vrednosti v višini 27 tisoč evrov. Delež Poštne banke Slovenije v kapitalu družbe Bankart, d.o.o. znaša 1,02 odstotka.

V letu 2001 je banka pridobila delež v podjetju City, d.o.o. v vrednosti 22 tisoč evrov. Naložbo banka izkazuje po nabavni vrednosti. Lastniški delež znaša 6,53 odstotka.

V letu 2007 je banka dodatno pridobila še delnice družb, ki jih je razporedila med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

| d) Pregled sprememb stanj finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo |                      |                      |                              | v tisoč EUR                  |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                                         | Delnice in deleži    |                      | Dolžniški vrednostni papirji | Skupaj finančna sredstva RZP |
|                                                                         | Po pošteni vrednosti | Po nabavni vrednosti |                              |                              |
| <b>Stanje 1. januar 2007</b>                                            | <b>0</b>             | <b>49</b>            | <b>93.853</b>                | <b>93.902</b>                |
| Pripoznanje novih finančnih sredstev                                    | 244                  | 0                    | 64.684                       | 64.928                       |
| Obresti                                                                 | 0                    | 0                    | 1.251                        | 1.251                        |
| Neto prevrednotenje prek kapitala                                       | 29                   | 0                    | -1.690                       | -1.661                       |
| Odprava pripoznanja finančnih sredstev                                  | 0                    | 0                    | -60.487                      | -60.487                      |
| Drugo                                                                   | 0                    | 0                    | -3                           | -3                           |
| <b>STANJE 31. DECEMBER 2007</b>                                         | <b>273</b>           | <b>49</b>            | <b>97.608</b>                | <b>97.930</b>                |

|                                        |                      |                      |                              | v tisoč EUR                  |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                        | Delnice in deleži    |                      | Dolžniški vrednostni papirji | Skupaj finančna sredstva RZP |
|                                        | Po pošteni vrednosti | Po nabavni vrednosti |                              |                              |
| <b>Stanje 1. januar 2006</b>           | <b>0</b>             | <b>49</b>            | <b>31.640</b>                | <b>31.689</b>                |
| Pripoznanje novih finančnih sredstev   | 0                    | 0                    | 317.403                      | 317.403                      |
| Obresti                                | 0                    | 0                    | 529                          | 529                          |
| Neto prevrednotenje prek kapitala      | 0                    | 0                    | -258                         | -258                         |
| Odprava pripoznanja finančnih sredstev | 0                    | 0                    | -255.461                     | -255.461                     |
| <b>STANJE 31. DECEMBER 2006</b>        | <b>0</b>             | <b>49</b>            | <b>93.853</b>                | <b>93.902</b>                |

Med dolžniškimi vrednostnimi papirji so izkazane tudi obveznice zavarovalnice Adriatic Slovenica, d.d. z lastnostjo podrejenega dolžniškega instrumenta v znesku 417 tisoč evrov, v katerem so zajete razmejene obresti 1 tisoč evrov ter predstavljajo 0,42 odstotni delež v celotnih finančnih sredstvih banke, razpoložljivih za prodajo.

## 2.3.4. Krediti

| a) Krediti in oslabitve        |                |               | v tisoč EUR    |                |               |                |
|--------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                                |                |               | 31. 12. 2007   |                | 31. 12. 2006  |                |
|                                | Bruto vrednost | Oslabitev     | Neto vrednost  | Bruto vrednost | Oslabitev     | Neto vrednost  |
| Kredit bankam                  | 52.300         | 0             | 52.300         | 123.229        | 0             | 123.229        |
| Kredit strankam, ki niso banke | 349.042        | 30.468        | 318.574        | 259.885        | 26.023        | 233.862        |
| <b>SKUPAJ KREDITI</b>          | <b>401.342</b> | <b>30.468</b> | <b>370.874</b> | <b>383.114</b> | <b>26.023</b> | <b>357.091</b> |

V znesku 370.874 tisoč evrov so zajete terjatve za obresti in razmejene obresti v višini 1.700 tisoč evrov (31. 12. 2006: 1.397 tisoč evrov), od tega med kredit bankam 84 tisoč evrov (31. 12. 2006: 307 tisoč evrov) in med kredit strankam, ki niso banke 1.615 tisoč evrov (31. 12. 2005: 1.090 tisoč evrov).

| b) Krediti bankam – po ročnosti in vrstah |  |  | v tisoč EUR   |                |
|-------------------------------------------|--|--|---------------|----------------|
|                                           |  |  | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006   |
| <b>1. Vloge na vlogled</b>                |  |  | <b>1.235</b>  | <b>5.557</b>   |
| – tekoči in posebni račun                 |  |  | 1.235         | 5.557          |
| <b>2. Kratkoročni krediti</b>             |  |  | <b>51.062</b> | <b>36.547</b>  |
| – vloge                                   |  |  | 51.062        | 36.547         |
| – druge naložbe                           |  |  | 0             | 0              |
| <b>3. Dolgoročni krediti</b>              |  |  | <b>3</b>      | <b>81.125</b>  |
| – vloge                                   |  |  | 3             | 81.115         |
| – krediti                                 |  |  | 0             | 10             |
| – druge naložbe                           |  |  | 0             | 0              |
| <b>Skupaj – neto vrednost</b>             |  |  | <b>52.300</b> | <b>123.229</b> |
| Oslabitev                                 |  |  | 0             | 0              |
| <b>SKUPAJ – BRUTO VREDNOST</b>            |  |  | <b>52.300</b> | <b>123.229</b> |

Med vlogami na vpogled so zajeti transakcijski računi v domači valuti pri domačih bankah v višini 163 tisoč evrov in razmejene obresti od obvezne rezerve v višini 22 tisoč evrov ter transakcijski računi v tuji valuti pri domačih bankah v višini 1.050 tisoč evrov (31. 12. 2006: 802 tisoč evrov).

Pri Novi KBM d.d. ima banka vezane kratkoročne vloge v višini 20.044 tisoč evrov, ki vključujejo razmejene obresti v višini 45 tisoč evrov. Preostali znesek 31.018 tisoč evrov predstavljajo kratkoročne vloge pri drugih bankah in vključujejo razmejene obresti 17 tisoč evrov.

Med dolgoročnimi vlogami so zajete vloge pri Novi KBM d.d. v višini 3 tisoč evrov.

V skupnem znesku kreditov bankam 52.300 tisoč evrov so zajete razmejene obresti v višini 84 tisoč evrov.

| c) Krediti strankam, ki niso banke: po ročnosti in vrstah |  |  | v tisoč EUR    |                |
|-----------------------------------------------------------|--|--|----------------|----------------|
|                                                           |  |  | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |
| <b>Kratkoročni</b>                                        |  |  | <b>163.115</b> | <b>115.577</b> |
| – krediti                                                 |  |  | 142.102        | 96.512         |
| – okvirni krediti                                         |  |  | 16.841         | 14.460         |
| – druge naložbe                                           |  |  | 4.172          | 4.605          |
| <b>Dolgoročni</b>                                         |  |  | <b>155.367</b> | <b>118.183</b> |
| – krediti                                                 |  |  | 155.367        | 118.183        |
| <b>Terjatve iz danih jamstev</b>                          |  |  | <b>92</b>      | <b>101</b>     |
| <b>Skupaj – neto vrednost</b>                             |  |  | <b>318.574</b> | <b>233.862</b> |
| Oslabitev                                                 |  |  | 30.468         | 26.023         |
| <b>SKUPAJ – BRUTO VREDNOST</b>                            |  |  | <b>349.042</b> | <b>259.885</b> |

V znesku kratkoročnih kreditov 142.102 tisoč evrov so zajete obresti v višini 812 tisoč evrov in razmejene obresti 6 tisoč evrov (31. 12. 2006: krediti vsebujejo 625 tisoč evrov obresti in 3 tisoč evrov razmejenih obresti).

Pri dolgoročnih kreditih so zajete obresti v višini 760 tisoč evrov (31. 12. 2006: 459 tisoč evrov) in razmejene obresti 14 tisoč evrov (31. 12. 2006: 2 tisoč evrov).

Med kratkoročnimi krediti v domači valuti strankam, ki niso banke, so zajete tudi terjatve iz naslova poslovnih kartic v višini 62 tisoč evrov, za katere je banka oblikovala oslabitve 18 tisoč evrov. V letu 2006 so znašale te terjatve 47 tisoč evrov, oslabitve pa 10 tisoč evrov.

Banka je imela po stanju na dan 31. 12. 2007 za 1.203 tisoč evrov terjatev iz naslova danih jamstev, za katera je oblikovala oslabitve v višini 1.111 tisoč evrov. V predhodnem letu so znašale terjatve 926 tisoč evrov, oslabitve pa 825 tisoč evrov.

Druge kratkoročne naložbe na dan 31. 12. 2007 predstavljajo odkupljene kratkoročne terjatve v višini 4.228 tisoč evrov (31. 12. 2006: 4.674 tisoč evrov), za katere je obračunala diskont v višini 56 tisoč evrov (31. 12. 2006: 69 tisoč tolarjev).

Dosežena skupna povprečna obrestna mera za kratkoročne kredite nebančnemu sektorju je v letu 2007 znašala 6,2 odstotka (leto 2006: 6,2 odstotka), za dolgoročne kredite pa 7,1 odstotka (leto 2006: 6,6 odstotka).

| d) Krediti strankam, ki niso banke, po sektorjih |                | v tisoč EUR    |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                  | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |
| Nefinančne družbe                                | 218.258        | 152.423        |
| Država                                           | 3.837          | 3.363          |
| Druge finančne organizacije                      | 15.028         | 7.723          |
| Tuje osebe                                       | 1.493          | 0              |
| Neprofitni izvajalci gospodinjstev               | 211            | 244            |
| Gospodinjstva                                    | 79.747         | 70.109         |
| <b>Skupaj – neto vrednost</b>                    | <b>318.574</b> | <b>233.862</b> |
| Oslabitev                                        | 30.468         | 26.023         |
| <b>SKUPAJ – BRUTO VREDNOST</b>                   | <b>349.042</b> | <b>259.886</b> |

V skupnem znesku kreditov 318.574 tisoč evrov (31. 12. 2006: 233.862 tisoč evrov) so zajete tudi terjatve za obresti 1.596 tisoč evrov (31. 12. 2006: 1.084 tisoč evrov) in razmejene obresti 19 tisoč tolarjev (31. 12. 2006: 5 tisoč evrov).

| e) Prvovrstna zavarovanja za kredite strankam, ki niso banke: |              | v tisoč EUR  |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                               | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Z garancijo države                                            | 4.782        | 3.746        |
| Z bančnimi vlogami                                            | 362          | 574          |
| <b>SKUPAJ</b>                                                 | <b>5.144</b> | <b>4.320</b> |

| f) Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke |               | v tisoč EUR   |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                       | 2007          | 2006          |
| <b>Stanje na dan 1. januar</b>                        | 26.023        | 24.518        |
| Dodatne oslabitve                                     | 16.306        | 15.239        |
| Ukinjene oslabitve                                    | 11.861        | 13.734        |
| <b>STANJE NA DAN 31. DECEMBER</b>                     | <b>30.468</b> | <b>26.023</b> |

## 2.3.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

| a) Po vrstah                                                | v tisoč EUR    |               |
|-------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                             | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006  |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti</b> |                |               |
| • izdani od države in centralne banke                       | 112.212        | 56.945        |
| – dolgoročni vrednostni papirji                             | 112.212        | 56.945        |
| • izdani od bank                                            | 629            | 1.463         |
| – dolgoročni vrednostni papirji                             | 629            | 1.463         |
| • izdani od drugih izdajateljev                             | 6.658          | 7.522         |
| – dolgoročni vrednostni papirji                             | 6.658          | 7.522         |
| <b>Skupaj</b>                                               | <b>119.499</b> | <b>65.930</b> |
| Kotirajo na borzi                                           | 118.871        | 63.838        |
| Ne kotirajo na borzi                                        | 628            | 2.092         |
| <b>SKUPAJ</b>                                               | <b>119.499</b> | <b>65.930</b> |

