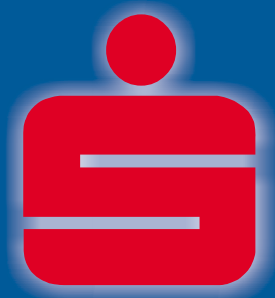


2007



LETNO POROČILO

BANKA SPARKASSE d.d.

SPARKASSE 
Drugačna banka

Poročilo o poslovnem letu 2007



SPARKASSE 
Drugačna banka

Kazalo:

1.	UVOD	5	3.2.12.	Odhodki iz naslova rezervacij	29
1.1.	POROČILO UPRAVE BANKE	5	3.2.13.	Izkaz denarnih tokov	29
1.2.	POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA	6	3.2.14.	Prilagoditve na nove oziroma spremenjene standarde in pojasnila z rokom uporabe od 01.01.2007 dalje	29
1.3.	MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU	7	3.3.	BILANCA STANJA	31
1.4.	ORGANIZACIJA BANKE	9	3.4.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA za 2007 in 2006	32
1.4.1.	Člani uprave	9	3.5.	IZKAZ GIBANJA KAPITALA	33
1.4.2.	Organigram	9	3.6.	IZKAZ DENARNIH TOKOV	34
1.4.3.	Splošne informacije o banki	10	3.7.	POJASNILA K IZKAZOM	35
1.4.4.	Poslovna mreža	10	3.7.1.	Pojasnila k postavkam bilance stanja	35
1.4.5.	Korespondenčna mreža	11	3.7.1.1.	Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	35
2.	POSLOVNO POROČILO	12	3.7.1.2.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	35
2.1.	POSLOVANJE	12	3.7.1.3.	Kreditni bankam	35
2.1.1.	Kazalniki poslovanja banke	12	3.7.1.4.	Kreditni strankam, ki niso banke	36
2.1.2.	Število strank in računov	12	3.7.1.5.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	37
2.1.3.	Poslovanje z računi (plačilni promet)	12	3.7.1.6.	Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	37
2.1.4.	Kreditno poslovanje	13	3.7.1.7.	Opredmetena osnovna sredstva banke	38
2.1.5.	Depozitno poslovanje	13	3.7.1.8.	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	38
2.1.6.	Drugo poslovanje	13	3.7.1.9.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	38
2.1.6.1.	Zakladništvo	13	3.7.1.10.	Druga sredstva	39
2.1.7.	Tržne poti	14	3.7.1.11.	Vloge bank in krediti bank	39
2.1.8.	Tveganje in notranja revizija	14	3.7.1.12.	Podrejene obveznosti	39
2.1.8.1.	Organizacijski ustroj	14	3.7.1.13.	Dolgovi do strank, ki niso banke	40
2.1.8.2.	Postopki ugotavljanja, merjenja oz. ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj	15	3.7.1.14.	Rezervacije	41
2.1.8.2.1.	Ugotavljanje tveganj	15	3.7.1.15.	Druge obveznosti	41
2.1.8.2.2.	Obvladovanje tveganj	15	3.7.1.16.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	41
2.1.8.2.3.	Spremljanje učinkovitosti ukrepov in tveganj	16	3.7.1.17.	Izvenbilančno poslovanje	42
2.1.8.3.	Posamezna tveganja	16	3.7.1.18.	Kapital in kapitalske rezerve	42
2.1.8.3.1.	Kreditna tveganja	16	3.7.2.	Pojasnila k postavkam poslovnega izida	42
2.1.8.3.2.	Operativna tveganja	16	3.7.2.1.	Čiste obresti	42
2.1.8.3.3.	Likvidnostno tveganje	16	3.7.2.2.	Čiste opravnine	43
2.1.8.3.4.	Obrestno tveganje	16	3.7.2.3.	Administrativni stroški	43
2.1.8.3.5.	Valutno tveganje	17	3.7.2.4.	Rezervacije	44
2.1.8.3.6.	Upravljanje s kapitalom	17	3.7.2.5.	Oslabitve	44
2.1.8.4.	Sistem notranjih kontrol	17	3.7.2.6.	Davek iz dohodka pravnih oseb	44
2.1.8.5.	Notranja revizija	17	3.8.	BILANČNI DOBIČEK	45
2.1.9.	Informacijska tehnologija	18	3.9.	POJASNILA K IZKAZU DENARNIH TOKOV	45
2.2.	KADRI V BANKI SPARKASSE D.D.	19	3.10.	POSLOVANJE S POVEZANIMI OSEBAMI	46
2.3.	DRUŽBENA ODGOVORNOST	20	3.11.	DRUGA RAZKRITJA	47
2.4.	GOSPODARSKO OKOLJE	23	3.11.1.	Razkritje poštene vrednosti sredstev razpoložljivih za prodajo	47
2.4.1.	Makroekonomsko okolje	23	3.11.2.	Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive po ročnosti	47
2.4.2.	Bančni sistem	23	3.11.3.	Kreditna tveganja	48
2.4.3.	Tržni delež	23	3.11.4.	Izpostavljenost banke z obveznostmi	50
2.5.	DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA	24	3.11.5.	Izpostavljenost po pomembnih geografskih področjih, razčlenjene na pomembne kategorije	50
2.6.	POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD1	24	3.11.6.	Koncept cenitev nepremičnin za zavarovanje hipotekarnih kreditov	50
2.7.	IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH BANKE SPARKASSE D.D., LJUBLJANA	24	3.11.7.	Realizirane povprečne obrestne mere	51
3.	RAČUNOVODSKO POROČILO	25	3.11.8.	Likvidnostno tveganje	52
3.1.	OSNOVNI PODATKI	25	3.11.9.	Obrestno tveganje analiza občutljivosti	52
3.2.	RAČUNOVODSKA USMERITEV	25	3.11.10.	Valutno tveganje	52
3.2.1.	Spremembe računovodske politike	25	3.11.11.	Upravljanje s kapitalom	53
3.2.1.1.	Sprememba računovodske politike metode amortiziranja	25	3.12.	RAČUNOVODSKI DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA	54
3.2.2.	Denar v blagajni in stanje na računih	26	3.13.	PRAVNE ZADEVE IN SPORI	54
3.2.3.	Denarni ustrezniki	26	4.	MNENJE REVIZORJA	55
3.2.4.	Kredit	26	5.	SKLEP	58
3.2.4.1.	Splošno	26	5.1.	SEZNAM VODSTVENIH DELAVCEV V BANKI	58
3.2.5.	Naložbe v vrednostne papirje	27	5.2.	DRUGE DRUŽBE SPARKASSE SKUPINE V SLOVENIJI	59
3.2.6.	Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva	27			
3.2.7.	Kapital	28			
3.2.8.	Obveznosti do bank in strank, ki niso banke	28			
3.2.9.	Zunajbilančna evidenca	28			
3.2.10.	Poslovanje po pooblastilu	29			
3.2.11.	Prihodki in odhodki za obresti in provizije	29			

1. UVOD

1.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Z letnim poročilom predstavljamo uspehe in dosežke preteklega leta, v katerem smo prvič v celoti poslovali kot samostojna banka Sparkasse d. d. Tako na področju posameznih segmentov v banki kot tudi na področju razvoja banke na slovenskem trgu beležimo dobre rezultate. Na dan 31. decembra 2007 je bilančna vsota banke znašala 886 mio EUR, obseg kreditov strankam 870 mio EUR, obseg vlog strank, ki niso banke pa 146 mio EUR. Donos na kapital po obdavčitvi (ROE) je bil 2,5 %, koeficient med stroški in prihodki (CIR) pa je znašal 70,7 %. Banka je po obdavčitvi beležila dobiček v višini 2,4 mio EUR, število strank se je ob koncu leta povzpelo prek 45.000.

V leto 2007 smo vstopili s cilji, ki so temelj dolgoročne strategije banke Sparkasse: do leta 2009 postati vodilna banka po kakovosti storitev in ena od petih najuspešnejših bank po finančnih rezultatih v Sloveniji. V skladu s cilji smo povečali število zaposlenih, vpeljali nove produkte in storitve, izboljšali poslovne procese ter banko umestili v slovenski prostor s sledenjem strategije skupine Erste Bank in Sparkassen. Med večjimi investicijami v leto 2007 je bilo zaposlovanje novih sodelavcev ter njihovo izobraževanje. Razvili smo interni sistem šolanja, s katerim želimo znanje in izkušnje prenesti na nove, mlajše zaposlene ter s strokovnimi šolanji in transparentnim sistemom nagrajevanja omogočiti razvoj kariere in kompetentnosti vseh zaposlenih. Napredek v znanju je v naši banki zelo pomemben, saj se razvijamo v finančno institucijo, ki je že zdavnaj presegla meje običajne banke. Tako smo že ustaljenim storitvam lizinga partnerskih podjetij S Leasing ter Immorent in zavarovanj Zavarovalnice WienerStädtische pridružili še storitev faktoringa in ustanovili hčerinsko podjetje S-Factoring. Nova področja delovanja bomo v leto 2008 razvijali v smeri uvajanja vrednostnih papirjev v naši banki. Razvijali pa smo tudi interne procese, izdelali plan kontinuiranega delovanja banke ter zgradili rezervno lokacijo banke Sparkasse, prav tako smo plačilni promet prilagodili pravilom SEPA. Del investicij smo namenili svoji poslovni mreži, zato smo pričeli s prenovo Poslovne enote Murska Sobota in načrtovanjem nove enote v Postojni, ki bo imela funkcijo Svetovalnega centra banke Sparkasse.

Dne 27.11.2007 se je lastništvo Banke Sparkasse d.d. spremenilo. Iz 100-odstotnega lastništva Kärntner Sparkasse AG Celovec se je delež lastništva porazdelil sledeče: 70 % Kärntner Sparkasse AG Celovec, 26 % Steiermärkischen Bank und Sparkassen AG ter 4 % Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Leto 2007 je slovenski bančni prostor zaznamovalo kar nekaj dogodkov: pričakali smo novo denarno valuto evro, sledili sorazmerno visoki gospodarski rasti, izpolnili zakonske obveznosti standardov Basla II in se nenazadnje prilagajali novim trendom na področju bančništva. Spremenile so se varčevalne navade prebivalstva - več se je varčevalo v skladih ter bolj izrazito je bilo kratkoročno varčevanje.

S strokovnim svetovanjem, naborom kakovostnih bančnih produktov in storitev, nudenjem dodatnih finančnih produktov ter omogočanjem poslovanja z nami prek modernih tržnih kanalov postavljamo stranko v središče svojega delovanja. Tako tudi zagovarjamo nastop na slovenskem trgu, pod sloganom »drugačna banka«. Zadnji mejnik, ki smo ga dosegli oktobra 2006, ko smo postali samostojna banka v Sloveniji, nas je približal h konkurenci, obenem pa prinesel veliko novih izzivov in nalog. Z delovno vnemo in marljivostjo vseh zaposlenih, smo tudi leto 2007 zaključili uspešno in smo z njim zadovoljni. Kot člana uprave se zahvaljujemo vestnim in strokovnim sodelavcem, brez katerih takšnih uspehov ne bi bilo. Zahvaljujemo pa se tudi svojim lastnikom, delničarjem, deležnikom in predvsem strankam, ki zaupajo v naše delovanje. V razširjeni skupini Sparkasse v Sloveniji še posebej pozdravlja kolege podjetja S-Factoring in jim želiva veliko uspeha in čim hitrejšo uveljavitev na širšem območju Slovenije.