V znesku dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti v domači valuti 119.499 tisoč evrov (31. 12. 2006: 65.930 tisoč evrov) so zajete razmejene obresti v višini 2.459 tisoč evrov (31. 12. 2006: 2.447 tisoč evrov). Banka v letu 2007 ni imela dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti v tuji valuti (31. 12. 2006: 211 tisoč evrov, od tega 7 tisoč evrov razmejenih obresti).

| b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti | v tisoč EUR    |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                       | 2007           | 2006           |
| <b>Stanje 1. januar</b>                               | <b>65.930</b>  | <b>155.929</b> |
| <b>Povečanje</b>                                      | <b>89.894</b>  | <b>212</b>     |
| – pridobitev                                          | 88.084         | 211            |
| – tečajne razlike                                     | 0              | 1              |
| – ostalo                                              | 1.810          | 0              |
| <b>Zmanjšanje</b>                                     | <b>-36.325</b> | <b>-90.211</b> |
| – prodaja in unovčitev                                | -34.063        | -90.066        |
| – ostalo                                              | -2.262         | -145           |
| <b>STANJE 31. DECEMBER</b>                            | <b>119.499</b> | <b>65.930</b>  |

## 2.3.6. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

| a) Opredmetena osnovna sredstva           | v tisoč EUR                         |                             |                 |                   |                                   |               |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------------|---------------|
|                                           | Zemljišča<br>in gradbeni<br>objekti | Računal-<br>niška<br>oprema | Druga<br>oprema | Finančni<br>najem | Osnovna<br>sredstva<br>v pripravi | Skupaj        |
| Nabavna ali revalorizirana vrednost       |                                     |                             |                 |                   |                                   |               |
| <b>Stanje 1. januar 2007</b>              | <b>4.727</b>                        | <b>4.980</b>                | <b>2.438</b>    | <b>0</b>          | <b>4.780</b>                      | <b>16.925</b> |
| Povečanja                                 | 0                                   | 0                           | 0               | 0                 | 941                               | 941           |
| Prenos iz priprave                        | 4.595                               | 594                         | 350             | 0                 | -5.538                            | 1             |
| Zmanjšanja                                | -64                                 | -800                        | -274            | 0                 | -28                               | -1.166        |
| <b>Stanje 31. december 2007</b>           | <b>9.258</b>                        | <b>4.774</b>                | <b>2.514</b>    | <b>0</b>          | <b>155</b>                        | <b>16.701</b> |
| Popravek vrednosti                        |                                     |                             |                 |                   |                                   |               |
| <b>Stanje 1. januar 2007</b>              | <b>1.348</b>                        | <b>4.097</b>                | <b>1.963</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                          | <b>7.408</b>  |
| Amortizacija                              | 302                                 | 568                         | 154             | 0                 | 0                                 | 1.024         |
| Zmanjšanja                                | -25                                 | -799                        | -269            | 0                 | 0                                 | -1.093        |
| <b>Stanje 31. december 2007</b>           | <b>1.625</b>                        | <b>3.866</b>                | <b>1.848</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                          | <b>7.339</b>  |
| <b>Sedanja vrednost 1. januar 2007</b>    | <b>3.379</b>                        | <b>883</b>                  | <b>475</b>      | <b>0</b>          | <b>4.780</b>                      | <b>9.517</b>  |
| <b>Sedanja vrednost 31. december 2007</b> | <b>7.633</b>                        | <b>908</b>                  | <b>666</b>      | <b>0</b>          | <b>155</b>                        | <b>9.362</b>  |



| v tisoč EUR                               |                                     |                             |                 |                   |                                   |               |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------------|---------------|
|                                           | Zemljišča<br>in gradbeni<br>objekti | Računal-<br>niška<br>oprema | Druga<br>oprema | Finančni<br>najem | Osnovna<br>sredstva<br>v pripravi | Skupaj        |
| Nabavna ali revalorizirana vrednost       |                                     |                             |                 |                   |                                   |               |
| <b>Stanje 1. januar 2006</b>              | <b>4.720</b>                        | <b>5.008</b>                | <b>2.366</b>    | <b>0</b>          | <b>3.058</b>                      | <b>15.152</b> |
| Povečanja                                 | 0                                   | 0                           | 0               | 0                 | 2.564                             | 2.564         |
| Prenos iz priprave                        | 7                                   | 700                         | 135             | 0                 | -842                              | 0             |
| Zmanjšanja                                | 0                                   | -728                        | -63             | 0                 | 0                                 | -791          |
| <b>Stanje 31. december 2006</b>           | <b>4.727</b>                        | <b>4.980</b>                | <b>2.438</b>    | <b>0</b>          | <b>4.780</b>                      | <b>16.925</b> |
| Popravek vrednosti                        |                                     |                             |                 |                   |                                   |               |
| <b>Stanje 1. januar 2006</b>              | <b>1.206</b>                        | <b>4.138</b>                | <b>1.847</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                          | <b>7.191</b>  |
| Amortizacija                              | 142                                 | 686                         | 156             | 0                 | 0                                 | 984           |
| Zmanjšanja                                | 0                                   | -727                        | -40             | 0                 | 0                                 | -767          |
| <b>Stanje 31. december 2006</b>           | <b>1.348</b>                        | <b>4.097</b>                | <b>1.963</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                          | <b>7.408</b>  |
| <b>Sedanja vrednost 1. januar 2006</b>    | <b>3.514</b>                        | <b>870</b>                  | <b>519</b>      | <b>0</b>          | <b>3.058</b>                      | <b>7.961</b>  |
| <b>Sedanja vrednost 31. december 2006</b> | <b>3.379</b>                        | <b>883</b>                  | <b>475</b>      | <b>0</b>          | <b>4.780</b>                      | <b>9.517</b>  |

Za vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva banka ocenjuje, da njihova izkazana vrednost odraža dejansko vrednost glede na njihovo preostalo dobo uporabnosti.

Povečanje 4.595 tisoč evrov na nepremičninah je nakup poslovnih prostorov v Ljubljani, Tržaška 134.

Največji del povečanja opredmetenih osnovnih sredstev je nadgradnja in nakupi računalniške opreme za 594 tisoč evrov, nakup osebnega avtomobila 25 tisoč evrov, nadgradnja telefonskih central v Mariboru in Ljubljani 29 tisoč evrov, nakup pohištva za tajništvo 12 tisoč evrov, video konference 14 tisoč evrov, sistemov varovanja 116 tisoč evrov, prenova svetlobnega napisa 25 tisoč evrov, klimatov 14 tisoč evrov, pomičnih regalov 95 tisoč evrov v Ljubljani in ostale opreme v skupni vrednosti 20 tisoč evrov. V pripravi je oprema za skeniranje 121 tisoč evrov in sistem za požarno pregrado 34 tisoč evrov.

Zmanjšanja na opredmetenih osnovnih sredstvih so:

- odpis adaptacije recepcije in zaščite računalniške sobe proti požaru na lokaciji Ljubljana, Trg OF 5 z neodpisano vrednostjo 40 tisoč evrov,
- prodaja in inventurni odpis računalniške opreme z neodpisano vrednostjo 5 tisoč evrov.

| b) Neopredmetena sredstva                 |                    |                                   |                               |                                  |                             | v tisoč EUR  |
|-------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------|
|                                           | Pro-gramska oprema | Usred-stveni str. nal. v tuja OOS | Dolgo-ročno razmejene obresti | Neopre-dem. dolg. sr. v pripravi | Druga ne-opredme. dolg. sr. | Skupaj       |
| <b>Nabavna vrednost</b>                   |                    |                                   |                               |                                  |                             |              |
| <b>Stanje 1. januar 2007</b>              | <b>4.434</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>21</b>                        | <b>6</b>                    | <b>4.461</b> |
| Povečanja                                 | 0                  | 0                                 | 0                             | 464                              | 0                           | 464          |
| Prenos iz priprave                        | 246                | 0                                 | 0                             | -249                             | 4                           | 1            |
| Zmanjšanja                                | -14                | 0                                 | 0                             | -4                               | 0                           | -18          |
| <b>Stanje 31. december 2007</b>           | <b>4.666</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>232</b>                       | <b>10</b>                   | <b>4.908</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>                 |                    |                                   |                               |                                  |                             |              |
| <b>Stanje 1. januar 2007</b>              | <b>3.223</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>0</b>                         | <b>4</b>                    | <b>3.227</b> |
| Amortizacija                              | 370                | 0                                 | 0                             | 0                                | 1                           | 371          |
| Zmanjšanja                                | -14                | 0                                 | 0                             | 0                                | 0                           | -14          |
| <b>Stanje 31. december 2007</b>           | <b>3.579</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>0</b>                         | <b>5</b>                    | <b>3.584</b> |
| <b>Sedanja vrednost 31. december 2007</b> | <b>1.087</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>232</b>                       | <b>5</b>                    | <b>1.324</b> |
| <b>Sedanja vrednost 1. januar 2007</b>    | <b>1.211</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>21</b>                        | <b>2</b>                    | <b>1.234</b> |
| <b>Nabavna vrednost</b>                   |                    |                                   |                               |                                  |                             |              |
| <b>Stanje 1. januar 2006</b>              | <b>4.126</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>86</b>                        | <b>6</b>                    | <b>4.218</b> |
| Povečanja                                 | 0                  | 0                                 | 0                             | 353                              | 0                           | 353          |
| Prenos iz priprave                        | 418                | 0                                 | 0                             | -418                             | 0                           | 0            |
| Zmanjšanja                                | -110               | 0                                 | 0                             | 0                                | 0                           | -110         |
| <b>Stanje 31. december 2006</b>           | <b>4.434</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>21</b>                        | <b>6</b>                    | <b>4.461</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>                 |                    |                                   |                               |                                  |                             |              |
| <b>Stanje 1. januar 2006</b>              | <b>2.917</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>0</b>                         | <b>3</b>                    | <b>2.920</b> |
| Amortizacija                              | 415                | 0                                 | 0                             | 0                                | 1                           | 416          |
| Zmanjšanja                                | -109               | 0                                 | 0                             | 0                                | 0                           | -109         |
| <b>Stanje 31. december 2006</b>           | <b>3.223</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>0</b>                         | <b>4</b>                    | <b>3.227</b> |
| <b>Sedanja vrednost 31. december 2006</b> | <b>1.211</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>21</b>                        | <b>2</b>                    | <b>1.234</b> |
| <b>Sedanja vrednost 1. januar 2006</b>    | <b>1.209</b>       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                      | <b>86</b>                        | <b>3</b>                    | <b>1.298</b> |

Povečanje neopredmetenih sredstev pomeni nakup novih in dograditve obstoječih aplikativnih programov v vrednosti 461 tisoč evrov.

### 2.3.7. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

|                                                    | v tisoč EUR  |              |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                    | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| <b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Dolgoročne odložene terjatve za davke</b>       | <b>628</b>   | <b>444</b>   |
| – iz naslova drugih rezervacij za tožbe            | 86           | 91           |
| – iz naslova finančnih sredstev RZP                | 326          | 0            |
| – iz naslova finančnih sredstev za trgovanje       | 0            | 134          |
| – iz naslova dolgoročnih rezervacij za zaposlenice | 181          | 174          |
| – iz naslova drugih rezervacij (NSVS)              | 35           | 45           |
| <b>SKUPAJ</b>                                      | <b>628</b>   | <b>444</b>   |

Pripoznanje terjatve za odloženi davek so zneski davka od dobička, ki bodo banki povrnjeni v prihodnjih davčnih obdobjih z manjšimi plačili davka v prihodnosti, takrat ko bodo lahko terjatve uveljavljene. Terjatve za odloženi davek 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.