Zavedamo se vloge naše banke na slovenskem trgu in moč delovanja velike avstrijske bančne skupine Erste Bank in Sparkassen, ki skupaj z Erste Bank tvori eno največjih bančnih skupin jugovzhodne in osrednje Evrope. Nenazadnje smo z banko prisotni tudi v lokalnem okolju, v katerem, tako kot skupina Erste Bank, podpiramo šport, predvsem tek in hokej. Udeležili smo se obeh večjih maratonov v Sloveniji ter podprli Hokejski klub Acroni Jesenice ter Drsalno društvo ZM Olimpija v ligi EBEL. Povezanost z okoljem, uspešno poslovanje, ki bo temeljilo na medsebojnem zaupanju ter spoštovanju, in nenehno izboljševanje so smotri našega družbeno odgovornega delovanja. Tudi v prihodnje se bomo trudili hoditi po tej poti.

mag. Marko Bošnjak
član uprave



Josef Laussegger
Predsednik uprave



1.2. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2007 so se člani nadzornega sveta sestali na petih rednih sejah, kjer so obravnavali zakonsko določene točke, s strani skupine predpisane teme ter politiko delovanja banke Sparkasse.

V skladu s spremembami lastništva banke Sparkasse, se je skozi leto spreminjala tudi sestava nadzornega sveta.

Nadzorni svet Banke Sparkasse d.d., so sestavljali naslednji člani:

mag. Alois Hochegger, predsednik nadzornega sveta

mag. Gernot Schmerlaib, namestnik predsednika nadzornega sveta

mag. Thomas Wieser, član nadzornega sveta

dr. Paul Tautscher, član nadzornega sveta
(izstopil 30.11.2007)

mag. Wolfgang Suppan, član nadzornega sveta
(vstopil 1.12.2007)

mag. Franz Kerber, namestnik predsednika nadzornega sveta
(vstopil 30.5.2007)

mag. Peter Rebol, član nadzornega sveta
(vstopil 30.5.2007)

Franz Bichler, član nadzornega sveta
(vstopil 30.5.2007)

1.3. MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU

Nadzorni svet banke je v letu 2007 opravil svoje naloge v skladu z Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah ter s Statutom in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

Na petih rednih sejah nadzornega sveta je preverjal zakonitost in gospodarnost poslovanja in vodenja banke. Nadzorni svet je bil seznanjen s tekočimi poročili uprave in je v letu 2007 sprejel vse potrebne sklepe.

V letu 2007 je nadzorni svet nadzoroval izvrševanje prejetih sklepov na sejah nadzornega sveta in skupščine ter obravnaval četrletna poročila službe notranje revizije in poročila uprave o poslovanju banke. Letno poročilo za leto 2007 na dan 31.12.2007 je revidirala revizorska družba Deloitte, ki je posredovala svoje mnenje brez pridržkov.

Na podlagi mnenja pooblašene revizijske družbe in poročila uprave v zvezi z zaključnim računom za leto 2007 posreduje nadzorni svet skupščini banke pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina s sklepi sprejme letno poročilo in poročilo o dejavnosti notranje revizije.

Nadzorni svet se vsem zaposlenim banke zahvaljuje za uspešno delo in sodelovanje v letu 2007.

mag. Alois Hochegger ,
Predsednik nadzornega sveta



Ljubljana, 8.5.2008



1.4. ORGANIZACIJA BANKE

1.4.1. Člani uprave

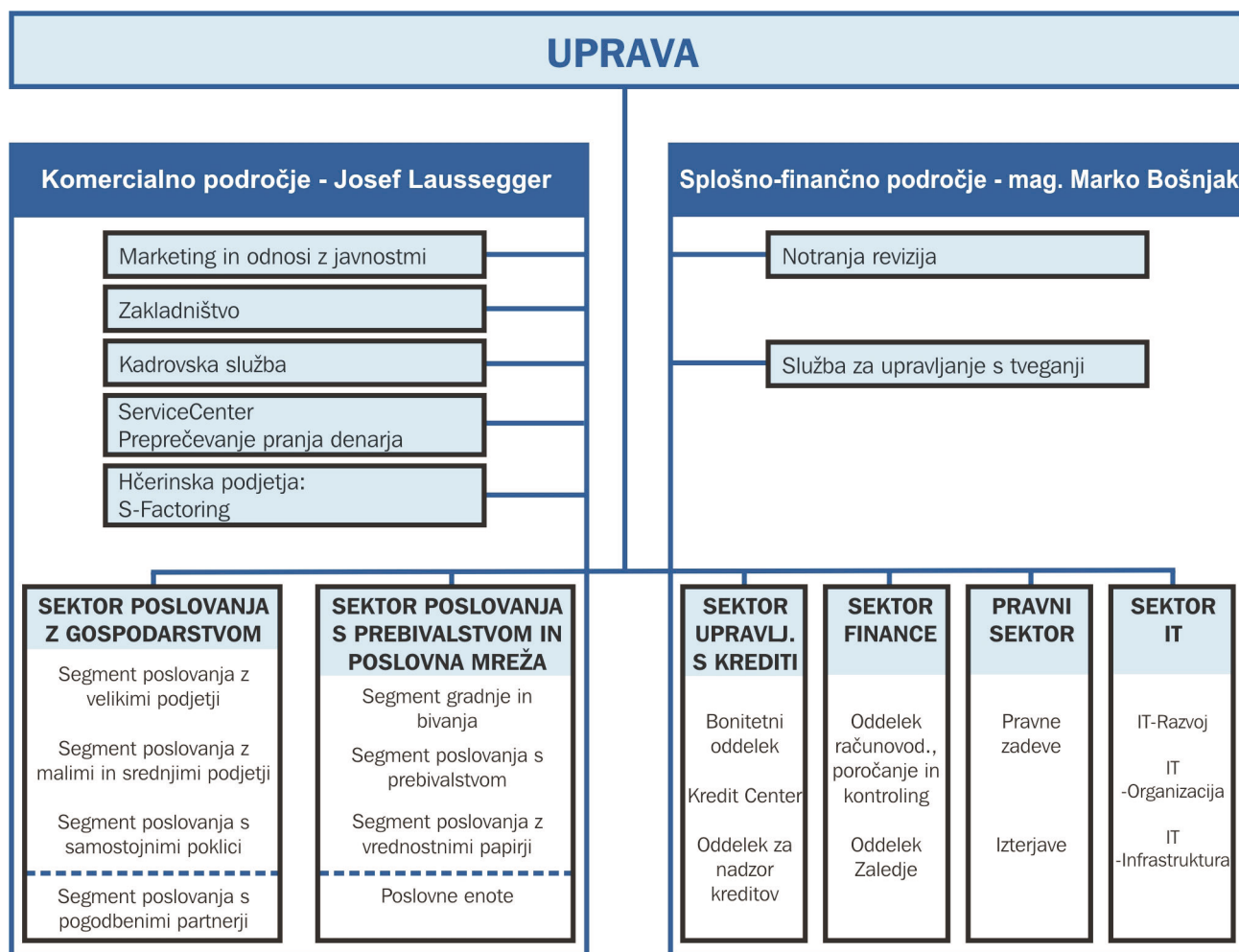
Predsednik uprave: Josef Laussegger



Član uprave: mag. Marko Bošnjak



1.4.2. Organigram



1.4.3. Splošne informacije o banki

BANKA SPARKASSSE d.d.
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 1744352/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 2211254
ID za DDV: SI 77752252
Osnovni kapital: 10.000.000,00 EUR

Naslov za pošiljanje pošte:
BANKA SPARKASSE d.d.
p. p. 570
1001 Ljubljana

telefon: 01/583 66 66
faks: 01/583 23 33
info@sparkasse.si
www.sparkasse.si

1.4.4. Poslovna mreža

Banka Sparkasse d.d., posluje z osmimi poslovnimi enotami v osmih večjih mestih po Sloveniji.

Poslovne enote:

PE Ljubljana

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66
faks: 01/583 23 33

PE Maribor

Titova cesta 8 (City 2)
2000 Maribor
telefon: 02/235 29 30
faks: 02/235 29 36

PE Celje

Ljubljanska cesta 5 (Maksimiljan)
3000 Celje
telefon: 03/424 45 00
faks: 03/424 45 06

PE Kranj

Delavska cesta 26
4208 Šenčur
telefon: 04/256 86 04
faks: 04/256 86 08

PE Murska Sobota

Slovenska ulica 29
9000 Murska Sobota
telefon: 02/512 42 00
faks: 02/512 42 24

PE Novo mesto

Ljubljanska cesta 26 (TPC Hedera)
8000 Novo mesto
telefon: 07/394 23 40
faks: 07/394 23 57

PE Koper

Ferrarska ulica 14
6000 Koper
telefon: 05/662 51 88
faks: 05/662 51 82

PE Nova Gorica

Vipavska cesta 5
5000 Nova Gorica
telefon: 05/338 34 34
faks: 05/338 34 40



1.4.5. Korespondenčna mreža

Banka Sparkasse d.d. ima odprte račune pri naslednjih bankah:

Banka Celje d.d. Celje
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG Wien
Kärntner Sparkasse AG Klagenfurt
Commerzbank AG Frankfurt/Main
HSBC plc. London

Banka Sparkasse d.d. ima odprt domači račun pri Banki Slovenije in je članica poravnalnega sistema RTGSplus.

2. POSLOVNO POROČILO

2.1. POSLOVANJE

2.1.1. Kazalniki poslovanja banke

	2007	2006	v %
a.) Kapital			
- količnik kapitalske ustreznosti	8,57	9,31	
b.) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti	0,01	0,01	
c.) Profitabilnost			
- obrestna marža	2,82	1,55	
- marža finančnega posredništva			
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,45	0,42	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	3,36	2,87	
- donos na kapital po obdavčitvi	2,53	1,94	
d.) Stroški poslovanja			
- operativni stroški / povprečna aktiva	2,27	1,17	
d.) Stroški poslovanja			
- likvidna sredstva / kratkoročne vloge nebančnega sektorja	0,11	0,13	
- likvidna sredstva / povprečna aktiva	0,02	0,02	

2.1.2. Število strank in računov

Število strank banke Sparkasse je konec leta 2007 doseglo število 45.693, kar pomeni porast za 5.693 strank. Od tega je 40.244 fizičnih oseb ter 5.195 podjetij in zasebnikov.

V septembru leta 2007 je 30.000 stranka odprla udobni račun v banki Sparkasse, konec leta 2007 pa je bilo odprtih 31.255 udobnih računov. 10 % udobnih računov predstavljajo računi podjetij, medtem ko so v 90 odstotkih primerov lastniki fizične osebe (skupno 28.041 udobnih računov).

2.1.3. Poslovanje z računi (plačilni promet)

V letu 2007 sta se obseg in število plačil na področju plačilnega prometa bistveno povečala. Povečal se je obseg domačega in čezmejnega plačilnega prometa. Število nalogov v domačem plačilnem prometu je v letu 2007 poraslo za 32 % glede na leto 2006, vrednostni obseg pa je porasel za 39 %. Število nalogov v čezmejnem plačilnem prometu je v letu 2007 poraslo za 186 % glede na leto 2006, vrednostni obseg pa je porasel za 668 %.

		2006			2007		
		odlivi	prilivi	SKUPAJ	odlivi	prilivi	SKUPAJ
domači	število	355.727	307.076	662.803	464.088	412.637	876.725
	znesek	1.039.798.534,37	1.097.958.471,27	2.137.757.006	1.558.405.920,01	1.409.223.691,03	2.967.629.611
čezmejni	število	5.428	3.963	9.391	14.823	12.036	26.859
	znesek	483.401.245,08	302.830.288,85	786.231.534	3.417.357.871,97	2.617.702.397,11	6.035.060.269

Banka Sparkasse d.d. je v letu 2007 dopolnila programsko opremo za uvedbo kreditnih plačil SEPA in se vpisala v register bank pri EPC, ki so pripravljene na kreditna plačila SEPA. Banka se je odločila uporabiti skupno vstopno točko Banke Slovenije za kreditna plačila SEPA.