Odložene terjatve za davke iz naslova finančnih sredstev RZP banka izkazuje prek kapitala v znesku 326 tisoč evrov (v letu 2006 med dolgoročno odloženimi obveznostmi za davke v znesku 45 tisoč evrov – pojasnilo 2.3.12.), ostale odložene terjatve pa prek izkaza poslovnega izida.

Terjatev za odloženi davek je banka na dan 31. 12. 2007 vrednotila po 22-odstotni davčni stopnji (31. 12. 2006: 23-odstotna davčna stopnja).

## 2.3.8. Druga sredstva

| a) Po vrstah in valuti                              |              | v tisoč EUR  |  |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|--|
| Vrste sredstev                                      | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |  |
| Čeki                                                | 6            | 4            |  |
| Zaloge                                              | 616          | 675          |  |
| Terjatve za opravnine                               | 699          | 690          |  |
| Terjatve za dane predujme                           | 140          | 59           |  |
| Terjatve do kupcev                                  | 6            | 12           |  |
| Druge terjatve:                                     | 3.006        | 2.753        |  |
| – terjatve do DURS-a za DDV                         | 1            | 1            |  |
| – terjatve po drugih osnovah                        | 779          | 382          |  |
| – terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij         | 47           | 37           |  |
| – terjatve iz naslova mednarodnih poštnih nakaznic  | 97           | 77           |  |
| – terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom     | 2.080        | 1.994        |  |
| – druge terjatve do prebivalstva                    | 0            | 261          |  |
| – terjatve do delavcev                              | 2            | 1            |  |
| Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti | 104          | 156          |  |
| <b>Skupaj – neto vrednost</b>                       | <b>4.577</b> | <b>4.349</b> |  |
| Oslabitve                                           | 63           | 145          |  |
| <b>SKUPAJ – BRUTO VREDNOST</b>                      | <b>4.640</b> | <b>4.494</b> |  |

Med terjatvami za opravnine je zajeta tudi terjatev do Pošte Slovenije, d.o.o. višini 417 tisoč evrov (31. 12. 2006: 397 tisoč evrov).

Med zalogami banka izkazuje nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev v višini 594 tisoč evrov.

Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v znesku 2.080 tisoč evrov predstavljajo terjatve v obračunu iz poslovanja s plačilno kartico aktiva 1.630 tisoč evrov (31.12. 2006: 1.433 tisoč evrov), terjatve za dvige na bankomatih 13 tisoč evrov (31. 12. 2006: 35 tisoč evrov), terjatve do poštnih za dvige na POS terminalih 317 tisoč evrov (31. 12. 2006: 408 tisoč evrov) in terjatve iz naslova mednarodnega denarnega prometa 120 tisoč evrov (31. 12. 2006: 118 tisoč evrov).

| b) Gibanje oslabitev drugih sredstev |           | v tisoč EUR |  |
|--------------------------------------|-----------|-------------|--|
|                                      | 2007      | 2006        |  |
| <b>Stanje na dan 1. januar</b>       | 145       | 148         |  |
| Dodatne oslabitve                    | 20        | 37          |  |
| Odpravljene oslabitve                | 102       | 40          |  |
| <b>STANJE NA DAN 31. DECEMBER</b>    | <b>63</b> | <b>145</b>  |  |

## 2.3.9. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

|                                                   | v tisoč EUR  |              |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                   | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo | 8            | 0            |
| <b>SKUPAJ</b>                                     | <b>8</b>     | <b>0</b>     |

## 2.3.10. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

| a) Po vrstah                 | v tisoč EUR    |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
|                              | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |
| Vloge                        | 487.801        | 430.379        |
| Kredit                       | 54.553         | 44.184         |
| Dolžniški vrednostni papirji | 26.920         | 41.388         |
| Podrejene obveznosti         | 20.352         | 20.065         |
| <b>SKUPAJ</b>                | <b>589.626</b> | <b>536.016</b> |

| b) Vloge po komitentih in ročnostih     | v tisoč EUR    |                |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
|                                         | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |
| <b>1. Vloge banke</b>                   | <b>9.012</b>   | <b>10.992</b>  |
| Kratkoročne vloge bank                  | 9.012          | 10.784         |
| Dolgoročne vloge bank                   | 0              | 208            |
| <b>2. Vloge strank, ki niso banke</b>   | <b>478.789</b> | <b>419.387</b> |
| Vloge na vpogled strank, ki niso banke  | 287.735        | 255.101        |
| Kratkoročne vloge strank, ki niso banke | 163.087        | 135.503        |
| Dolgoročne vloge strank, ki niso banke  | 27.967         | 28.783         |
| <b>SKUPAJ</b>                           | <b>487.801</b> | <b>430.379</b> |

V znesku 487.801 tisoč evrov so zajete tudi obveznosti za obresti in razmejene obresti v višini 1.854 tisoč evrov (31. 12. 2006: 1.526 tisoč evrov). Med vlogami strank, ki niso banke, je vlog v tuji valuti 875 tisoč evrov.

| c) Krediti po komitentih in ročnostih     | v tisoč EUR   |               |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                           | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| <b>1. Krediti bank</b>                    | <b>54.553</b> | <b>24.482</b> |
| Kratkoročni krediti bank                  | 4.339         | 1.002         |
| Dolgoročni krediti bank                   | 50.214        | 23.480        |
| <b>2. Krediti strank, ki niso banke</b>   | <b>0</b>      | <b>19.702</b> |
| Kratkoročni krediti strank, ki niso banke | 0             | 1.005         |
| Dolgoročni krediti strank, ki niso banke  | 0             | 18.697        |
| <b>SKUPAJ</b>                             | <b>54.553</b> | <b>44.184</b> |

Med krediti bankam znašajo obveznosti za obresti in razmejene obresti 409 tisoč evrov (31. 12. 2006: 40 tisoč evrov).

Dosežena povprečna obrestna mera za kratkoročne vloge nebančnega sektorja v letu 2007 je znašala 3,3 odstotka (leto 2006: 3,0 odstotkov), za dolgoročne vloge pa 6,6 odstotka (leto 2006: 5,0 odstotkov).

| d) Vloge in krediti po sektorjih   | v tisoč EUR    |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|
|                                    | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |
| <b>1. Vloge</b>                    | <b>487.801</b> | <b>430.379</b> |
| Banke                              | 9.012          | 10.991         |
| Nefinančne družbe                  | 16.989         | 19.027         |
| Država                             | 16.465         | 11.032         |
| Druge finančne organizacije        | 6.343          | 9.267          |
| Tuje osebe                         | 732            | 511            |
| Neprofitni izvajalci gospodinjstev | 6.222          | 4.408          |
| Gospodinjstva                      | 432.038        | 375.143        |
| <b>2. Krediti</b>                  | <b>54.553</b>  | <b>44.184</b>  |
| Banke                              | 54.553         | 24.482         |
| Nefinančne družbe                  | 0              | 9              |
| Druge finančne družbe              | 0              | 19.693         |
| <b>SKUPAJ</b>                      | <b>542.354</b> | <b>474.563</b> |

| e) Dolžniški vrednostni papirji po vrstah in ročnostih | v tisoč EUR   |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                        | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| <b>Kratkoročni vrednostni papirji</b>                  | 0             | 0             |
| <b>Dolgoročni vrednostni papirji</b>                   | 26.920        | 41.388        |
| – potrdila o vlogah                                    | 82            | 14.593        |
| – izdane obveznice                                     | 26.838        | 26.795        |
| <b>SKUPAJ</b>                                          | <b>26.920</b> | <b>41.388</b> |

Stanje obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev se nanaša na izdajo 5. in 7. emisije obveznic Poštne banke Slovenije.

Peta izdaja obveznic v znesku 10 milijonov evrov v tolarški protivrednosti je bila vplačana 31. 07. 2003. Izdaja je nominirana v apoenih po 1.000,00 evrov, obrestna mera je fiksna in znaša 4,8 odstotkov letno. Končno dospelje obveznic je dne 31. 07. 2008. Peta izdaja obveznic je v celoti izkazana med dolžniškimi vrednostnimi papirji v znesku 10.187 tisoč evrov, ki zajema razmejene obresti v višini 202 tisoč evrov ter popust v vrednosti 15 tisoč evrov.

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 odstotkov letno. Končna dospelost obveznic je 6. 12. 2012. Sedma izdaja obveznic je v celoti izkazana med dolžniškimi vrednostnimi papirji v znesku 16.651 tisoč evrov, ki zajema tudi razmejene obresti v višini 52 tisoč evrov ter popust v vrednosti 93 tisoč evrov.

Stanje izdanih potrdil o vlogah je konec leta 2007 82 tisoč evrov. V znesku so zajete tudi obveznosti za obresti v višini 6 tisoč evrov (leto 2006: 538 tisoč evrov).

| f) Podrejene obveznosti                       | v tisoč EUR   |               |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                               | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| <b>Depoziti</b>                               | <b>16.146</b> | <b>9.591</b>  |
| – dolgoročni depoziti Pošte Slovenije, d.o.o. | 6.787         | 3.835         |
| – dolgoročni depoziti Nove KBM d. d.          | 9.359         | 5.756         |
| <b>Obveznice</b>                              | <b>4.206</b>  | <b>10.474</b> |
| – obveznice 6. izdaje                         | 4.206         | 10.474        |
| <b>SKUPAJ</b>                                 | <b>20.352</b> | <b>20.065</b> |

|                                  |        |                     |              |               | v tisoč EUR   |
|----------------------------------|--------|---------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                  | Valuta | Datum<br>zapadlosti | Obr. mera    | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| <b>Izdani vrednostni papirji</b> |        |                     |              | <b>4.173</b>  | <b>10.432</b> |
| 2. emisija                       | EUR    | 20. 6. 2007         | TOM + 6 %    | 0             | 6.259         |
| 6. emisija                       | EUR    | 30. 9. 2011         | 4,70 %       | 4.173         | 4.173         |
| <b>Depoziti</b>                  |        |                     |              | <b>15.390</b> | <b>9.390</b>  |
| Pošta Slovenije, d.o.o.          | EUR    | brez roka           | E6M + 2,70 % | 6.456         | 3.756         |
| Nova KBM d.d.                    | EUR    | brez roka           | E6M + 2,70 % | 8.934         | 5.634         |
| <b>SKUPAJ</b>                    |        |                     |              | <b>19.563</b> | <b>19.822</b> |

Podrejene obveznosti sestavljajo dolgoročni depoziti Pošte Slovenije, d.o.o. iz junija leta 2003, junija leta 2004, oktobra leta 2006 ter depozita Nove KBM d.d. iz septembra 2005 in oktobra 2006. V letu 2007 je banka pridobila dodatno 6.000 tisoč evrov hibridnega depozita, 2.700 tisoč evrov od Pošte Slovenije, d.o.o. in 3.300 tisoč evrov od Nove KBM d.d. Skupna višina hibridnih depozitov je konec leta 2007 15.390 tisoč evrov. Obveznosti za obresti znašajo 756 tisoč evrov.

Odhodki iz naslova podrejenih obveznosti za dolgoročne depozite v letu 2007 znašajo: Pošta Slovenije, d.o.o. 331 tisoč evrov, Nova KBM d.d. 425 tisoč evrov.