2.1.4. Kreditno poslovanje

V letu 2007 je banka Sparkasse dosegla skupno izpostavljenost do strank, ki niso finančne institucije v višini 789 mio EUR, kar predstavlja 21,7-odstotno povečanje izpostavljenosti v primerjavi z letom 2006 oz. skupni neto porast v višini 140,9 mio EUR.

V letu 2007 je bilo odobrenih 126 mio EUR novih kreditov strankam, ki so fizične osebe in 272 mio EUR strankam, ki so pravne osebe (vključno z velikimi strankami). Skupno to predstavlja bruto porast kreditnega poslovanja za 398 mio EUR.

V letu 2007 smo na trgu lansirali tudi kredite vezane na švicarski frank in libor. Skupna vrednost odobrenih kreditov v letu 2007 v švicarskih frankih je na dan 31.12. 2007 znašala 27,8 mio EUR. Krediti v švicarskih frankih tako predstavljajo 7 % vseh novih kreditov.

Porast financiranja je bil skozi celo leto prisoten tako na sektorju poslovanja s podjetji in zasebniki kakor tudi na sektorju poslovanja s prebivalstvom. Pri poslovanju s prebivalstvom večinski del terjatev še vedno predstavljajo krediti za gradnjo in bivanje.

2.1.5. Depozitno poslovanje

Konec leta 2007 je imela banka Sparkasse obveznosti do strank, ki niso finančne institucije, v skupni vrednosti 146 mio EUR, kar predstavlja 15,8-odstotni porast glede na leto 2006 oz. povečanje za 19,9 mio EUR, 43 % obveznosti do strank je vezanih v depozitih (od tega 84 % v lasti prebivalstva), 35,4 % na bonus računih (81,8 % na računih podjetij). Približno 2 % obveznosti do strank je plasiranih na namensko in premijsko stanovanjsko varčevanje, preostanek pa predstavlja dobroimetje na računih.

Največji porast v primerjavi s preteklim letom je bil opazen ravno pri slednjih ter pri bonus računih, kar ponovno potrjuje potrebo trga po tovrstno fleksibilnem produktu.

V marcu 2007 je banka uvedla tudi varčevanje za najmlajše - Varčevalni račun Umko. Umko je otrokom znan in prepoznaven lik. Z banko Sparkasse ga povezujejo osnovne vrednote. Ima svojo mrežo partnerjev in svoj klub otrok. Vse skupaj je pripomoglo k uspešnosti novega produkta tudi znotraj banke, saj je dopolnil že tako atraktivno paleto produktov.

2.1.6. Drugo poslovanje

V letu 2007 je banka skladno s svojim vodilom »svetovanje iz ene roke« še naprej uspešno posredovala tudi pri lizing poslih, in sicer v skupni vrednosti 23,2 mio EUR, kar predstavlja rahel porast v primerjavi s preteklim letom.

Prav tako se je v letu 2007 okrepilo tudi posredovanje zavarovalnih produktov Zavarovalnice Wiener Städtische AG, Vienna Insurance Group, Podružnice v Sloveniji. Pri zavarovalnih produktih gre v večini primerov za klasično življenjsko ali naložbeno življenjsko zavarovanje, delno pa tudi za prodajo omejenih izdaj (v letu 2007 so bile to Best of Best, Best of Trend II in East West Success).

Poleg že omenjenih posredovanih produktov je skupina Sparkasse v letu 2007 razširila poslovanje tudi na področje faktoringa. Tudi storitve faktoringa so vključene v standardno bančno ponudbo banke na področju podjetij in zasebnikov. Podjetje S-Factoring je začel operativno poslovati dne 31.10.2007.

2.1.6.1. Zakladništvo

Glavna naloga zakladništva je načrtovanje in uravnavanje likvidnosti banke.

Dnevno spremlja dogajanja na domačih in tujih finančnih trgih, uravnava odprte devizne pozicije, ne opravlja pa funkcije profitnega centra. V letu 2007 se je zakladništvo banke kadrovsko okrepilo.

Koncern Erste Bank AG, katerega del je tudi banka Sparkasse, skrbi za zagotavljanje likvidnosti za celotno skupino Sparkasse. Preko koncerna in matične banke se vrši tudi glavnina refinanciranja, v manjšem obsegu pa se likvidnostna sredstva pridobivajo tudi na slovenskem denarnem trgu. Zakladništvo izvaja tečajno politiko banke in svetuje pri oblikovanju politike obrestnih mer. V okviru predpisov monetarne oblasti vzdržuje potreben obseg primernega finančnega premoženja za zastavo ter druge potrebe banke.

Struktura pasive Banke Sparkasse d.d. za leti 2006 in 2007:

Postavke	2007	2006
Skupaj kapital	95.734	93.331
Refinanciranje	627.397	497.008
Skupaj obveznosti in kapital	886.625	718.547

Med viri sredstev banke Sparkasse prevladujejo dolgoročna sredstva, in sicer dolgoročni krediti lastnikov banke in kapital banke, manjši del (manj kot četrtino) pa predstavljajo vloge pravnih in fizičnih oseb različnih ročnosti. Zakladništvo z zagotavljanjem primerne obsega najetih, še nečrpanih, dolgoročnih kreditnih linij skrbi na eni strani za likvidnostno rezervo banke, na drugi strani omogoča načrtovano rast banke tudi v zaostrenih pogojih na finančnih trgih.

Glede na krizo hipotekarnih posojil v ZDA, ki je pustila posledice tudi na evropskih denarnih trgih, lahko poudarimo, da banka Sparkasse krize ni občutila.

2.1.7. Tržne poti

Banka Sparkasse se pri svojem delovanju usmerja v moderne tržne poti, saj postavlja stranko v središče delovanja. Razvila je učinkovit sistem komunikacije in poslovanja z banko. Opravljanje bančnih poslov je stranki približala na vsakem koraku, ne glede na čas ali kraj. Na hiter, preprost in enostaven način se lahko stranke prek ServiceCentra pozanimajo o vseh produktih in storitvah banke ali naročijo na termin s svojim svetovalcem. Prav tako jim je na voljo telefonsko bančništvo Tel.Stik, prek katerega lahko stranke opravijo vse bančne posle, ter elektronska banka Net.Stik, ki je na voljo 24 ur na dan, vsak dan. Banka Sparkasse širi svojo poslovno mrežo tudi s kreditnimi posredniki, ki jih ima trenutno 200. Z osmimi poslovnimi enotami smo prisotni v vseh večjih krajih po Sloveniji, vse svetovalce pa smo opremili s tehnologijo za delo izven poslovne enote ali kraja enote. Tako pokrivamo celotno Slovenijo in se prilagajamo urniku in željam strank.

2.1.8. Tveganje in notranja revizija

Cilji in splošna načela banke Sparkasse oz. njene usmeritve za prevzemanje tveganj in upravljanje s tveganji upoštevajo Zakon o bančništvu, nanj navezujoči se Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter za člane skupine Sparkassen (Sparkassensektor) zavezujoče smernice.

Banka Sparkasse ocenjuje sistem upravljanja kot trden in zanesljiv, saj obsega jasen organizacijski ustroj, učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oz. ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj ter ustrezen sistem notranjih kontrol, sorazmernih značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih opravlja banka.

2.1.8.1. Organizacijski ustroj

Organizacijski ustroj banke Sparkasse temelji na razmejitvi pristojnosti in nalog med vsemi zaposlenimi, vključno z vsemi vodstvenimi ravni, kar omejuje in preprečuje nastanek navzkrižnih interesov in zagotavlja pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev. Banka glede na svoj organizacijski ustroj, poslovne dejavnosti in izpostavljenost tveganju zagotavlja zadostno število kvalificiranih zaposlenih in njihovo zamenljivost, pri tem pa sistem plačevanja in nagrajevanja ni v nasprotju s cilji strategije in upravljanja s tveganji.

Strategije in politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji so primerne, učinkovite in celostne. Banka Sparkasse zagotavlja, da so pomembna tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja, zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnam. Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub.

Organi vodenja in nadzora banke na področju upravljanja s tveganji so odgovorni za odobritev, pregledovanje in ažuriranje strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj. Višje vodstvo banke je na področju upravljanja s tveganji odgovorno za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, za obveščanje organov vodenja ali nadzora banke o pomembnih prevzetih poslovnih tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema upravljanja.

2.1.8.2. Postopki ugotavljanja, merjenja oz. ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj

2.1.8.2.1. Ugotavljanje tveganj

Postopki ugotavljanja tveganj vključujejo celovito in pravočasno prepoznavanje tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja, ter analizo vzrokov za njihov nastanek. Ugotovljena tveganja so dokumentirana.

Banka Sparkasse je v okviru projekta uvedbe nove kapitalske ureditve (Basel II) vzpostavila in začela uresničevati primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji. Banka je s splošno strategijo in politiko opredelila celovito prevzemanje tveganj in upravljanje s tveganji, posamezna - za banko pomembnejša - tveganja, kot so kreditno, operativno, obrestno, likvidnostno in tečajno, pa podrobneje obravnavajo ustrezne politike, ki večinoma povzemajo zgradbo splošne politike.

V splošni strategiji prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji je banka Sparkasse opredelila cilje in splošna načela oz. usmeritve za prevzemanje tveganj in upravljanje s tveganji, pristop k upravljanju s posameznimi tveganji, pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in oris načrtov glede pomembnih poslovnih dejavnosti ter opis morebitnih načrtovanih sprememb v poslovni strategiji banke. V splošni politiki prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji je banka opredelila metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, organizacijska pravila izvajanja procesa upravljanja s tveganji, vključno z njegovim opisom, pravila ocenjevanja profila tveganosti banke, vključno z metodologijami za ugotavljanje in merjenje oziroma ocenjevanje tveganj, pravila delovanja sistema notranjih kontrol in pravila izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka se v svoji ponudbi osredotoča na manjše število produktov, pri tem pa skrbi za čim večjo usklajenost aktivnih in pasivnih bilančnih in izvenbilančnih postavk, tako da med tveganji prevladujeta kreditno in operativno tveganje.

Kreditna tveganja v banki Sparkasse nadzira Sektor upravljanja s krediti, nekreditna tveganja pa Služba upravljanja s tveganji.

2.1.8.2.2. Obvladovanje tveganj

Postopki obvladovanja tveganj vključujejo ukrepe in pravila za izvajanje ukrepov sprejemanja, zmanjševanja, razpršitve, prenosa in izoginitve tveganjem, ki jih je banka ugotovila in izmerila oziroma ocenila.

Tabela: Tveganja, za katera banka zagotavlja kapital

Vrsta tveganja	Podvrsta tveganja	Merjenje tveganj kot osnova za ekonomski kapital	Omejitve
Kreditna tveganja	Tveganje neplačila Dodatno tveganje pri kreditih v tuji valuti po metodologiji Erste Bank	Standardizirani pristop	Največja dovoljena posamezna izpostavljenost
Operativna tveganja		Enostavni pristop	
Likvidnostno tveganje	Tveganje refinanciranja Tveganje odpoklica/spremembe ročnosti	% povečanih stroškov pri nadomestnem refinanciranju	Količniki likvidnosti
Obrestno tveganje		Sprememba neto sedanje vrednosti banke ob 200 bp obrestnem šoku	Omejitev razmikov, spremembe neto obresti oz. NSV
Tržna tveganja	Valutno tveganje	8 % maks. ODP Dejansko prevzeto celotno tveganje	Največja dovoljena ODP Sposobnost banke za prevzemanje tveganj

Banka Sparkasse opredeljuje razpoložljivi kapital za prevzemanje tveganj kot regulatorni kapital, povečan za tekoči doseženi dobiček. Banka zagotavlja, da je razpoložljivi kapital za prevzemanje tveganj za varnostni presežek kapitala večji od pripravljenosti oz. sposobnosti banke za prevzemanje tveganj, le-ta pa je večja od dejansko prevzetih tveganj.