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 bo izdala soglasja za izplačilo prej kot 5 let in en dan po sklenitvi te pogodbe in če nima dokazila ali potrditve, da bo banka tudi po tem izplačilu dosegla potrebno višino kapitala in kapitalске ustreznosti.

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 odstotkov 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 2007 pa 201 tisoč evrov. Popust pri izdaji obveznic šeste emisije znaša 17 tisoč evrov.

Druga izdaja obveznic Poštne banke Slovenije z lastnostjo podrejenega dolga, ki je bila izdana dne 20. 6. 2000 v višini 6.259 tisoč evrov, je zapadla v plačilo 20. 6. 2007. Odhodki za obresti te obveznice v letu 2007 znašajo 248 tisoč evrov (v letu 2006: 536 tisoč evrov).

| Obveznosti na dan 31. 12. 2007 z rokom dospelosti daljšim od 5 let |                      |               |            |        | v tisoč EUR   |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|------------|--------|---------------|
|                                                                    | Leto zapadlosti      | Glavnica      | Obresti    | Skupaj |               |
| Depoziti                                                           |                      |               |            |        |               |
| – hibridni depoziti                                                | brez roka dospelosti | 15.390        | 756        |        | 16.146        |
| – ostali depoziti                                                  | 2014                 | 38            | 0          |        | 38            |
|                                                                    | 2015                 | 179           | 4          |        | 183           |
|                                                                    | 2016                 | 290           | 4          |        | 294           |
|                                                                    | 2017                 | 1.232         | 16         |        | 1.248         |
|                                                                    | 2018                 | 36            | 0          |        | 36            |
| <b>SKUPAJ depoziti</b>                                             |                      | <b>17.165</b> | <b>780</b> |        | <b>17.945</b> |
| Najeti krediti                                                     | 2015                 | 3.000         | 47         |        | 3.047         |
|                                                                    | 2016                 | 5.000         | 3          |        | 5.003         |
|                                                                    | 2016                 | 5.000         | 75         |        | 5.075         |
| <b>SKUPAJ najeti krediti</b>                                       |                      | <b>13.000</b> | <b>125</b> |        | <b>13.125</b> |



### 2.3.11. Rezervacije

| a) Po vrstah                                                  |  | v tisoč EUR  |              |
|---------------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|
|                                                               |  | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Rezervacije za pravno nerešene tožbe                          |  | 456          | 456          |
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev |  | 820          | 762          |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti                       |  | 1.502        | 772          |
| Druge rezervacije – NSVS                                      |  | 349          | 456          |
| <b>SKUPAJ</b>                                                 |  | <b>3.127</b> | <b>2.446</b> |

| 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. 2007          | 762                                                          | 772                                     | 456                                  | 456                    | 2.446        |             |  |
| Oblikovane rezervacije med letom  | 91                                                           | 5.343                                   | 0                                    | 53                     | 5.487        |             |  |
| Odpravljene rezervacije med letom | 1                                                            | 4.613                                   | 0                                    | 160                    | 4.774        |             |  |
| Poraba rezervacij med letom       | 32                                                           | 0                                       | 0                                    | 0                      | 32           |             |  |
| <b>Stanje na dan 31. 12. 2007</b> | <b>820</b>                                                   | <b>1.502</b>                            | <b>456</b>                           | <b>349</b>             | <b>3.127</b> |             |  |

|                                   |                                                              |                                         |                                      |                   |              | v tisoč EUR |  |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------|-------------|--|
|                                   | Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih | Rezervacije za zunajbilančne obveznosti | Rezervacije za pravno nerešene tožbe | Druge rezervacije | Skupaj       |             |  |
| Stanje na dan 1. 1. 2006          | 743                                                          | 965                                     | 146                                  | 391               | 2.245        |             |  |
| Oblikovane rezervacije med letom  | 48                                                           | 2.213                                   | 310                                  | 83                | 2.654        |             |  |
| Odpravljene rezervacije med letom | 0                                                            | 2.406                                   | 0                                    | 18                | 2.424        |             |  |
| Poraba rezervacij med letom       | 29                                                           | 0                                       | 0                                    | 0                 | 29           |             |  |
| <b>Stanje na dan 31. 12. 2006</b> | <b>762</b>                                                   | <b>772</b>                              | <b>456</b>                           | <b>456</b>        | <b>2.446</b> |             |  |

### 2.3.12. Obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb

|                              |  |  | v tisoč EUR  |              |
|------------------------------|--|--|--------------|--------------|
|                              |  |  | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Obveznosti za davek          |  |  | 633          | 1.445        |
| Odložene obveznosti za davke |  |  | 0            | 45           |
| <b>SKUPAJ</b>                |  |  | <b>633</b>   | <b>1.490</b> |

Znesek 633 tisoč evrov sestavljajo obveznosti za plačilo davka od dohodka za leto 2007 v višini 311 tisoč evrov, obveznost za akontacijo davka od dohodka 97 tisoč evrov in obveznost za davek od dohodkov zaradi prehoda na MSRP 225 tisoč evrov.

### 2.3.13. Druge obveznosti

|                                           | v tisoč EUR  |              |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                           | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Obveznosti za opravnine                   | 26           | 37           |
| Obveznosti za prejete predujme            | 20           | 21           |
| Obveznosti za plače in nadomestila        | 523          | 505          |
| Obveznosti za obračunane davke, prispevke | 108          | 110          |
| Obveznosti do dobaviteljev                | 545          | 1.284        |
| Druge obveznosti iz drugih naslovov       | 5.081        | 1.678        |
| Udolgovane pasivne časovne razmejitve     | 914          | 494          |
| <b>SKUPAJ</b>                             | <b>7.217</b> | <b>4.129</b> |

Prejeti predujmi v višini 20 tisoč evrov se nanašajo na predujme za izplačilo mednarodnih poštnih nakaznic ter predčasno prejetih obrokov za odplačevanje kreditov.

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazane tudi obveznosti do Pošte Slovenije, d.o.o. iz naslova opravljenih storitev za banko v višini 128 tisoč evrov (31. 12. 2006: 178 tisoč evrov). Vse obveznosti so bile poravnane v začetku leta 2008.

V okviru obveznosti do dobaviteljev predstavljajo večje postavke obveznosti do Banke Koper, d.d. iz naslova plačilnih kartic in do podjetja Gora, d.o.o. za vzdrževanje in izdelavo računalniške opreme. 31. 12. 2006 je bila postavka višja zaradi obveznosti iz naslova selitve v Ljubljani na novo lokacijo in zaračunanih stroškov za prehod na valuto evro.

Med drugimi obveznostmi iz drugih naslovov predstavljajo večje postavke: obveznosti do Pošte Slovenije, d.o.o. za šalterske storitve v višini 482 tisoč evrov (31. 12. 2006: 570 tisoč evrov), obveznosti za izplačilo nakaznic in položnic v notranjem plačilnem prometu ter drugih pogodbenih izplačil v višini 4.127 tisoč evrov (31. 12. 2006: 502 tisoč evrov).

Udolgovane pasivne časovne razmejitve se nanašajo na razmejevanje prejetih subvencij za kreditiranje malega gospodarstva in zaračunanih zavarovalnih stroškov za zavarovanje kreditov prebivalstvu.

### 2.3.14. Kapital in kapitalske postavke

| a) Po vrstah                                          | v tisoč EUR   |               |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                       | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |
| Osnovni kapital – navadne delnice                     | 6.418         | 5.944         |
| Kapitalske rezerve                                    | 6.609         | 5.416         |
| Presežek iz prevrednotenja kapitala                   | -1.156        | 135           |
| Rezerve iz dobička                                    | 12.163        | 6.176         |
| – zakonske rezerve                                    | 1.469         | 1.469         |
| – statutarne rezerve                                  | 1.966         | 854           |
| – druge rezerve iz dobička                            | 8.728         | 3.853         |
| Zadržani dobiček                                      | 0             | 2.569         |
| – zadržani dobiček                                    | 0             | 101           |
| – preneseni (zadržani) dobiček zaradi prehoda na MSRP | 0             | 2.468         |
| Čisti dobiček poslovnega leta                         | 1.669         | 671           |
| <b>SKUPAJ KAPITAL</b>                                 | <b>25.703</b> | <b>20.911</b> |

Kapitalske rezerve sestavljajo kapitalske rezerve iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v višini 3.236 tisoč evrov in vplačila, ki presegajo nominalne znesek vplačanih delnic v višini 3.373 tisoč evrov. Ta je nastal zaradi revalorizacije osnovnega kapitala banke med letoma 1994 in 2001.

Druge rezerve iz dobička so sestavljene iz zakonskih rezerv, statutarnih rezerv in drugih rezerv iz dobička.

Zakonske rezerve morajo biti oblikovane najmanj v taki višini, da skupno z določenimi kategorijami kapitalskih rezerv dosegajo najmanj 10 odstotkov osnovnega kapitala.

V skladu s statutom banke se za oblikovanje statutarnih rezerv porabi do 25 odstotkov čistega dobička poslovnega leta, zmanjšanega za morebitne zneske, uporabljene za kritje prenesene izgube in oblikovanje zakonskih rezerv.

Druge rezerve iz dobička so bile oblikovane v preteklih letih iz dobička tekočega leta ter iz zadržanega dobička in jih ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjev. Druge rezerve iz dobička so se povečale v letu 2007 za 3.206 tisoč evrov po sklepu skupščine iz bilančnega dobička za leto 2006 in za 1.669 tisoč evrov iz dobička leta 2007 po sklepu uprave in nadzornega sveta.

| <b>b) Osnovni kapital</b>           |                     | <b>v tisoč EUR</b>  |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | <b>31. 12. 2007</b> | <b>31. 12. 2006</b> |
| <b>Navadne delnice</b>              | <b>6.418</b>        | <b>5.944</b>        |
| – vpis bank                         | 3.530               | 3.269               |
| – vpis drugih finančnih organizacij | 2.888               | 2.675               |
| <b>SKUPAJ</b>                       | <b>6.418</b>        | <b>5.944</b>        |

Osnovi kapital banke je razdeljen na 384.500 rednih delnic z nominalno vrednostjo 16,6917 evrov.

| <b>c) Struktura lastništva banke</b> |                       |                         |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                      | <b>Število delnic</b> | <b>Delež v kapitalu</b> |
| Nova KBM d.d.                        | 211.475               | 55 %                    |
| Pošta Slovenije, d.o.o.              | 173.025               | 45 %                    |

Osnovni kapital banke na dan 31. 12. 2007 znaša 6.418 tisoč evrov. Banka ima izdanih 384.500 rednih imenskih delnic z nominalno vrednostjo 16,6917 evrov. Izdala jih je v sedmih emisijah: leta 1992 v ustanovitveni emisiji 100.000 delnic, leta 1994 70.000 delnic, leta 1999 104.500 delnic, leta 2001 1.250 delnic, konec leta 2002 35.095 delnic ter konec leta 2006 45.255 delnic. Sedma emisija delnic je bila izdana konec leta 2007 in bo s strani dosedanjih delničarjev vplačana v treh delih. Prvi del odkupa v letu 2007 predstavlja 28.400 delnic.

Lastnika banke sta Nova KBM d.d. s 55 odstotki delnic od 1. 10. 2004 (prej Republika Slovenija) in Pošta Slovenije, d.o.o., s 45 odstotki delnic.

Bilančni dobiček iz leta 2006 v višini 671 tisoč evrov je banka po sklepu skupščine v letu 2007 razporedila:

- del v višini 637 tisoč evrov v druge rezerve iz dobička,
- del v višini 34 tisoč evrov za nagrade članom uprave.

V letu 2007 znaša čisti dobiček banke 4.450 tisoč evrov, kapital banke skupaj s čistim dobičkom 25.703 tisoč evrov (leto 2006: 20.910 tisoč evrov).