2.1.8.2.3. Spremljanje učinkovitosti ukrepov in tveganj

Postopki spremljanja tveganj, ki zagotavlja doseganje zelenega profila tveganosti, vključujejo pravila glede odgovornosti, pogostosti in načina spremljanja tveganj, ki jih je banka prevzela v okviru svojega poslovanja.

2.1.8.3. Posamezna tveganja

2.1.8.3.1. Kreditna tveganja

Kreditna tveganja nastanejo zaradi neizpolnjevanja obveznosti dolžnikov do banke. Obvladovanje kreditnih tveganj predstavlja za banko stalno spremljanje in analiziranje kreditnega portfelja. Podrobneje so kreditna tveganja razkrita v računovodskem delu poročila.

2.1.8.3.2. Operativna tveganja

Obvladovanje operativnih tveganj, ki predstavlja pomemben element uspešnosti poslovanja banke, je vključeno v vse poslovne procese banke in predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v banki.

V skladu z definicijo operativnega tveganja, ki pravi: »Operativno tveganje pomeni tveganje izgub kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi pravno tveganje.«, je Banka Sparkasse d.d. izdelala ustrezno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj in izdelala navodila za spremljanje operativnih tveganj ter za poročanje o incidentih in škodah.

Pri izdelavi politike vodenja operativnih tveganj je banka izhajala iz že uvedenega sistema vodenja varnosti informacij (SVVI ISMS), iz sistema za upravljanje z neprekinjenostjo poslovanja (BCM), iz načrtov za neprekinjeno poslovanje (BCP) in iz načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (DRP), ki vključujejo tudi postavitev in delovanje rezervnega računskega centra in rezervne lokacije za izvajanje poslovnih funkcij banke v omejenem obsegu v času trajanja izrednega stanja. Za navedene sisteme je banka izdelala ustrezne analize tveganj, ki vključujejo tudi operativna tveganja. V analizah tveganj je banka tudi ocenila vpliv posameznih vrst tveganj na poslovanje banke in na prihodek banke v primeru realizacije posameznih groženj.

Banka Sparkasse d.d. je vpeljala sistem za sistematično spremljanje operativnih tveganj ter za poročanje o incidentih in škodah, ki je podprt s programsko opremo ORCA Light. Sistem za spremljanje je opisan v navodilih, ki opredeljujejo skupine operativnih tveganj, incidente, o katerih je potrebno poročati, načine in roke poročanja ter odgovorne osebe za poročanje. Kot mejni znesek za poročanje o izgubah zaradi operativnih tveganj je opredeljen znesek nad 1000 EUR. Poročanje o incidentih pa vključuje vse vrste incidentov ne glede na višino izgube.

Banka Sparkasse d.d. izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom. Primerjalni izračun kapitalске ustreznosti je banka izdelala tudi s standardiziranim pristopom.

V nadaljevanju prizadevanj za obvladovanje operativnih tveganj bo banka posvetila veliko pozornosti izobraževanju in osveščanju zaposlenih o zmanjševanju operativnih tveganj. Prav tako bo banka redno izvajala preverjanje svoje pripravljenosti za reagiranje na izredne dogodke.

2.1.8.3.3. Likvidnostno tveganje

Cilji upravljanja z likvidnostjo v banki Sparkasse so dnevno izpolnjevanje vseh obveznosti, povezanih z denarnimi odtoki, ki so posledica tako bilančnih kot izvenbilančnih poslov tj. zagotavljanje operativne likvidnosti, izogibanje pridobivanja sredstev po ceni, ki je višja od tržne cene, ali s prisilno prodajo sredstev, zagotavljanje pogojev za stalno (dolgoročno) likvidnost banke, izpolnjevanje predpisov, ki urejajo področje likvidnosti, in obvezne rezerve ter donosno in varno poslovanje banke.

2.1.8.3.4. Obrestno tveganje

Banka Sparkasse podrobno, trimesečno spremlja obrestno tveganje v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke v skladu z zahtevami večinskega lastnika, ki temeljijo na metodologiji, ki jo je za skupino avstrijskih bank Sparkasse razvila Erste Bank. Sestavni deli analize so simulacija neto obrestnih prihodkov tako ob osnovnem scenariju razvoja obrestnih mer kot ob različnih obrestnih šokih, sprememba tržne vrednosti bančnih postavk in analiza Monte Carlo.

Osnovna usmeritev banke je zagotoviti čim večjo usklajenost časa spreminjanja aktivnih in pasivnih obrestnih mer. Najpomembnejši obrestni meri, ki ju banka uporablja, sta 3-mesečni EURIBOR in v manjši meri tudi 6-mesečni EURIBOR. Del aktivnih postavk z nespremenljivo obrestno mero, pri katerih se obrestna mera ne spreminja z EURIBOR-jem oz. jih banka ne more prilagoditi, je zanemarljiv, del tovrstnih pasivnih postavk pa je nekoliko večji, vendar je njihova ročnost kratka, večinoma nekaj mesecev.

2.1.8.3.5. Valutno tveganje

Osnovna usmeritev banke je zagotoviti primerno usklajenost aktivnih in pasivnih bilančnih in izvenbilančnih postavk ob doslednem upoštevanju vseh omejitev oz. največjih dovoljenih izpostavljenosti. Merilo valutne neusklajenosti je odprta devizna pozicija, določena kot večja izmed absolutnih vrednosti seštevka vseh dolgih in vseh kratkih pozicij.

2.1.8.3.6. Upravljanje s kapitalom

Banka Sparkasse opredeljuje postopke upravljanja s kapitalom v ustrezni politiki, v kateri so navedeni notranji postopki za ugotavljanje in merjenje kapitalskega tveganja, ukrepi upravljanja s kapitalskim tveganjem in notranji postopki za njihovo izvajanje, tj. tako ukrepi za znižanje kapitalskih zahtev kot ukrepi za povečanje kapitala, ter notranji postopki za spremljanje izvajanja ukrepov upravljanja s kapitalskim tveganjem.

2.1.8.4. Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol kot element sistema upravljanja vključuje notranje kontrole s preverjanjem pravilnosti administrativnih in računovodskih postopkov - po potrebi tudi s funkcijo zagotavljanja skladnosti delovanja banke ter funkcijo zagotavljanja varnosti informacij - in službo notranje revizije.

Struktura notranjih kontrol v banki Sparkasse, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, ki se izvajajo na ravni vsake finančne storitve ter v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter delovanja zaposlenih, je učinkovita. Banka zagotavlja delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol. Bistvene ugotovitve notranjih kontrolnih dejavnosti ter pripadajoči ukrepi so ustrezno dokumentirani.

Služba notranje revizije zagotavlja neodvisno, redno ter celovito pregledovanje in ocenjevanje ustreznosti sistema upravljanja, vključno s pregledovanjem kvalitete notranjih kontrol in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

2.1.8.5. Notranja revizija

Služba notranje revizije Banke Sparkasse d.d. je bila formalno ustanovljena s preoblikovanjem podružnice v banko v oktobru 2006. Naloge notranjega revidiranja je v letu 2006 opravljal vodja notranje revizije skupaj z zunanjimi sodelavci koncernske revizije Kärntner Sparkasse AG, Celovec. V letu 2007 sta se službi pridružili dve notranji revizorki. S tem je bila služba dokončno formirana in tudi številčno primerno zastopana. Pri revizijskih pregledih še vedno sodeluje s koncernsko revizijo.

Strokovna usposobljenost je ustrezna. Notranji revizorji imajo dolgoletne izkušnje na področju zunanjega in notranjega revidiranja in združujejo strokovne nazive pooblaščen revizor, preizkušeni notranji revizor in preizkušeni davčnik, ki jih podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. V letu 2007 in 2008 se stalno izobraževanje nadaljuje na vseh strokovnih področjih in dodatno na področju revidiranja informacijskih sistemov.

Notranja revizija banke Sparkasse skrbi za varno uresničevanje strategije banke. Redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja banke ter odkriva področja in dimenzije poslovnih negotovosti in tveganj. Delovanje na področju revidiranja je predvsem preventivno. Notranja revizija na zahtevo uprave, nadzornega sveta ali po lastni presoji opravlja tudi izredne revizijske preglede. V okvir rednih dejavnosti poleg dajanja zagotovil spada tudi svetovalno delo. Vodstvenim in strokovnim delavcem svetuje pri reševanju sprotnih poslovnih in organizacijskih problemov ter pri razvoju novih produktov in tehnologij, kjer se vključuje v posamezne projekte banke. V letu 2007 je bil glavni projekt uvedba nove kapitalske ureditve (BASEL II).

Služba notranje revizije stalno razvija metode dela skladno z najnovejšimi trendi v stroki. Revizije izvaja na podlagi tveganosti ter samoocenjevanja tveganj in notranjih kontrol, pri strankah pridobiva povratne informacije o kakovosti izvedbe notranje revizije, uvaja računalniško podprte revizijske tehnike in orodja ter stalno vlaga v razvoj kadra. V letu 2007 je bila razvita računalniška aplikacija za vodenje registra revizijskih poročil in spremljanje izpolnjevanja priporočil in ukrepov. Razvoj na področju informacijske podpore revizijski funkciji se nadaljuje v letu 2008 z razvojem aplikacije za oceno tveganj in letno načrtovanje.

Za svoje delo je služba odgovorna upravi banke. Z namenom zagotoviti popolno neodvisnost, tudi do uprave banke, vodja notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih poroča koncernski reviziji, povzetke vseh revizijskih poročil pa

neposredno predloži predsedniku nadzornega sveta. Prav tako za nadzorni svet, upravo banke in koncernsko revizijo pripravlja trimesečno poročilo o notranjem revidiranju in o realizaciji ukrepov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti ter polletno in letno poročilo o notranjem revidiranju v skladu z zakonom.

2.1.9. Informacijska tehnologija

Banka Sparkasse za IT-podporo poslovanju uporablja aplikativne rešitve, ki združujejo zmogljivosti storitvenega dela fleksibilnosti banke skozi sodobne tržne poti in robustno spremljanje poslovanja v zaledju.

Tako vitalni del poslovanja banke podpirajo rešitve:

- UBM kot sistem za obvladovanje odnosov s strankami, ki ima svoje funkcionalnosti razširjene do podpore procesov za celovito opravljanje svetovanja.
- Rešitve SiBank in Halcom za podporo sodobnim tržnim potem (e-bančništvo za fizične in pravne osebe, telefonsko bančništvo ...).
- SiBank z rešitvami, ki pokrivajo področje podpore spremljanja računov, kreditnih in depozitnih poslov, plačilnega prometa, glavne knjige, zbirnega centra in obvladovanja komunikacijskega nivoja izmenjave podatkov.

V letu 2007 je banka nadaljevala proces optimizacije delovanja informacijskih sistemov in prilagajanja kapacitet širitvi obsega poslovanja banke.

Z nadzorovanjem delovanja in internimi postopki je kljub številnim spremembam preprečila kritične izpade.

Banka Sparkasse je rešitve redno dopolnjevala v skladu s spremembami predpisov, zlasti na področju poročanja zunanjim institucijam (kot denimo ECB), davčne zakonodaje in poročanja po mednarodnih računovodskih standardih ter spremembami po uvedbi Basla II.

V okviru projekta za dopolnitev funkcionalnosti obstoječih rešitev je banka uvedla nekatere dopolnitve za kredite in varčevanja ter obnovila predstavitvene domače strani banke.

V letu 2007 je banka Sparkasse za namene obvladovanja neprekinjenega delovanja aktivirala rezervne kapacitete s procesom zagotavljanja obnove delovanja. Banka je nadaljevala z rednimi preizkušnji načrtov obnove poslovanja po nesreči.