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah ter Statutom Poštne banke Slovenije je uprava v letu 2007 oblikovala statutarne rezerve v višini 1.112 tisoč evrov (leto 2006: 447 tisoč evrov statutarnih in 95 tisoč evrov zakonskih rezerv) ter skupaj z Nadzornim svetom oblikovala še druge rezerve iz dobička v znesku 1.669 tisoč evrov (leto 2006: 671 tisoč evrov). Skupaj oblikovanih rezerv po sklepu uprave in nadzornega sveta v letu 2007 je 2.781 tisoč evrov (leto 2006: 1.213 tisoč evrov).

| d) Kapitalske rezerve                                                | v tisoč EUR  |              |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                      | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| Vplačani presežek kapitala                                           | 3.373        | 2.180        |
| Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega kapitala | 3.236        | 3.236        |
| <b>SKUPAJ</b>                                                        | <b>6.609</b> | <b>5.416</b> |

| e) Presežek iz prevrednotenja                                                        | v tisoč EUR   |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                      | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006 |
| Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | -1.156        | 135          |
| <b>SKUPAJ</b>                                                                        | <b>-1.156</b> | <b>135</b>   |

V znesku -1.156 tisoč evrov so zajete terjatve za odložene davke v višini 326 tisoč evrov (31. 12. 2006: 45 tisoč evrov).

| f) Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) | v tisoč EUR   |              |
|-------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                       | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006 |
| <b>Rezerve iz dobička</b>                             | <b>12.163</b> | <b>6.176</b> |
| – zakonske rezerve                                    | 1.469         | 1.469        |
| – statutarne rezerve                                  | 1.966         | 854          |
| – druge rezerve iz dobička                            | 8.728         | 3.853        |
| <b>Zadržani dobiček/izguba</b>                        | <b>0</b>      | <b>2.569</b> |
| – zadržani dobiček/izguba                             | 0             | 2.569        |
| <b>SKUPAJ</b>                                         | <b>12.163</b> | <b>8.745</b> |

#### g) Bilančni dobiček

Bilančni dobiček banke za leto 2007 znaša 1.669 tisoč evrov (čisti dobiček za leto 2007 po razporeditvi v rezerve iz dobička po sklepu uprave in nadzornega sveta v znesku 2.781 tisoč evrov znaša 1.669 tisoč evrov).

|                                                                       | v tisoč EUR  |              |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                       | 2007         | 2006         |
| Čisti poslovni izid poslovnega leta                                   | 4.450        | 1.883        |
| Preneseni čisti poslovni izid iz prejšnjih let                        | 0            | 101          |
| – povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave                        | -1.112       | -542         |
| – povečanje rezerv iz dobička po odločitvi uprave in nadzornega sveta | -1.669       | -671         |
| Skupaj razporeditev v rezerve po sklepu uprave in nadzornega sveta    | -2.781       | -1.213       |
| Zadržani dobiček ob prehodu na MSRP                                   | 0            | 2.469        |
| <b>SKUPAJ</b>                                                         | <b>1.669</b> | <b>3.240</b> |

## 2.3.15. Poštena vrednost finančnih sredstev

|                                             | 31. 12. 2007          |                  | 31. 12. 2006          |                  |
|---------------------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                                             | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
| Kreditni bankam                             | 52.300                | 52.300           | 123.229               | 123.229          |
| Kreditni strankam, ki niso banke            | 318.574               | 318.574          | 233.862               | 233.862          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju      | 3.508                 | 3.508            | 10.736                | 10.736           |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 97.930                | 97.930           | 93.902                | 93.902           |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   | 119.499               | 119.499          | 65.930                | 65.930           |
| Depoziti od bank                            | 9.012                 | 9.012            | 10.992                | 10.992           |
| Kreditni od bank                            | 54.553                | 54.553           | 24.482                | 24.482           |
| Depoziti od strank, ki niso banke           | 478.789               | 478.789          | 419.387               | 419.387          |
| Kreditni od strank, ki niso banke           | 0                     | 0                | 19.702                | 19.702           |
| Dolžniški vrednostni papirji                | 26.920                | 26.920           | 41.388                | 41.388           |

Zgoraj prikazane postavke banka izkazuje po odplačni vrednosti. Tržne okoliščine od dneva nastanka dolgovanih instrumentov se niso bistveno spremenile, tako da knjigovodska vrednost teh finančnih instrumentov predstavlja dovolj natančen približek njihove poštene vrednosti.

## 2.3.16. Zunajbilančne obveznosti

Zunajbilančne obveznosti znašajo konec leta 2007 442.671 tisoč evrov (31. 12. 2006: 630.306 tisoč evrov).

Postavke so:

- možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov 489 tisoč evrov (31. 12. 2006: 356 tisoč evrov).
- jamstva in sredstva, dana v zastavo 26.033 tisoč evrov (31. 12. 2006: 173.517 tisoč evrov); vsebujejo dane storitvene in finančne garancije.
- prevzete finančne obveznosti 48.290 tisoč evrov (31. 12. 2006: 42.670 tisoč evrov); nanašajo se na odobrene nečrpne kredite, dane kreditne linije, neizkoriščene okvirne kredite in limite.
- deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev 77.914 tisoč evrov (31. 12. 2006: 168.139 tisoč evrov).
- evidenca odpisanih terjatev in obveznosti 338 tisoč evrov (31. 12. 2006: 339 tisoč evrov).
- druge zunajbilančne obveznosti 289.607 tisoč evrov (31. 12. 2006: 245.285 tisoč evrov).

Največji delež v postavki predstavljajo evidence prejetih jamstev s hipoteko 234.997 tisoč evrov in evidenčni računi za zastavo vrednostnih papirjev in drugih jamstev 34.609 tisoč evrov. V postavki so tudi druga jamstva vključno z garancijami in poroštvi države v znesku 1.184 tisoč evrov.

V nadaljevanju predstavljamo tvegane zunajbilančne potencialne in prevzete obveznosti v skladu s sklepom Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

| a) Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah, valuti in ročnosti |               |            |             |            | v tisoč EUR |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                                                                     | Domača valuta |            | Tuja valuta |            | Skupaj      |
|                                                                     | Kratkoročni   | Dolgoročni | Kratkoročni | Dolgoročni |             |
| 31. december 2007                                                   |               |            |             |            |             |
| Finančne garancije                                                  | 3.340         | 5.193      |             |            | 8.533       |
| Storitvene garancije                                                | 7.408         | 10.092     | 0           | 0          | 17.500      |
| Skupaj garancije                                                    | 26.033        |            | 0           |            | 26.033      |
| Sredstva, dana v zastavo                                            | 0             | 0          | 0           | 0          | 0           |
| Nepokriti akreditivi                                                |               |            | 0           | 0          | 0           |
| Odobreni neizkoriščeni krediti                                      | 18.868        | 4.381      | 0           | 0          | 23.249      |
| Odobreni neizkoriščeni limiti                                       | 17.728        | 0          | 0           | 0          | 17.728      |
| Odobrene kreditne linije                                            | 0             | 0          | 0           | 0          | 0           |
| Ostalo                                                              | 7.313         | 0          | 0           | 0          | 7.313       |
| Skupaj prevzete obveznosti                                          | 48.290        |            | 0           |            | 48.290      |
| Izvedeni finančni instrumenti                                       | 0             |            | 0           |            | 0           |
| SKUPAJ                                                              | 74.323        |            | 0           |            | 74.323      |
| 31. december 2006                                                   |               |            |             |            |             |
| Finančne garancije                                                  | 1.554         | 5.207      | 1.003       | 645        | 8.409       |
| Storitvene garancije                                                | 9.569         | 8.255      | 538         | 168        | 18.530      |
| Skupaj garancije                                                    | 24.585        |            | 2.354       |            | 26.939      |
| Sredstva, dana v zastavo                                            | 146.578       | 0          | 0           | 0          | 146.578     |
| Nepokriti akreditivi                                                | 0             | 0          | 0           | 0          | 0           |
| Odobreni neizkoriščeni krediti                                      | 16.329        | 1.098      | 466         | 3.417      | 21.309      |
| Odobreni neizkoriščeni limiti                                       | 16.305        | 0          | 0           | 0          | 16.305      |
| Odobrene kreditne linije                                            | 0             | 0          | 0           | 0          | 0           |
| Ostalo                                                              | 5.055         | 0          | 0           | 0          | 5.055       |
| Skupaj prevzete obveznosti                                          | 38.787        |            | 3.883       |            | 42.670      |
| Izvedeni finančni instrumenti                                       | 0             |            | 0           |            | 0           |
| SKUPAJ                                                              | 209.950       |            | 6.237       |            | 216.187     |

V skladu s sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic znašajo tvegane potencialne obveznosti 74.323 tisoč evrov (31. 12. 2006: 216.187 tisoč evrov). Za te obveznosti je banka oblikovala posebne rezervacije v višini 1.502 tisoč evrov (31. 12. 2006: 772 tisoč evrov).

| b) Sredstva, ki jih ima banka zastavljena za zavarovanje obveznosti |              |            |                |            | v tisoč EUR |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|------------|----------------|------------|-------------|
|                                                                     | 31. 12. 2007 |            | 31. 12. 2006   |            |             |
|                                                                     | Sredstva     | Obveznosti | Sredstva       | Obveznosti |             |
| Zastava VP za evro gotovino – izkoriščen del                        | 0            | 0          | 65.724         | 0          |             |
| Zastava depozita za evro gotovino                                   | 0            | 0          | 80.855         | 0          |             |
| <b>SKUPAJ</b>                                                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>146.579</b> | <b>0</b>   |             |

| c) Poslovanje po pooblastilu             |              |              | v tisoč EUR |
|------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
|                                          | 31.12.2007   | 31.12.2006   |             |
| <b>Poslovanje po pooblastilu</b>         | <b>2.490</b> | <b>2.268</b> |             |
| Obveznosti                               | 2.490        | 2.268        |             |
| Pozitivni saldo iz poslov po pooblastilu | 0            | 0            |             |

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

## 2.4. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

### 2.4.1. Čiste obresti in podobni odhodki

| a) Prihodki in odhodki iz obresti po sektorizaciji |               |               |               |               | v tisoč EUR |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                                                    | 2007          |               | 2006          |               |             |
|                                                    | Prihodki      | Odhodki       | Prihodki      | Odhodki       |             |
| Nefinančne družbe                                  | 11.518        | 799           | 8.271         | 862           |             |
| Država                                             | 8.594         | 1.026         | 4.446         | 1.073         |             |
| Banke                                              | 2.568         | 2.987         | 6.439         | 1.920         |             |
| Druge finančne organizacije                        | 656           | 1.810         | 321           | 3.385         |             |
| Gospodinjstva                                      | 6.227         | 5.352         | 5.403         | 4.332         |             |
| Tuje osebe                                         | 129           | 366           | 8             | 1             |             |
| Neprofitni izvajalci storitev gospod.              | 16            | 131           | 6             | 55            |             |
| <b>SKUPAJ</b>                                      | <b>29.708</b> | <b>12.471</b> | <b>24.894</b> | <b>11.628</b> |             |

| b) Prihodki in odhodki po vrstah obresti |               |               |               |               | v tisoč EUR |
|------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                                          | 2007          |               | 2006          |               |             |
|                                          | Prihodki      | Odhodki       | Prihodki      | Odhodki       |             |
| Redni prihodki/odhodki                   | 29.054        | 11.955        | 24.344        | 11.476        |             |
| Zamudne obresti                          | 346           | 0             | 455           | 0             |             |
| Obrestim podobni prihodki/odhodki        | 308           | 516           | 95            | 152           |             |
| <b>SKUPAJ</b>                            | <b>29.708</b> | <b>12.471</b> | <b>24.894</b> | <b>11.628</b> |             |