Banka je nadaljevala povezovanje z lokalnimi partnerji za razvoj programske opreme, da si zagotovi ustrezne zmogljivosti za prihajajoče poslovno obdobje. Na ta način bo pokrila več razvojnih potreb banke, zagotovila z zakonodajo določeno podporo in hkrati zmanjšala odvisnost od ključnih dobaviteljev.

Banka je začela z uvajanjem projektnih metodologij pri uvedbi IT-rešitev in posodabljanju IT-sistemov. Bančni strokovnjaki za področje IT se tako organizirano in aktivno vključujejo v projekte, ki so vodeni s strani naročnikov s poslovne strani banke.

2.2. KADRI V BANKI SPARKASSE D.D.

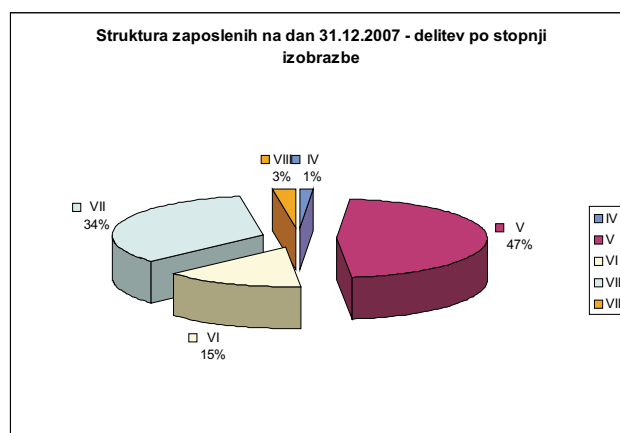
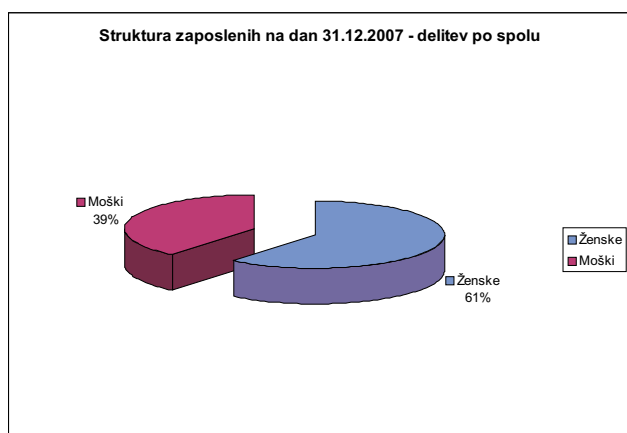
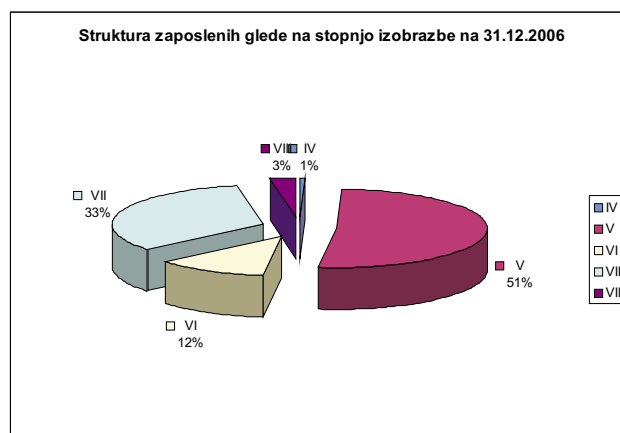
V letu 2007 smo uvedli transparenten sistem razvoja in nagrajevanja kadrov, ki omogoča strokovni in karierni razvoj kadrov ter nagrajevanje poslovne uspešnosti. Postavili smo temeljne kazalnike delovne uspešnosti pri delu ter zagotovili nagrajevanje skladno z doseganjem postavljenih ciljev.

Izobraževalne programe smo usmerili v razvoj definiranih ključnih kompetenc z namenom izpopolnjevanja kadrov v želeni smeri doseganja ciljev banke. Izvedli smo 577 dni izobraževanj, v povprečju 2,49 dneva na zaposlenega. Izvedli smo strokovna, prodajno usmerjena, komunikacijska ter osebnostno razvojna izobraževanja, ki vodijo k poslovni odličnosti banke.

S povratno informacijo preko rednega letnega razgovora smo naredili korak k večjemu zadovoljstvu ter motiviranosti zaposlenih, kar je vodilo tudi do zadovoljstva naših strank.

Proces kadrovske selekcije smo podkrepili z ustreznimi metodami preverjanj znanj, sposobnosti ter osebnostnih lastnosti za zagotovitev zaposlovanja kadra, ki se ujema z našimi definiranimi ključnimi kompetencami po posameznih delovnih mestih.

Kadrovska struktura banke Sparkasse je razvidna iz spodnjih prikazov:



Povprečno število zaposlenih:

Leto 2007 224

Leto 2006 199

2.3. DRUŽBENA ODGOVORNOST

Korporativna družbena odgovornost v banki Sparkasse ne pomeni le biti odgovoren delničarjem, finančnim vidikom organizacije in zakonodaji, temveč zajema odnose organizacije z vsemi javnostmi: z zaposlenimi, s strankami in poslovnimi partnerji, z lokalno skupnostjo, družbenimi voditelji in vsemi ostalimi, na katere vplivamo pri svojem delovanju.

Banka Sparkasse sledi strategiji skupine Erste Bank in Sparkassen tudi na področju družbeno odgovornih dejavnosti. Bančna institucija se mora na današnjem visoko konkurenčnem trgu izkazati tako z dobrim vodenjem svojih poslov kot z odgovornim poslovanjem, visoko stopnjo varnosti in poslovnosti ter ustvarjanjem dobrega ugleda v družbi. Za uspešen preboj nove banke na slovenskem trgu je bil potreben zanimiv in družbeno prijazen nastop, ki poudarja širše vrednote družbe, se zaveda svoje vpetosti v lokalno okolje in se zavzema za boljše življenje celotne družbe.

Po uspešnem vzoru smernic skupine Erste Bank in Sparkassen se je banka Sparkasse odločila, da največji delež sponzorstev v letu 2007 nameni športu. Sponzorirala je Hokejski klub Acroni Jesenice in Drsalno društvo ZM Olimpija. Obe ekipi sta sezono 2007/2008 v ligi EBEL (Eis Hockey Erste Bank League) pričeli uspešno. Prav tako pa je banka Sparkasse sponzor obeh največjih maratonov v Sloveniji: Maratona treh src v Radencih in Ljubljanskega maratona.

V svojih prostorih je banka v preteklem letu organizirala več manjših dejavnosti, srečanj, gostitev in predstavitev. Leta 2007 je bil poudarek na umetnosti in druženju poslovne javnosti. Jeseni smo v prostorih Sparkasse Centra gostili razstavo del likovnega umetnika Predraga Szilvassyja, z naslovom »Ženska - utelešenje misli, pogledov, čutenj in sanj«. Finančno pa smo podprli tudi več manjših projektov, kot so: Dnevi poezije in vina v Medani, Božični koncert v Plesniku, Borštnikovo srečanje oz. podpora Slovenskemu prosvetnemu društvu Rož iz avstrijske Koroške, razne maturantske plese in poslovna srečanja.

Prav tako sponzoriramo številne dogodke in poslovne konference, v kolikor ciljna skupina sovпада z obiskovalci sponzoriranega dogodka in se tematika ujema s strateško usmeritvijo banke. Sodelovali smo na Microsoftovi NT konferenci, na Dnevih slovenskih pravnikov, Tavčarjevih dnevih, na sejmu Dom itd.

Sponzorstvo za banko Sparkasse predstavlja strateško investicijo v prihodnost. Za sponzorstvo se odločamo na podlagi strateških usmeritev banke in ciljne javnosti, prav tako pa glede na izpolnjevanje poslovnih ciljev, ki smo si jih zadali ob načrtovanju strategije. S kombinacijo različnih kanalov in aktivnosti želimo svoje poslovne cilje podpirati tudi s cilji sponzorstva. S sponzorskimi aktivnostmi želimo na drugačen način posredovati svoja sporočila ciljnim javnostim in jih povezati s svojimi storitvami in proizvodi. Celotni program sponzorstev sega na gospodarsko, družbeno, kulturno in športno področje, s tem pa želimo ustvarjati in voditi korporativno podobo podjetja.



Košarkaška ekipa Sparkasse na Bančnih igrah, Poreč, junij 2007

Z leve proti desni:

Klemen Hauko
Simon Lendvaj
Matjaž Gregl
Darko Vujanič
Matevž Može
Janez Bohinc
Roman Gomboc



Ustanovitev družb brokerjet Sparkasse d.d. in S-Factoring d.d., julij 2007

Z leve proti desni:

Marko Bošnjak - Član uprave Banke Sparkasse d.d.
Klemen Hauko - Predsednik uprave S-Factoring d.d.
Jure Hartman - Predsednik uprave brokerjet Sparkasse d.d.
Josef Laussegger - Predsednik uprave Banke Sparkasse d.d.



Sprejem 30.000 stranke v banki Sparkasse, september 2007

Z leve proti desni:

Bine Schmitzberger - Osebni finančni svetovalec
g. Tilen Šarlah - 30.000 stranka
Nataša Tovornik - Vodja sektorja poslovanja s prebivalstvom in poslovne mreže
Josef Laussegger - Predsednik uprave Banke Sparkasse d.d.



Otvoritev slikarske razstave Predraga Szilvassyja z naslovom: »Ženska - utelešenje misli, pogledov, čutenj in sanj«, november 2007

Z leve proti desni:

Josef Laussegger - Predsednik uprave Banke Sparkasse d.d.

Jadranka Dakić - Podžupanja MO Ljubljana

Predrag Szilvassy - Umetnik

Anamarija Stibilj Šajn - Umetnostna kritičarka

Nejka Grabnar - Vodja marketinga in odnosov z javnostmi

Marko Bošnjak - Član uprave Banke Sparkasse d.d.



Predaja finančnih sredstev, ki so jih zbrali zaposleni v banki za žrtve poplave, županu občine Železniki, december 2007

Z leve proti desni:

Josef Laussegger - Predsednik uprave Banke Sparkasse d.d.

Mihael Prevc - Župan občine Železniki

Karl Nedwed - Predsednik Privatstiftung Kärntner Sparkasse



Podelitev nagrad "Naj zaposleni", december 2007

Z leve proti desni:

Andreja Potočnik

Matej Janežič

Adelina Bivec

Roman Praznik

Nejka Grabnar

Marko Bošnjak

Nataša Houmark

Josef Laussegger

2.4. GOSPODARSKO OKOLJE

2.4.1. Makroekonomsko okolje

Slovenija, ki je od 28. junija 2004 sodelovala v ERM II, je 1. januarja 2007 namesto tolarja uvedla evro, in sicer po tečaju zamenjave 239,64 SIT/EUR.

Rast cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2007 5,6-odstotna, tj. dvakrat večja kot leto prej, in sicer predvsem kot posledica hitrejši rasti cen hrane in tekočih goriv, v manjši meri pa zaradi zaokroževanja cen navzgor ob uvedbi evra.

Bruto domači proizvod (BDP) v tekočih cenah je v letu 2007 po prvi oceni dosegel 33.542 milijonov EUR oz. 16.616 EUR na prebivalca, realna stopnja rasti BDP pa je bila 6,1-odstotna.

V letu 2007 je izvoz dosegel visoko rast (13,0 %) in h gospodarski rasti prispeval 8,8 odstotne točke. Rast uvoza je bila še nekoliko višja od rasti izvoza (14,1 %), zato je saldo menjave blaga in storitev s tujino na gospodarsko rast vplival negativno v višini 0,9 odstotne točke.

Bruto investicije v osnovna sredstva so se v primerjavi z letom 2006 realno povečale za 17,2 odstotka, in sicer predvsem v gradbene objekte (20,8 %) in transportno opremo (24,7 %). Izdatki za končno potrošnjo so zaostali za rastjo BDP in so se realno povečali za 2,7 odstotka. Izdatki države so se povečali za 2,7 %, izdatki gospodinjstev pa za 3,1 %.

Po ocenah nacionalnih računov je skupna zaposlenost v letu 2007 znašala 959.600 oseb in je bila za 2,7 odstotka višja kot pred letom.

2.4.2. Bančni sistem

Rast bilančne vsote bančnega sistema je bila v letu 2007 24,7-odstotna, k povečanju pa so največ prispevali krediti nebančnemu sektorju (37 %). Največ virov sredstev so zagotovile predvsem tuje banke. Krediti bančnemu sektorju so rasli bistveno hitreje (45,6 %) od sicer več kot dvakrat večjega obsega zbranih vlog (14,4 %). Dobiček bank pred obdavčitvijo se je povečal za 30,4 %. Neto obrestni prihodki so se kljub zniževanju bančne marže povečali za 17,2 %, neobrestni prihodki pa za 17,4 %.

2.4.3. Tržni delež

Na dan 31.12.2007 je bila Banka Sparkasse d.d. po tržnem deležu (primerjava nekonsolidiranih, nerevidiranih rezultatov slovenskih bank) na 13. mestu med vsemi slovenskimi bankami, in sicer je bil njen delež 2,08 odstotka.

Če po posameznih postavkah primerjamo Banko Sparkasse d.d. z ostalimi bankami oz. s slovenskim bančnim sistemom, vidimo, da je banka nastala s preoblikovanjem podružnice Kärntner Sparkasse, ki je v Sloveniji predvsem kreditirala pravne in fizične osebe in v manjši meri tudi zbirala njihova sredstva, ni pa bila dejavna pri t. i. zakladniških poslih. Banka je imela tako nadpovprečen tržni delež pri kreditih, danim strankam, ki niso banke, in sicer 2,84 %. Svoje poslovanje je v primerjavi z drugimi bankami precej bolj refinancirala s krediti (5,44-odstotni delež) in bistveno manj z vlogami strank (0,60 %). Delež osnovnega kapitala banke je bil manjši kot tržni delež (1,74 %), kapitalske rezerve pa so bile v primerjavi z ostalimi bankami izjemno velike (10,84-odstotni delež).

Banka Sparkasse d.d. je imela po čistem dobičku poslovnega leta 0,60-odstotni delež. Banka je dosegla nadpovprečen delež pri čistih obrestih (2,46 %) in podpovprečen delež pri čistih opravninah (0,51 %).

2.5. DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

Banka Sparkasse je dne 17.3.2008 vplačala ustanovitveni kapital v družbo brokerjet Sparkasse - borzno posredniška družba d.d., v višini 382.500 EUR, kar predstavlja v omenjeni družbi 51-odstotni lastniški delež. Glavna dejavnost družbe je borzno posredovanje.

Banka Sparkasse je dne 5.2.2008 pridobila dovoljenje Banke Slovenije o vključitvi podrejenega dolga v višini 11 milijonov evrov v izračun kapitalne ustreznosti. Ob upoštevanju podrejenega dolga v izračunu kapitalne ustreznosti banka Sparkasse zopet presega svojo ciljno kapitalno ustreznost, ki je opredeljena v višini najmanj 10 %.

2.6. POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD1

Banka Sparkasse d.d. izjavlja, da njena večinska lastnica Kärntner Sparkasse AG, Celovec, ni uporabila svojega vpliva, da bi Banko Sparkasse d.d. kot odvisno družbo pripravila do tega, da bi zase opravila škodljiv pravni posel ali da bi kaj storila ali opustila v svojo škodo.

2.7. IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH BANKE SPARKASSE D.D., LJUBLJANA

Uprava, na dan 18.01.2008, potrjuje računovodske izkaze Banke Sparkasse d.d., Ljubljana za leto, končano na dan 31. decembra 2007. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Uprava je odgovorna tudi za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja in drugih sredstev ter potrjuje, da so računovodski izkazi s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju družbe ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Marko Bošnjak
Član uprave

Josef Laussegger
Predsednik uprave



Ljubljana, 18.1.2008

3. RAČUNOVODSKO POROČILO

3.1. OSNOVNI PODATKI

Banka Sparkasse d.d., Ljubljana, je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Največji delničarji so 70-odstotni Kärntner Sparkasse AG, Celovec, 26-odstotni Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ter 4-odstotni Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče pridobiti pri Kärntner Sparkasse AG, Celovec, Neuer Platz 14, Avstrija, kamor se Banka Sparkasse d.d. konsolidira.

Poslovni naslov banke je:
Banka Sparkasse d.d., Ljubljana, Cesta v Kleče 15, Ljubljana.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni drugače navedeno.

Sredstva in obveznosti v tuji valuti in z valutno klavzulo je banka preračunala v evrsko protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije, objavljenem na dan 28.12.2007.

Banka je udeležena v družbi S-Factoring, faktoring družba d.d., Cesta v Kleče 15, Ljubljana, s 420.000 EUR kapitala, kar predstavlja 60-odstotni delež. S-Factoring je v letu 2007 ustvaril izgubo v višini 217.420 EUR. Bilančna vsota po stanju na dan 31.12.2007 znaša 612.785 EUR. Zaradi nepomembnosti konsolidirani izkazi za leto 2007 niso pripravljeni.

Banka v svoji strukturi nima segmentov in zato ne pripravlja poročil na osnovi segmentov.

Glavni produkti banke pri poslovanju s prebivalstvom so krediti za gradnjo in bivanje, potrošniški krediti, transakcijski računi in depoziti, pri podjetjih pa investicijski krediti, krediti za obratna sredstva, garancije, transakcijski računi in depoziti.

Računovodski izkazi za leto 2006 prikazujejo poslovanje banke za obdobje od 1.10.2006 do 31.12.2006, saj se je banka s 1.10.2006 iz podružnice preoblikovala v Banko Sparkasse d.d.

3.2. RAČUNOVODSKA USMERITEV

Računovodski izkazi banke za leto 2007 so bili sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, ki jih za banke v slovenskem prostoru predpisuje Zakon o gospodarskih družbah ter Zakon o bančništvu.

Banka je pri pripravi računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, upoštevala načela časovne neomejenosti delovanja, kontinuiranost delovanja, doslednost pri uporabi računovodskih rešitev, resnične in poštene predstavitve poslovanja ter nastanek poslovnega dogodka.

Uprava banke pri izbiranju računovodskih usmeritev in odločanju o njihovi uporabi ter pripravljanju računovodskih izkazov upošteva zahteve po razumljivosti, ustreznosti, zanesljivosti in primerljivosti.

Banka vsa finančna sredstva in obveznosti evidentira na datum poravnave.

3.2.1. Spremembe računovodske politike

3.2.1.1. Sprememba računovodske politike metode amortiziranja

Banka je v letu 2007 spremenila dobe koristnosti za določena opredmetena in neopredmetena sredstva, v skladu s predvideno dobo uporabe. Banka v letu 2010 predvideva zamenjavo oz. nadgradnjo določene programske podpore in je v okviru dosedanje programske podpore in hardverskega dela predvidela krajši čas uporabe teh sredstev. Zaradi te spremembe je amortizacija od 1.1.2007 povečana.

Učinek spremembe računovodske politike za leto 2007 je naslednji:

	Amortizacija pred spremembo 2007	Amortizacija po spremembi 2007	Učinek spremembe računovodske usmeritve
Opredmetena osnovna sredstva	597	718	121
Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.231	2.285	54
SKUPAJ	2.828	3.003	175

3.2.2. Denar v blagajni in stanje na računih

Denarna sredstva banke predstavljajo gotovina v domači in tujih valutah v blagajni, denarna sredstva na poravnalnem računu pri Banki Slovenije ter denarna sredstva na računih v tuji valuti pri domačih in tujih bankah.

3.2.3. Denarni ustrezniki

Denarna sredstva po računovodskem razumevanju so gotovina, knjižni denar, denar na poti in denarni ustrezniki. Gre za širše obravnavanje denarnih sredstev, pri katerem so med denarna sredstva vključena tudi tista sredstva, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v denar kot plačilno sredstvo za poravnavanje dolgov ali za izplačilo s kakšnim drugim namenom neposredno in brez kakršnihkoli omejitev.

Pri posamezni skupini sredstev se kot povečanje (izdatki) štejejo plačane nabavne vrednosti na novo pridobljenih postavk, kot zmanjšanje (prejemki) pa prejeta plačila za vrednosti odtujenih postavk. Pri posamezni skupini obveznosti se kot povečanje (prejemki) štejejo pridobitve novih posojil in podobnega, kot zmanjšanje (izdatki) pa njihova izplačila. Banka v izkazu denarnih tokov upošteva denarne ustreznike v skladu s svojo računovodsko usmeritvijo.

Med denarne ustreznike je banka vključila finančna sredstva, katerih originalna zapadlost je največ tri mesece od dneva nakupa. Po MRS 7 so to kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki jih je mogoče takoj pretvoriti v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

3.2.4. Krediti

3.2.4.1. Splošno

Kreditni bankam predstavljajo vse vrste naložb (kredite, dane depozite, vložena sredstva), ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo vse vrste terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

Dani krediti so v aktivni bilanci stanja na dan bilanciranja prikazani v vrednosti neodplačane glavnice, zmanjšani za morebitne oblikovane popravke vrednosti.

Kredite banka vrednoti po odplačani vrednosti.

Kredit se delno ali v celoti odpiše, takoj ko so za to utemeljeni razlogi. Odpis se opravi v breme odhodkov financiranja.

Pri kreditih banka dobiček ali izgubo ob odpravi pripoznanja, oslabitvi ali zaradi odplačevanja pripozna v poslovnem izidu.

Banka razvršča finančna sredstva v posamično in skupinsko slabljena sredstva. Banka je v računovodski usmeritvi pri razvrščanju finančnih sredstev v skupine upoštevala logične zahteve, pogojene z zgodovino poslovanja. Te skupine izhajajo iz narave in oblike poslovanja banke in smo jih oblikovali na podlagi podobnih značilnosti zaupanj (kreditnih) tveganj, ki kažejo dolžnikovo plačilno sposobnost za plačilo vseh dolgovanih zneskov po pogodbenih pogojih (npr. panoga, geografska lokacija, zavarovanje, vrsta posla):

1. KREDITI FIZIČNIM OSEBAM
2. KREDITI PRAVNIM OSEBAM
3. KREDITI SAMOSTOJNIM PODJETNIKOM
4. TRANSAKCIJSKI RAČUNI

Tako oblikovane skupine se, ob upoštevanju posebnosti in medsebojnih podobnosti, različno strukturirajo za potrebe ugotavljanja oslabljenosti. Ocena izgub za skupinsko slabljenje izpostavljenosti temelji na ocenjenih izgubah iz finančnih sredstev v posamezni skupini za preteklo obdobje. Banka oblikuje potrebne podskupine za ustrezno izračunavanje slabitev.

Pregled finančnih sredstev za potrebe posamičnega ocenjevanja izvajamo mesečno na sejah komisije za slabe naložbe. Če pri posamični oceni finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslabitve, je treba oceniti nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva. Pri izračunu nadomestljive vrednosti finančnega sredstva uporabljamo za izračun originalno pogodbeno obrestno mero. V primeru, da so finančna sredstva ocenjena posamično in oslabitev ni potrebna ter posledično ni priznana, se ta sredstva v celotnem znesku vključijo v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Individualno ocenjevanje finančnih sredstev izvaja banka v skladu z veljavno zakonodajo in MSRP.