Med obrestim podobnimi prihodki so zajeta odplačila dolgoročnih stroškov vodenja kreditov v višini 245 tisoč evrov in amortizacija diskontov dolžniških vrednostnih papirjev v višini 63 tisoč evrov. Med obrestim podobnimi odhodki so zajete amortizacijske premije dolžniških vrednostnih papirjev v višini 516 tisoč evrov.

| c) Prihodki in odhodki iz obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti |             |            |             | v tisoč EUR |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
|                                                                         | 2007        |            | 2006        |             |
|                                                                         | Kratkoročne | Dolgoročne | Kratkoročne | Dolgoročne  |
| PRIHODKI IZ OBRESTI                                                     |             |            |             |             |
| Obresti iz stanj na računih pri centralni banki                         | 335         | 0          | 79          | 0           |
| Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju                     | 0           | 144        | 0           | 319         |
| Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo                | 181         | 3.283      | 1.782       | 1.464       |
| Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finan. leasinga)             | 9.858       | 10.194     | 7.451       | 10.071      |
| Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti                   | 178         | 5.301      | 3.288       | 386         |
| Obresti iz drugih terjatev                                              | 234         | 0          | 54          | 0           |
| Skupaj po ročnosti                                                      | 10.786      | 18.922     | 12.654      | 12.240      |
| SKUPAJ                                                                  | 29.708      |            | 24.894      |             |
| ODHODKI ZA OBRESTI                                                      |             |            |             |             |
| Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti           | 5.650       | 6.305      | 4.578       | 6.898       |
| Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finan. leasing)       | 516         | 0          | 152         | 0           |
| Skupaj po ročnosti                                                      | 6.166       | 6.305      | 4.730       | 6.898       |
| SKUPAJ                                                                  | 12.471      |            | 11.628      |             |
| ČISTE OBRESTI                                                           | 17.237      |            | 13.266      |             |

V okviru obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so izkazane tudi obresti za izdane vrednostne papirje Poštne banke Slovenije od druge do sedme emisije v višini 1.707 tisoč evrov (leto 2006: 2.818 tisoč evrov).



| d) Čisti obrestni in drugi prihodki ter povprečne obrestne mere | v tisoč EUR   |               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                 | 2007          | 2006          |
| Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki                  | 29.708        | 24.894        |
| Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki                    | 12.471        | 11.628        |
| <b>Čiste obresti in podobni prihodki</b>                        | <b>17.237</b> | <b>13.266</b> |
| Povprečne obrestne mere po sredstvih v %                        | 5,5           | 5,1           |
| Povprečne obrestne mere po obveznostih v %                      | 2,3           | 2,4           |

| e) Odhodki iz naslova podrejenih obveznosti   | v tisoč EUR  |              |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                               | 2007         | 2006         |
| <b>Depoziti</b>                               | <b>756</b>   | <b>340</b>   |
| – dolgoročni depoziti Pošte Slovenije, d.o.o. | 331          | 123          |
| – dolgoročni depoziti Nove KBM d.d.           | 425          | 217          |
| <b>Obveznice</b>                              | <b>449</b>   | <b>737</b>   |
| – obveznice 2. izdaje                         | 248          | 536          |
| – obveznice 6. izdaje                         | 201          | 201          |
| <b>SKUPAJ</b>                                 | <b>1.205</b> | <b>1.077</b> |

## 2.4.2. Prihodki iz dividend

|                                                                                                     | v tisoč EUR |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
|                                                                                                     | 2007        | 2006      |
| <b>Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju</b>                                        | <b>36</b>   | <b>43</b> |
| – delnice in deleži bank                                                                            | 1           | 1         |
| – delnice in deleži drugih izdajateljev                                                             | 35          | 42        |
| <b>Dividende iz finančnih sredstev, pripisane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>  |
| <b>Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo</b>                                   | <b>1</b>    | <b>2</b>  |
| – delnice in deleži drugih izdajateljev                                                             | 1           | 2         |
| <b>Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi</b>            | <b>0</b>    | <b>0</b>  |
| <b>SKUPAJ</b>                                                                                       | <b>37</b>   | <b>45</b> |

## 2.4.3. Čiste opravnine

| a) Opravnine po sektorjih                    | v tisoč EUR   |               |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                              | 2007          | 2006          |
| <b>Prejete opravnine</b>                     | <b>13.195</b> | <b>12.443</b> |
| Nefinančne družbe                            | 6.711         | 6.170         |
| Država                                       | 924           | 977           |
| Banke                                        | 100           | 97            |
| Druge finančne organizacije                  | 37            | 28            |
| Gospodinjstva                                | 5.354         | 5.127         |
| Tuje osebe                                   | 2             | 0             |
| Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom | 67            | 44            |
| <b>Dane opravnine</b>                        | <b>5.280</b>  | <b>5.891</b>  |
| <b>ČISTE OPRAVNINE</b>                       | <b>7.915</b>  | <b>6.552</b>  |

| b) Po vrstah opravnin                                                      |  | v tisoč EUR   |               |
|----------------------------------------------------------------------------|--|---------------|---------------|
|                                                                            |  | 2007          | 2006          |
| <b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>                                     |  |               |               |
| Opravnine od danih jamstev                                                 |  | 308           | 295           |
| Opravnine od storitev opravljanja bankam v skupini                         |  | 81            | 91            |
| Opravnine od plačilnega prometa v državi                                   |  | 7.385         | 6.770         |
| Opravnine od plačilnega prometa s tujino                                   |  | 72            | 183           |
| Opravnine od kreditnih poslov                                              |  | 1.151         | 1.040         |
| Opravnine za opravljene administrativne storitve                           |  | 4.198         | 4.064         |
| Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti                              |  |               |               |
| <b>SKUPAJ</b>                                                              |  | <b>13.195</b> | <b>12.443</b> |
| <b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>                                    |  |               |               |
| Opravnine za bančne storitve v državi                                      |  | 3.766         | 3.878         |
| Opravnine za bančne storitve v tujini                                      |  | 20            | 21            |
| Opravnine za opravljanje menjalniški poslov                                |  | 119           | 680           |
| Opravnine za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji |  | 59            | 23            |
| Opravnine za opravljanje plačilnega prometa                                |  | 219           | 183           |
| Opravnine za opravljene storitve odvisnim družbam                          |  | 559           | 499           |
| Opravnine dane Bankartu                                                    |  | 311           | 350           |
| Opravnine dane za druge storitve                                           |  | 227           | 257           |
| <b>SKUPAJ</b>                                                              |  | <b>5.280</b>  | <b>5.891</b>  |
| <b>ČISTE OPRAVNE</b>                                                       |  | <b>7.915</b>  | <b>6.552</b>  |

Med prejetimi opravninami od plačilnega prometa državi je zajeta tudi provizija, ki jo plača Pošta Slovenije, d.o.o. v višini 4.914 tisoč evrov (leto 2006: 4.802 tisoč evrov).

Med danimi opravninami za bančne storitve v državi so zajete še storitve pri okencih Pošte Slovenije, d.o.o. v višini 3.405 tisoč evrov (leto 2006: 3.481 tisoč evrov).

#### 2.4.4. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

|                                                        | 2007         |           |                 | 2006         |            |                 |
|--------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|                                                        | Dobički      | Izgube    | Čisti dob./izg. | Dobički      | Izgube     | Čisti dob./izg. |
| Trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji in deleži | 861          | 48        | 813             | 684          | 503        | 181             |
| Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji           | 0            | 7         | -7              | 14           | 105        | -91             |
| Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)                | 253          | 7         | 246             | 1.190        | 12         | 1.178           |
| Trgovanje z drugimi finančnimi sredstvi                | 381          | 23        | 358             | 278          | 0          | 278             |
| <b>SKUPAJ</b>                                          | <b>1.495</b> | <b>85</b> | <b>1.410</b>    | <b>2.166</b> | <b>620</b> | <b>1.546</b>    |

Banka je pri trgovanju z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi sredstvi (kuponih vzajemnih skladov) ustvarila dobiček v višini 1.164 tisoč evrov (leto 2006: 368 tisoč evrov).

Pri nakupu in prodaji tujih valut znaša čisti dobiček 246 tisoč evrov (leto 2006: 1.178 tisoč evrov).

## 2.4.5. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

| v tisoč EUR               |          |            |
|---------------------------|----------|------------|
|                           | 2007     | 2006       |
| Pozitivne tečajne razlike | 191      | 149        |
| Negativne tečajne razlike | 190      | 165        |
| <b>SKUPAJ</b>             | <b>1</b> | <b>-16</b> |

Neto tečajne razlike, ki so posledica sprememb tečajev tujih valut, so pozitivne in znašajo 1 tisoč evrov (leto 2006: negativne, -16 tisoč evrov).

## 2.4.6. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

| v tisoč EUR                                |            |            |
|--------------------------------------------|------------|------------|
|                                            | 2007       | 2006       |
| <b>Dobički</b>                             |            |            |
| Prihodki za nebančne storitve              | 26         | 86         |
| Drugi poslovni prihodki                    | 443        | 238        |
| <b>Skupaj</b>                              | <b>469</b> | <b>324</b> |
| <b>Izgube</b>                              |            |            |
| Članarine in podobno                       | 87         | 83         |
| Drugi poslovni odhodki                     | 328        | 250        |
| <b>Skupaj</b>                              | <b>415</b> | <b>333</b> |
| <b>DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE</b> | <b>54</b>  | <b>-9</b>  |

Med prihodki za nebančne storitve so zajeti prihodki od najemnin.

Med drugimi poslovnimi prihodki so zajeti prihodki iz subvencij SID-a (63 tisoč evrov), prihodki iz naslova poplačila terjatve do KiH banke v stečaju v višini 313 tisoč evrov, prihodki od prodaje opredmetenih in neopredmetenih sredstev (5 tisoč evrov) in drugi prihodki.

Druge poslovne odhodke v višini 415 tisoč evrov sestavljajo odhodki za članarine in donatorstva (87 tisoč evrov), davčno nepriznani odhodki (47 tisoč evrov), odhodki od prodaje opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev (67 tisoč evrov), odpisi (27 tisoč evrov) in drugi odhodki.