V primeru potrebe po oblikovanju individualnih oslabitev se izračun oslabitve ugotovi kot razlika med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in nadomestljivo vrednostjo finančnega sredstva - diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov. Banka upošteva pri izračunu ocene prihodnjih denarnih tokov merila, vezana na vrsto zavarovanja.

Preverjanje že oslabljenih finančnih sredstev četrtletno preverja Oddelek za nadzor kreditov in jih po potrebi usklajuje z dejanskimi.

Za banko je pomembno finančno sredstvo že vsako sredstvo, ki pomeni terjatev v višini 50.000 EUR in več pri fizičnih osebah ter 200.000 EUR in več pri pravnih osebah, če izpolni enega od spodaj naštetih nepristranskih dokazov. V teh primerih banka takoj pregleda in ugotavlja, ali je potreba po individualnem ocenjevanju oz. ali lahko terjatev slabimo v skupini. Ne glede na število dni zamude banka, takoj ko je na voljo informacija, ki posebej ugotavlja izgubo za posamezna oslabljena sredstva v skupini, tega odstrani iz skupine in ga slabi individualno.

Banka bo posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost, ki presega 650.000 EUR izpostavljenosti do enega komitenta in še ne izpolnjuje nobenega od spodaj navedenih nepristranskih dokazov, četrtletno pregledovala na seji komisije za slabe naložbe za večjo izpostavljenost.

3.2.5. Naložbe v vrednostne papirje

Na kontu vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo in v posesti do zapadlosti, banka izkazuje naložbe v blagajniške zapise Banke Slovenije zakladne menice Republike Slovenije in obveznice (Erste Bank, Republike Avstrije in Republike Slovenije), v katere investira, da bi izpolnila predpise nacionalnega regulatorja in jih vrednostno prilagodila zahtevam.

Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva so neizpeljana finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo in niso razvrščena kot posojila, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo ali finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Dokazana izguba iz spremembe poštene vrednosti pri za prodajo razpoložljivem finančnem sredstvu se je pripoznala neposredno v kapitalu kot zmanjšanje (izguba) presežka iz prevrednotenja.

Obveznice, ki jih ima banka v posesti, se vrednotijo po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti se obračunavajo skozi kapital; finančne naložbe v posesti do zapadlosti pa se vrednotijo po odplačni vrednosti.

Banka je za finančne naložbe, ki jih je razvrstila med za prodajo razpoložljiva finančna sredstva in izmerila po pošteni vrednosti, izbrala pripoznavanje z upoštevanjem datuma trgovanja (menjave). Stroški posla, ki izhajajo neposredno iz nakupa finančne naložbe, so se pripisali finančni naložbi. Banka teh finančnih naložb med letom ni prerazvrstila v druge skupine sredstev.

Banka je finančne naložbe, za katere je bilo možno ugotoviti pošteno vrednost in so bile razvrščene med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, na bilančni presečni dan izmerila po pošteni vrednosti. Poštena vrednost je praviloma cena teh finančnih naložb na delujočem trgu.

Dobiček ali izguba iz spremembe poštene vrednosti se je pripoznala v presežku iz prevrednotenja. Obresti so se poračunale s poslovnim izidom.

3.2.6. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Osnovna sredstva se pripoznavajo v knjigovodskih evidencah in v bilanci stanja, saj bodo v prihodnosti z njihovo uporabo v banko pritekale gospodarske koristi - njihovo nabavno vrednost je mogoče zanesljivo izmeriti.

Osnova za amortizacijo neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev je enaka njihovi nabavni oziroma neodpisani vrednosti. Banka sredstva začne amortizirati s prvim dnem naslednjega meseca, potem ko je osnovno sredstvo usposobljeno za uporabo.

Amortizacija se obračunava enakomerno v celotni dobi koristnosti. Banka določa letne amortizacijske stopnje po vrstah sredstev glede na dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev oziroma neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki je odvisna od pričakovane fizične obrabe, pričakovanega tehničnega in ekonomskega zastaranja ter pričakovanih zakonskih

in drugih omejitev uporabe teh sredstev. Banka pri določanju amortizacijske stopnje upošteva najkrajšo od zgoraj opredeljenih dob.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami (v odstotkih):

Programska oprema*	25,00%
Računalniška oprema*	20,00%
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	20,00%
Avtomobili	12,50%
Leseno pohištvo	10,00%
Uporabniške pravice, licence	10,00%
Vlaganja v lastne nepremičnine ali v tuja sredstva	5,71%
Stavbe, namenjene predvsem prodajni dejavnosti	3,00%
Stavbe za interno dejavnost ali varnost	2,50%
Druge zgradbe	2,00%
Programska oprema**	33,33%-50,00 %
Računalniška oprema**	33,33%-37,50 %

* Samo programska in računalniška oprema po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

** Programska in računalniška oprema z določeno dobo koristnosti (31.12.2009).

Banka zaradi oslabitve pomembna opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva prevrednoti takoj ob ugotovitvi oslabitve oziroma najpozneje takrat, ko knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost za več kot eno tretjino. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje.

Banka v opredmetenih osnovnih sredstvih poseduje opremo in drobn inventar (ne poseduje zgradb in zemljišč), v neopredmetenih dolgoročnih sredstvih pa naložbe v računalniške programe in premoženjske pravice.

3.2.7. Kapital

Celoten kapital banke je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, drugih rezerv iz dobička, presežka iz prevrednotenja ter čistega dobička poslovnega leta.

Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let se pripozna, ko je sprejet sklep o razdelitvi dobička posameznega poslovnega leta.

O delitvi čistega dobička poslovnega leta odloča skupščina banke na predlog nadzornega sveta in v skladu s statutom banke.

3.2.8. Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

Obveznosti predstavljajo vse obveznosti do domačih in tujih bank ter do strank, ki niso banke, ne glede na namembnost, vrsto in ročnost. V navedenih bilančnih postavkah se ne vodijo obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev in obveznosti iz izdanih potrdil o vlogah, ki jih banka ne izdaja.

Odplačna vrednost finančnega inštrumenta je znesek, s katerim se finančni inštrument izmeri ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan za premijo ter zmanjšan za diskont, pri čemer se vsi zneski amortizirajo po metodi veljavne efektivne obrestne mere. Oslabitve finančnih obveznosti banka ne ugotavlja.

3.2.9. Zunajbilančna evidenca

Banka v zunajbilančni evidenci vodi posle, ki zanjo predstavljajo potencialno kreditno tveganje (izdane garancije in druga jamstva, odobreni nečrpani krediti in limiti ter okvirni krediti), in posle, ki zanjo ne predstavljajo neposrednega tveganja (prejete garancije, poročila, evidenca prejetih zavarovanj za terjatve do komitentov).

Rizično zunajbilančno evidenco banka evidentira z dnem prevzema tveganja, nerizično zunajbilančno evidenco pa z dnem nastanka posla.

Devizne zneske v zunajbilančni evidenci je banka na dan bilanciranja preračunala v evrsko protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije.

3.2.10. Poslovanje po pooblastilu

Poslovanje po pooblastilih obsega bančne posle, ki jih opravlja banka v tujem imenu in za tuj račun, ne da bi sama prevzela tveganje. V bilanci stanja so prikazani po neto načelu.

3.2.11. Prihodki in odhodki za obresti in provizije

V izkazu poslovnega izida se obrestni prihodki in odhodki pripoznajo v ustreznem obdobju po metodi efektivnih obresti.

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Provizije vključujejo provizije od plačilnega prometa, provizije prejete za odobrena posojila in izdana jamstva ter druge.

3.2.12. Odhodki iz naslova rezervacij

Banka je v skladu z zakonskimi predpisi in kolektivno pogodbo zavezana k plačilu jubilejnih nagrad zaposlenim ter odpravnin ob njihovi upokojitvi, za kar so oblikovane dolgoročne rezervacije. Druge pokojninske obveznosti ne obstajajo.

Za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi se uporablja metoda predvidene pomembnosti enot (metoda vračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom).

3.2.13. Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi, iz podatkov otvoritvene bilance stanja, na dan 1.1.2007 in iz bilance stanja na dan 31.12.2007, iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2007 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za prilagoditev pritokov in odtokov ter za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk. Za predstavitev izkaza denarnih tokov je uporabljen obrazec, ki ga je izdala Banka Slovenije in je usklajen z MRS 7.

3.2.14. Prilagoditve na nove oziroma spremenjene standarde in pojasnila z rokom uporabe od 1.1.2007 dalje

MSRP 7 - Finančni instrumenti: Razkritja in Dopolnitev k MRS 1, Predstavljanje računovodskih izkazov: Razkritja o kapitalu. Standard zahteva obsežna razkritja o pomembnosti finančnih instrumentov za finančno stanje banke in njeno poslovanje ter kvalitativna in kvantitativna razkritja o naravi in višini posameznih vrst tveganj. MSRP 7 in dopolnjeni MRS 1, ki ju banka upošteva pri sestavi računovodskih izkazov za poslovno leto 2007 zahtevata dodatna razkritja o obvladovanju tveganj, finančnih instrumentov in o osnovnem kapitalu ter s tem skrbita za večjo preglednost.

OPMSRP 8 - Področje MSRP 2: Plačilo z delnicami. Pojasnilo se uporablja pri plačilnih transakcijah z delnicami, pri katerih dela ali celega blaga ali storitev ni mogoče natančno opredeliti. OPMSRP 8 naj bi banka pričela uporabljati za poslovno leto 2007, pri čemer bo pojasnilo morala uporabiti za nazaj. OPMSRP 8 nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 9 - Vnovična ocenitev vgrajenih izpeljanih finančnih instrumentov. Začetek obvezne uporabe tega standarda je od 1.6.2006. Pojasnilo zahteva, da se vnovično ovrednotenje, ali je treba ta vgrajeni finančni instrument ločiti od gostiteljske pogodbe, izvede le v primeru sprememb pogojev pogodbe. OPMSRP 9 ne vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 10 - Medletno računovodsko poročanje in oslabitve. Banka mora na vsak datum poročanja oceniti oslabitev dobrega imena, oceniti naložbe v lastniške instrumente in finančna sredstva, izkazana pri stroških oslabitev na vsak datum bilance stanja, in, če je potrebno, pripoznati izgubo zaradi oslabitve na datum v skladu z MRS 36 in MRS 39. Pogoji na poznejši datum poročanja ali bilance stanja pa bi se lahko tako spremenili, da bi se izguba zaradi oslabitve lahko zmanjšala ali preprečila, če bi se ocena oslabitve izvedla samo na ta datum. To pojasnilo zagotavlja smernice, ali se lahko taka izguba zaradi oslabitve kadar koli razveljavi. Banka upošteva OPMSRP 10.

OPMSRP 12 - Dogovori o koncesiji storitev. Pojasnilo OPMSRP 12 bo začelo veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1.1.2008 ali po tem datumu. Pojasnilo določa dogovore, v skladu s katerimi država ali drug subjekt podeljuje pogodbe za dobavo javnih storitev zasebnim subjektom, kar ne bo imelo vpliva na skupino in banko.

OPMSRP 13 - Programi zvestobe kupcev se nanašajo 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 družba morala upoštevati pri pripravi izkazov za poslovno leto 2008, vpliv na računovodske izkaze.