## 2.4.7. Administrativni stroški

| a) Po vrstah stroškov                                  |  | v tisoč EUR   |               |
|--------------------------------------------------------|--|---------------|---------------|
|                                                        |  | 2007          | 2006          |
| <b>Stroški dela</b>                                    |  |               |               |
| Bruto plače                                            |  | 5.932         | 5.624         |
| Dajatve za socialno zavarovanje                        |  | 448           | 422           |
| Dajatve za pokojninsko zavarovanje                     |  | 547           | 515           |
| Druge dajatve, odvisne od bruto plač                   |  | 318           | 396           |
| Nadomestila za prevoz na delo                          |  | 278           | 259           |
| Nadomestilo za prehrano med delom                      |  | 178           | 139           |
| Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi:       |  | 498           | 475           |
| – Dodatno pokojninsko zavarovanje                      |  | 109           | 107           |
| – Regres za letni dopust                               |  | 382           | 352           |
| – Jubilejne nagrade, solidarnostne pomoči              |  | 6             | 4             |
| – Drugi stroški dela                                   |  | 1             | 12            |
| <b>Skupaj stroški dela</b>                             |  | <b>8.199</b>  | <b>7.830</b>  |
| <b>Splošni in administrativni stroški</b>              |  |               |               |
| Stroški materiala                                      |  | 756           | 571           |
| Stroški energije                                       |  | 34            | 21            |
| Stroški strokovne literature                           |  | 33            | 33            |
| Drugi stroški                                          |  | 8             | 48            |
| Odhodki za nepremičnine, vzete v poslovni najem        |  | 665           | 885           |
| Storitve drugih                                        |  | 1.963         | 2.298         |
| Stroški za službena potovanja                          |  | 57            | 53            |
| Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev                  |  | 1.129         | 962           |
| Stroški reklame                                        |  | 520           | 362           |
| Reprezentanca                                          |  | 73            | 49            |
| Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve |  | 105           | 83            |
| Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje  |  | 133           | 76            |
| Stroški zavarovanja                                    |  | 45            | 57            |
| Drugi upravni stroški                                  |  | 28            | 18            |
| <b>Skupaj splošni in administrativni stroški</b>       |  | <b>5.549</b>  | <b>5.516</b>  |
| <b>SKUPAJ</b>                                          |  | <b>13.748</b> | <b>13.346</b> |

Med splošnimi in administrativnimi stroški znašajo stroški Pošte Slovenije, d.o.o. skupaj 1.020 tisoč evrov (leto 2006: 1.304 tisoč evrov). Med njimi so največje postavke stroški za poštnine v višini 412 tisoč evrov (leto 2006: 505 tisoč evrov), stroški najema komunikacijskih poti 336 tisoč evrov (leto 2006: 216 tisoč evrov) in stroški za najemnino poslovnih prostorov 184 tisoč evrov (leto 2006: 482 tisoč evrov).

| b) Stroški revizorjev        |  | v tisoč EUR |           |
|------------------------------|--|-------------|-----------|
|                              |  | 2007        | 2006      |
| Revidiranje letnega poročila |  | 48          | 48        |
| Druge storitve revidiranja   |  | 12          | 0         |
| Druge nerevizijske storitve  |  | 9           | 0         |
| <b>SKUPAJ</b>                |  | <b>69</b>   | <b>50</b> |

## 2.4.8. Amortizacija

| Banka je obračunala naslednje amortizacije:      |  | v tisoč EUR  |              |
|--------------------------------------------------|--|--------------|--------------|
|                                                  |  | 2007         | 2006         |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev      |  | 1.024        | 984          |
| Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev |  | 371          | 416          |
| <b>SKUPAJ</b>                                    |  | <b>1.395</b> | <b>1.400</b> |

## 2.4.9. Rezervacije

| a) Po vrstah                                   |  | v tisoč EUR |            |
|------------------------------------------------|--|-------------|------------|
|                                                |  | 2007        | 2006       |
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti |  | 90          | 48         |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti        |  | 730         | -193       |
| Rezervacije za pravno nerešene tožbe           |  | 0           | 310        |
| Druge rezervacije                              |  | -107        | 65         |
| <b>SKUPAJ</b>                                  |  | <b>713</b>  | <b>230</b> |

| b) Odhodki za rezervacije in prihodki iz odpravljenih rezervacij |  | v tisoč EUR |          |            |          |
|------------------------------------------------------------------|--|-------------|----------|------------|----------|
|                                                                  |  | 2007        |          | 2006       |          |
|                                                                  |  | Odhodki     | Prihodki | Odhodki    | Prihodki |
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti                   |  | 91          | 1        | 48         | 0        |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti                          |  | 5.343       | 4.613    | 2.213      | 2.406    |
| Rezervacije za pravno nerešene tožbe                             |  | 0           | 0        | 310        | 0        |
| Druge rezervacije                                                |  | 53          | 160      | 83         | 18       |
| Skupaj                                                           |  | 5.487       | 4.774    | 2.654      | 2.424    |
| <b>SKUPAJ ODHODKI IN PRIHODKI</b>                                |  | <b>713</b>  |          | <b>230</b> |          |

## 2.4.10. Oslabitve

|                                                                           | v tisoč EUR  |              |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                           | 2007         | 2006         |
| <b>OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b> | <b>4.960</b> | <b>3.781</b> |
| <b>SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>                                       |              |              |
| Kreditni (vkjučene s finančnim leasingom), merjeni po odplačni vrednosti  | 4.960        | 3.781        |
| <b>OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV</b>                                          | <b>0</b>     | <b>14</b>    |
| Druge sredstva                                                            | 0            | 14           |
| <b>SKUPAJ OSLABITVE</b>                                                   | <b>4.960</b> | <b>3.795</b> |

## 2.4.11. Davek iz dohodka pravnih oseb

| a) Davek iz rednega poslovanja                      |              | v tisoč EUR |  |
|-----------------------------------------------------|--------------|-------------|--|
|                                                     | 2007         | 2006        |  |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja | 1.246        | 935         |  |
| Odloženi davek iz rednega poslovanja                | 142          | -205        |  |
| <b>SKUPAJ</b>                                       | <b>1.388</b> | <b>730</b>  |  |

Banka v letu 2007 obračuna in plača 23 odstotni davek od dohodka od davčne osnove, ugotovljene v skladu z zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Za davčno leto 2007 je banka obračunala 1.246 tisoč evrov, z upoštevanjem odloženih davkov 142 tisoč evrov pa banka izkazuje 1.388 tisoč evrov.

Efektivna davčna stopnja za leto 2007 znaša 23,8 odstotkov in je nižja glede na preteklo leto (28,0 odstotkov).

| b) Odloženi davki                             |            | v tisoč EUR |  |
|-----------------------------------------------|------------|-------------|--|
|                                               | 2007       | 2006        |  |
| Finančna sredstva za trgovanje                | 133        | -130        |  |
| Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade | -6         | 11          |  |
| Druge rezervacije za tožbe                    | 4          | -70         |  |
| Druge rezervacije za NSVS                     | 11         | -16         |  |
| <b>SKUPAJ</b>                                 | <b>142</b> | <b>-205</b> |  |

| c) Efektivna davčna stopnja                            |                | v tisoč EUR  |               |              |  |
|--------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|--|
|                                                        |                | 2007         |               | 2006         |  |
|                                                        | Stopnja        | Vrednost     | Stopnja       | Vrednost     |  |
| <b>Dobiček pred davki v skladu z MSRP</b>              |                | <b>5.838</b> |               | <b>2.613</b> |  |
| Davek od dobička z uporabo uradne stopnje              | 23,00 %        | 1.343        | 25,00 %       | 653          |  |
| Odprava v preteklih letih izkoriščenih davčnih olajšav | 0,03 %         | 2            | 0,19 %        | 5            |  |
| Koriščene davčne olajšave v tekočem letu               | -0,70 %        | -41          | -3,78 %       | -99          |  |
| Odhodki, ki niso davčno priznani                       | 4,04 %         | 236          | 7,06 %        | 185          |  |
| Davčno priznani prihodki (povečanje)                   | 0,00 %         | 0            | 0,00 %        | 0            |  |
| Povečanje odhodkov (nepriprani v preteklih letih)      | -2,20 %        | -128         | -0,22 %       | -6           |  |
| Davčno priznani prihodki (znižanje)                    | -0,39 %        | -23          | -0,29 %       | -8           |  |
| Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida          | -0,01 %        | 0            | 0,00 %        | 0            |  |
| <b>SKUPAJ DAVEK OD DOBIČKA</b>                         | <b>23,77 %</b> | <b>1.388</b> | <b>28,0 %</b> | <b>730</b>   |  |

## 2.4.12. Razporeditev dobička in čisti dobiček na delnico

Banka je v letu 2007 dosegla čisti dobiček v višini 4.450 tisoč evrov. Uprava in nadzorni svet sta v skladu s Statutom Poštne banke Slovenije in Zakonom o gospodarskih družbah oblikovala statutarne in druge rezerve iz čistega dobička, ustvarjenega v letu 2007 v skupni višini 2.781 tisoč evrov. Ostanek čistega dobička po oblikovanju rezerv znaša 1.669 tisoč evrov.

| Razporeditev dobička in čisti dobiček na delnico               |         |         |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                | 2007    | 2006    |
| Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)                    | 4.450   | 1.883   |
| Tehtano povprečno število izdanih delnic                       | 357.973 | 311.091 |
| Osnovni in prilagojeni dobiček na delnico (v evrih na delnico) | 12,43   | 6,05    |

## 2.5. DRUGA RAZKRITJA

### 2.5.1. Pomembnejše povezave z banko

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

#### 2.5.1.1. Odnosi z Novo KBM d.d.

| a) Terjatve in obveznosti do Nove KBM d.d.                |               | v tisoč EUR   |  |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|--|
|                                                           | 31. 12. 2007  | 31. 12. 2006  |  |
| <b>TERJATVE</b>                                           | <b>20.649</b> | <b>13.643</b> |  |
| <b>Kredit</b>                                             | <b>20.294</b> | <b>13.436</b> |  |
| – vloge na vpogled                                        | 247           | 5.061         |  |
| – kratkoročne vloge                                       | 20.044        | 8.372         |  |
| – dolgoročne vloge                                        | 3             | 3             |  |
| <b>Druga sredstva</b>                                     | <b>355</b>    | <b>207</b>    |  |
| <b>OBVEZNOSTI</b>                                         | <b>34.800</b> | <b>29.315</b> |  |
| <b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b> | <b>34.715</b> | <b>29.026</b> |  |
| – kratkoročni kredit                                      | 9.012         | 8.377         |  |
| – dolgoročni kredit                                       | 16.344        | 14.892        |  |
| – podrejene obveznosti                                    | 9.359         | 5.757         |  |
| <b>Druge obveznosti</b>                                   | <b>85</b>     | <b>289</b>    |  |

| b) Prihodki in odhodki, doseženi v poslovanju z Novo KBM d.d. |              | v tisoč EUR  |  |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--|
|                                                               | Leto 2007    | Leto 2006    |  |
| <b>Prihodki</b>                                               | <b>504</b>   | <b>305</b>   |  |
| – od obresti                                                  | 409          | 195          |  |
| – prejete opravnine                                           | 83           | 98           |  |
| – drugi poslovni prihodki                                     | 2            | 2            |  |
| – prihodki iz finančnih poslov                                | 10           | 10           |  |
| <b>Odhodki</b>                                                | <b>1.788</b> | <b>1.269</b> |  |
| – za obresti                                                  | 1.244        | 786          |  |
| – dane opravnine                                              | 526          | 466          |  |
| – odhodki za finančne posle                                   | 18           | 17           |  |

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

Celotno revidirano konsolidirano letno poročilo Nove KBM d.d. je na voljo na sedežu banke, Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor.



### 2.5.1.2. Odnosi s Pošto Slovenije, d.o.o.

| a) Terjatve in obveznosti do Pošte Slovenije, d.o.o. |  | v tisoč EUR  |              |
|------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|
|                                                      |  | 31. 12. 2007 | 31. 12. 2006 |
| <b>Terjatve</b>                                      |  | <b>431</b>   | <b>403</b>   |
| – za provizije                                       |  | 417          | 397          |
| – druge                                              |  | 14           | 6            |
| <b>Obveznosti</b>                                    |  | <b>8.655</b> | <b>6.892</b> |
| – sredstva na vpogled                                |  | 1.072        | 1.931        |
| – vezane vloge                                       |  | 169          | 164          |
| – nad 1 letom                                        |  | 169          | 164          |
| – obveznice PBS – druga emisija                      |  | 0            | 208          |
| – podrejeni dolg                                     |  | 6.787        | 3.836        |
| – za poštne storitve                                 |  | 627          | 753          |

| b) Prihodki in odhodki, doseženi v poslovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. |  | v tisoč EUR  |              |
|-------------------------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|
|                                                                         |  | Leto 2007    | Leto 2006    |
| <b>Prihodki</b>                                                         |  | <b>4.914</b> | <b>4.804</b> |
| – od obresti                                                            |  | 0            | 2            |
| – od provizij                                                           |  | 4.914        | 4.802        |
| – dugi čisti poslovni dobički                                           |  | 2            | 0            |
| <b>Odhodki</b>                                                          |  | <b>4.954</b> | <b>5.580</b> |
| – za obresti                                                            |  | 344          | 178          |
| – za poštne storitve                                                    |  | 4.610        | 5.402        |

Banka ima za izvajanje storitev za komitente s Pošto Slovenije, d.o.o. za obdobje 25 let sklenjeno dolgoročno pogodbo o medsebojnem poslovnem sodelovanju, po kateri Pošta Slovenije, d.o.o. 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, d.o.o. Posamezne vrste storitev, način njihovega opravljanja in druge s tem povezane zadeve so urejene v izvedbenih pogodbah.

### 2.5.1.3. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

|                                                               | v tisoč EUR    |                |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                               | 31. 12. 2007   | 31. 12. 2006   |
| <b>1. BANKA SLOVENIJE (BS)</b>                                | <b>8.443</b>   | <b>289.899</b> |
| 1.1. Blagajniški zapisi v domači valuti                       | 0              | 50.075         |
| 1.2. Poravnalni račun                                         | 6.646          | 10.406         |
| 1.3. Kratkoročne terjatve                                     | 1.285          | 0              |
| 1.4. Depozit čez noč                                          | 0              | 835            |
| 1.5. Dolgoročni depozit                                       | 0              | 80.855         |
| 1.6. Obresti                                                  | 22             | 525            |
| 1.7. Drugo                                                    | 204            | 12             |
| 1.8. Posebni likvidnostni kredit                              | 286            | 613            |
| 1.9. Zastava depozitov in VP za evro gotovino                 | 0              | 146.578        |
| <b>2. REPUBLIKA SLOVENIJA (RS)</b>                            | <b>92.306</b>  | <b>104.190</b> |
| <b>2.1. Obveznice po vrstah</b>                               | <b>83.601</b>  | <b>96.234</b>  |
| RS 46                                                         | 0              | 3.930          |
| RS 47                                                         | 0              | 4.913          |
| RS 54                                                         | 1.664          | 1.663          |
| RS 55                                                         | 0              | 2.087          |
| RS 56                                                         | 3.756          | 3.756          |
| RS 57                                                         | 37.795         | 37.919         |
| RS 58                                                         | 7.850          | 8.036          |
| RS 59                                                         | 21.200         | 22.060         |
| RS 60                                                         | 418            | 418            |
| RS 61                                                         | 3.568          | 3.699          |
| RS 62                                                         | 7.350          | 7.753          |
| <b>2.2. Drugi vrednostni papirji po vrstah</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>2.3. Krediti</b>                                           | <b>1.200</b>   | <b>0</b>       |
| <b>2.4. Naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah</b> | <b>4.699</b>   | <b>3.746</b>   |
| DARS d.d.                                                     | 4.699          | 3.746          |
| <b>2.5. Obresti</b>                                           | <b>1.942</b>   | <b>3.587</b>   |
| <b>2.6. Drugo</b>                                             | <b>864</b>     | <b>623</b>     |
| <b>3. SKUPNA IZPOSTAVLJENOST DO BS IN RS</b>                  | <b>100.749</b> | <b>394.089</b> |
| <b>4. DELEŽ V BILANČNI VSOTI (v %)</b>                        | <b>16,1</b>    | <b>69,8</b>    |
| <b>5. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI Z GARANCIJO BS in RS</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |

## 2.5.2. Izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju do banke in do delavcev, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe ter njihovi prejemki

| v tisoč EUR               |                         |                |                                  |                         |                                 |
|---------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|                           | 31. 12. 2007            |                |                                  | 31. 12. 2006            |                                 |
|                           | Člani nadzor-nega sveta | Člani uprave   | Delavci z indivi-dualno po-godbo | Člani nadzor-nega sveta | Delavci z indivi-dualno pogodbo |
| Neodplačani krediti       |                         | 39             | 138                              | 36                      | 111                             |
| Neizkoriščeni limiti      |                         | 5              | 23                               | 3                       | 37                              |
| Obrestna mera             |                         | TOM + 4,5 %    | TOM + 2,4 %                      | TOM + 4,5 %             | TOM + 2,6 %                     |
|                           |                         | do TOM + 4,9 % | do TOM + 5,9 %                   | do TOM + 4,9 %          | do TOM + 7,5 %                  |
|                           |                         | EUR + 2,4 %    | nom 5,9 %                        | EUR + 4,2 %             | nom 6,5 %                       |
|                           |                         | do EUR + 4,2 % | do 7,6 %                         | 12,00 %                 | do 7,95 %                       |
|                           |                         | 11,00 %        | EUR + 1,95 %                     |                         | EUR + 1,95 %                    |
|                           |                         |                | do EUR + 4,1 %                   |                         | do EUR + 4,1 %                  |
|                           |                         |                | 11,00 %                          |                         | 12,00 %                         |
| Odplačila kreditov v letu |                         | 6              | 35                               | 6                       | 57                              |
| Poroštva                  |                         | 2              |                                  |                         |                                 |
| Skupni znesek prejemkov   | 26                      | 240            | 964                              | 17                      | 808                             |

| Prejemki članov uprave v letu 2007   |  | v tisoč EUR |
|--------------------------------------|--|-------------|
| mag. Pišek Drago – predsednik uprave |  | 125         |
| Lenče Viktor – član uprave           |  | 115         |

Zavarovanja in drugi pomembni pogoji kredita ne odstopajo od meril in pogojev, ki veljajo za ostale kredite, odobrene s strani banke drugim osebam.

V skupnem znesku prejemkov so zajete bruto plače, regres za letni dopust ter nagrade iz dobička.

### 2.5.3. Analiza poslovanja po odsekih

| Analiza po segmentih poslovanja – področni odseki 31. 12. 2007                 |                            |                                 |                |                       | v tisoč EUR    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                                                                                | Poslovanje s prebivalstvom | Poslovanje z gospodar. subjekti | Finančni trgi  | Drugo (nerazporejeno) | Skupaj         |
| <b>Eksterni prihodki</b>                                                       | <b>1.278</b>               | <b>19.861</b>                   | <b>5.542</b>   | <b>-27</b>            | <b>26.654</b>  |
| Neto obrestni prihodki                                                         | -29                        | 12.905                          | 4.360          | 1                     | 17.237         |
| Neto opravnine                                                                 | 1.169                      | 6.991                           | -48            | -197                  | 7.915          |
| Prihodki iz dividend                                                           | 0                          | 0                               | 37             | 0                     | 37             |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 243                        | 5                               | 1.162          | 0                     | 1.410          |
| Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik                                        | 38                         | -9                              | -28            | 0                     | 1              |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube                                            | -143                       | -31                             | 59             | 169                   | 54             |
| <b>Sredstva po odsekih</b>                                                     | <b>68.687</b>              | <b>263.042</b>                  | <b>282.662</b> | <b>11.915</b>         | <b>626.306</b> |
| <b>Obveznosti (brez kapitala) po odsekih</b>                                   | <b>430.642</b>             | <b>20.420</b>                   | <b>146.144</b> | <b>3.397</b>          | <b>600.603</b> |
| <b>Rezervacije in oslabitve</b>                                                | <b>111</b>                 | <b>-5.633</b>                   |                | <b>-151</b>           | <b>-5.673</b>  |
| <b>Amortizacija</b>                                                            | <b>307</b>                 | <b>219</b>                      | <b>7</b>       | <b>862</b>            | <b>1.395</b>   |
| <b>Nabavna vrednost pridobljenih osnovnih sredstev</b>                         | <b>282</b>                 | <b>235</b>                      | <b>3</b>       | <b>881</b>            | <b>1.401</b>   |

| Analiza po segmentih poslovanja – področni odseki 31. 12. 2006                 |                |                                 |                |                       | v tisoč EUR    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                                                                                | Poslovna mreža | Poslovanje z gospodar. subjekti | Finančni trgi  | Drugo (nerazporejeno) | Skupaj         |
| <b>Eksterni prihodki</b>                                                       | <b>1.866</b>   | <b>15.458</b>                   | <b>4.039</b>   | <b>21</b>             | <b>21.384</b>  |
| Neto obrestni prihodki                                                         | 284            | 9.079                           | 3.903          | 0                     | 13.266         |
| Neto opravnine                                                                 | 413            | 6.363                           | -245           | 21                    | 6.552          |
| Prihodki iz dividend                                                           | 0              | 0                               | 45             | 0                     | 45             |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 1.100          | 85                              | 361            | 0                     | 1.546          |
| Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik                                        | -22            | 20                              | -14            | 0                     | -16            |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube                                            | 91             | -89                             | -11            | 0                     | -9             |
| <b>Sredstva po odsekih</b>                                                     | <b>61.702</b>  | <b>186.131</b>                  | <b>305.001</b> | <b>12.157</b>         | <b>564.991</b> |
| <b>Obveznosti (brez kapitala) po odsekih</b>                                   | <b>368.418</b> | <b>14.396</b>                   | <b>150.200</b> | <b>11.068</b>         | <b>544.082</b> |
| <b>Rezervacije in oslabitve</b>                                                | <b>-98</b>     | <b>-3.564</b>                   | <b>0</b>       | <b>-363</b>           | <b>-4.025</b>  |
| <b>Amortizacija</b>                                                            | <b>396</b>     | <b>334</b>                      | <b>7</b>       | <b>663</b>            | <b>1.400</b>   |
| <b>Nabavna vrednost pridobljenih osnovnih sredstev</b>                         | <b>301</b>     | <b>38</b>                       | <b>4</b>       | <b>3.496</b>          | <b>3.839</b>   |

Banka izkazuje podatke po območnih odsekih, in sicer glede na skupino sorodnih storitev oziroma glede na organiziranost in odgovornost za uspešnost poslovanja posameznih območnih odsekov.

V okviru območnega odseka poslovanje s prebivalstvom banka zajema vse aktivne in pasivne posle do prebivalstva za celotno področje Slovenije. Področni odsek poslovanja s pravnimi osebami zajema posle naložb in plačilnega prometa za pravne subjekte. V področje finančnega upravljanja banka uvršča sektor zakladništvo in poslovanje z vrednostnimi papirji za svoj račun.

Banka ne izkazuje posebej podatkov po področnih odsekih, saj je njeno poslovanje s tujino zanemarljivo.

#### 2.5.4. Povprečno število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31. 12. 2007 je bilo v banki zaposlenih 224 delavcev, od tega je imelo 52,2 odstotkov zaposlenih najmanj višješolsko izobrazbo, 42 odstotkov zaposlenih je imelo srednješolsko izobrazbo, 5,8 odstotkov zaposlenih pa je imelo nižjo stopnjo izobrazbe.

V letu 2007 je bilo v banki povprečno zaposlenih 223 delavcev.

#### 2.5.5. Razkritje pomembnih poslovnih dogodkov, ki so nastopili po koncu poslovnega leta

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

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

Ulica Vita Kraigherja 5, Maribor

Tel.: 02 228 82 00, 228 82 02

Faks: 02 228 82 03

E-pošta: [info@pbs.si](mailto:info@pbs.si)

[www.pbs.si](http://www.pbs.si)

Letno poročilo 2007

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

Oblikovanje: Lucijan Velikonja

Fotografija uprave: Stane Klemenc

Fotografija predsednika nadzornega sveta: Mediaspeed

Grafična izvedba: Lucijan Velikonja in Rasto Furlan

Lektoriranje: Aleksandra Lutar Ivanc

Tisk: Tiskarna Januš, Ljubljana

Maribor, junij 2008

**PBS.**

**POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.**

*Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.*