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

3.3. BILANCA STANJA

BILANCA STANJA na dan 31.12.2007

v tisoč

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILA	ZNESEK	
			2007	2006
1	2		3	4
1	DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI	3.7.1.1.	2.398	2.772
2	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	3.7.1.2.	4.114	8.138
3	KREDITI		870.245	696.466
4	- Krediti bankam	3.7.1.3.	81.177	48.341
5	- Krediti strankam, ki niso banke	3.7.1.4.	789.067	648.125
6	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI	3.7.1.5.	0	1.708
7	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	3.7.1.7.	2.152	1.737
8	NEOPREDMETENA SREDSTVA	3.7.1.6.	5.117	6.707
9	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	3.7.1.8.	420	0
10	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB		128	0
11	- Odložene terjatve za davek	3.7.1.9.	128	0
12	DRUGA SREDSTVA	3.7.1.10.	2.048	1.018
13	SKUPAJ SREDSTVA (OD 1 DO 16)		886.625	718.547
14	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI		783.635	621.740
15	- Vloge bank	3.7.1.11.	17.544	1.127
16	- Vloge strank, ki niso banke	3.7.1.13.	146.038	126.104
17	- Krediti bank	3.7.1.11.	609.052	494.509
18	- Podrejene obveznosti	3.7.1.12.	11.000	0
19	OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI		1.732	0
20	REZERVACIJE	3.7.1.14.	104	396
21	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB		321	421
22	- Obveznosti za davek	3.7.1.16.	321	377
23	- Odložene obveznosti za davek		0	44
24	DRUGE OBVEZNOSTI	3.7.1.18.	5.099	2.659
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 18 do 29)		790.890	625.215
26	OSNOVNI KAPITAL	3.7.1.18.	10.015	10.015
27	KAPITALSKE REZERVE	3.7.1.18.	82.434	82.434
28	PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA		-6	0
29	REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)		882	0
30	ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA	3.8.	2.409	882
31	SKUPAJ KAPITAL (od 31 do 37)		95.734	93.331
32	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 38)		886.625	718.547
33	Jamstva in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank		5.629	7.847
34	Prevzete finančne obveznosti		75.540	21.760
35	Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev		0	5.517
36	Druge zunajbilančne obveznosti	3.7.1.17.	800.922	889.744
37	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI		882.092	924.868

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

3.4. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA za 2007 in 2006

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od 01.0.12007 do 31.12.2007

Zap. št.	VSEBINA	POJAS.	ZNESEK	
			2007	2006 *
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	3.7.2.1.	46.302	9.632
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.7.2.1.	-26.457	-4.854
	3 Čiste obresti (1+2)		19.846	4.778
4	Prihodki iz opravnin (provizij)	3.7.2.2.	2.738	743
5	Odhodki za opravnine (provizije)	3.7.2.2.	-1.027	-305
	6 Čiste opravnine (5-6)		1.711	437
7	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		389	65
8	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		-117	51
9	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		-3	-4
10	Drugi čisti poslovni dobički/izgube		561	624
11	Administrativni stroški	3.7.2.3.	-12.999	-2.961
12	Amortizacija	3.7.1.6. in 3.7.1.7.	-3.003	-652
13	Rezervacije	3.7.2.4.	50	0
14	Oslabitve	3.7.2.5.	-3.240	-1.032
15	Pripradajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kap. metod.		0	-3
16	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)		3.194	1.303
17	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.7.2.6.	-785	-421
18	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		2.409	88
	19 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)	3.8.	2.409	882

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

* Za leto 2006 podatki zajemajo obdobje od 01.10.2006 do 31.12.2006

3.5. IZKAZ GIBANJA KAPITALA

IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU od 01.01.2007 do 31.12.2007

v tisoč

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	10.015	82.434	0	0	882	93.331
2	Čisti dobiček/izguba iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	-6	0	0	-6
3	Skupaj čisti dobiček/izguba po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu - presežku iz prevrednotenja (2 do 5)	0	0	-6	0	0	-6
4	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	0	0	0	0	2.409	2.409
5	Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	0	0	-6	0	2.409	2.403
6	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	882	-882	0
7	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	10.015	82.434	-6	882	2.409	95.734
8	DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	2.409	0

IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU od 01.01.2006 do 31.12.2006

v tisoč

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	10	11
1	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	10.015	82.434	882	93.331
2	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	0	0	882	882
3	Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	0	0	882	882
4	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	10.015	82.434	882	93.331
5	DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	882	0

3.6. IZKAZ DENARNIH TOKOV

IZKAZ DENARNIH TOKOV v obdobju od 01.01.2007 do 31.12.2007

		v tisoč	
	VSEBINA	2007	2006 *
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	3.194	1.303
	Amortizacija	3.003	652
	Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	3.240	1.032
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	117	-51
	Druge izgube iz naložbenja	3	4
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	-389	65
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-50	396
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	9.118	3.401
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-155.095	-685.686
	Čisto povečanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-3.500	0
	Čisto povečanje kreditov	-150.565	-19.264
	Čisto povečanje drugih sredstev	-1.030	-1.018
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	177.067	624.418
	Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	174.627	621.760
	Čisto povečanje drugih obveznosti	2.440	2.659
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	25.166	-57.867
d)	Plačani davek na dohodek pravnih oseb	-464	0
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	24.702	-57.867
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	1.708	2.803
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		2
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		1
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.708	2.800
b)	Izdatki pri naložbenju	-3.886	-4.832
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-1.081	-19
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-736	-305
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	-420	
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-1.649	-4.507
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-2.178	-2.028
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU	0	0
a)	Prejemki pri financiranju	0	92.450
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem		92.450
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	92.450
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	22.524	32.555
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	32.555	0
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	55.079	32.555

* Za leto 2006 podatki zajemajo obdobje od 01.10.2006 do 31.12.2006

3.7. POJASNILA K IZKAZOM

3.7.1. Pojasnila k postavkam bilance stanja

3.7.1.1. Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki

	v tisoč	
	2007	2006
Gotovina v blagajni	1.424	1.220
Račun pri centralni banki	974	1.552
SKUPAJ	2.398	2.772

3.7.1.2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	v tisoč	
	2007	2006
Blagajniški zapisi Banke Slovenije v domači valuti	0	8.138
Obveznice Erste Bank	1.516	0
Obveznice Republike Avstrije	1.603	0
Obveznice Republike Slovenije	995	0
SKUPAJ	4.114	8.138

Banka ima na dan 31.12.2007 v portfelju obveznice Republike Slovenije, obveznice Republike Avstrije in obveznice Erste Bank, s čimer minimizira tveganje in izpolnjuje zahteve Banke Slovenije. Obveznice Republike Avstrije, obveznice Republike Slovenije in obveznice Erste Bank so bile nabavljene v domači valuti

3.7.1.3. Krediti bankam

Analiza po valuti in ročnosti		v tisoč	
		2007	2006
Na vpogled v eur		29.578	0
- tuje banke		29.578	0
Na vpogled v tuji valuti		382	8.169
- domače banke		161	198
- tuje banke		221	7.971
Kratkoročni v eur		10.000	11.767
- domače banke		0	11.767
- tuje banke		10.000	0
Kratkoročni v tuji valuti		0	10.098
- domače banke		0	10.098
Dolgoročni v eur		41.299	797
- domače banke		41.299	797
Dolgoročni v tuji valuti		0	17.510
- domače banke		0	17.510
Popravki vrednosti		-72	0
SKUPAJ		81.177	48.341

	v tisoč	
Tabela gibanja popravkov vrednosti	2007	2006
Začetno stanje	0	0
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	72	0
Stanje 31. 12.	72	0

Vsi dani krediti bankam so dani prvovrstnim bankam.

3.7.1.4. Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč

	Bruto vrednost	Slabitev	2007 Neto vrednost
V domači valuti			
Kratkoročni	16.945	-2.675	14.270
Dolgoročni	754.147	-9.210	744.937
V tuji valuti			
Kratkoročni	103	0	103
Dolgoročni	30.861	-1.104	29.757
SKUPAJ	802.056	-12.989	789.067

v tisoč

	Bruto vrednost	Slabitev	2006 Neto vrednost
V domači valuti			
Kratkoročni	11.484	-756	10.728
Dolgoročni	486.508	-7.145	479.363
V tuji valuti			
Kratkoročni	6.785	-1.728	5.057
Dolgoročni	153.167	-191	152.977
SKUPAJ	657.944	-9.819	648.125

Analiza po ročnosti

v tisoč

	Bruto	Oslabitev	2007 Neto	2006
Na vpogled	11.445	-1.557	9.888	8.500
Do 1 meseca	1.002	-165	837	0
Od 1 do 3 mesecev	3.988	-1.681	2.307	2.647
Od 3 do 12 mesecev	1.685	-344	1.341	4.638
Od 1 leta do 5 let	123.115	-1.077	122.038	94.559
Več kot 5 let	660.821	-8.165	652.656	537.781
SKUPAJ	802.056	-12.989	789.067	648.125

v tisoč

Tabela gibanja popravkov vrednosti	2007	2006
Začetno stanje	9.819	8.789
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	5.197	6.549
Odprava popravkov vrednosti kreditov	-1.980	-5.517
Odpisi	-48	-2
Stanje 31. 12.	12.988	9.819

Banka je imela kreditni portfelj, po stanju na dan 31.12.2007, zavarovan večinoma s hipotečnim zavarovanjem. Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31.12.2007, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse našteje vrste zavarovanja terjatev, razen hipotečnega in zavarovanja s porokom, pa glede na delež pokrivanja izpostavljenosti niso pomembne. S kreditno sposobnim porokom so zavarovani predvsem potrošniški krediti.

3.7.1.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	v tisoč	
	2007	2006
Blagajniški zapisi Banke Slovenije v tuji valuti	0	1.293
Zakladne menice Republike Slovenije	0	415
SKUPAJ	0	1.708

Blagajniški zapisi Banke Slovenije in zakladne menice Republike Slovenije, v letu 2006 razvrščeni v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, so v letu 2007 zapadli.

3.7.1.6. Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva

	v tisoč				
Neopredmetena dolgoročna sredstva	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2007	1.179	10.717	476	1.975	14.347
Povečanja	115	1.593	1	685	2.394
Zmanjšanja	0	0	0	1.660	1.660
Stanje 31.12.2007	1.294	12.310	477	1.000	15.081
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2007	485	6.996	215	0	7.696
Amortizacija	267	1.959	60	0	2.285
Stanje 31.12.2007	751	8.955	275	0	9.981
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2007	694	3.721	261	1.975	6.651
Zmanjšanje	151	366	41	1.660	2.219
Povečanje	0	0	0	685	685
Stanje 31.12.2007	543	3.355	220	1.000	5.117

	v tisoč				
Neopredmetena dolgoročna sredstva	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.10.2006	0	0	0	0	0
Povečanja	754	4.190	481	1.830	7.255
Stanje 31.12.2006	754	4.190	481	1.830	7.255
Popravek vrednosti					
Stanje 1.10.2006	0	0	0	0	0
Amortizacija	60	436	52	0	548
Stanje 31.12.2006	60	436	52	0	548
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.10.2006	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	694	3.754	429	1.830	6.707
Stanje 31.12.2006	694	3.754	429	1.830	6.707

Neopredmetena dolgoročna sredstva banke po stanju na dan 31.12.2007 niso bila zastavljena.

3.7.1.7. Opredmetena osnovna sredstva banke

v tisoč

Opredmetena osnovna sredstva	Pohištvo in vgrajena omara	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Opredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1.1.2007	1.195	1.936	0	321	0	3.451
Povečanja	89	653	63	178	109	1.092
Zmanjšanja	0	11	0	0	0	11
Stanje 31.12.2007	1.284	2.578	63	499	109	4.532
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2007	335	1.211	0	91	0	1.657
Amortizacija	147	441	7	124	0	718
Povečanja	0	11	0	0	0	11
Stanje 31.12.2007	502	1.663	7	215	0	2.364
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.1.2007	840	725	0	230	0	1.792
Zmanjšanje	58	0	0	0	0	58
Povečanje	0	212	57	38	109	416
Stanje 31.12.2007	782	937	57	268	109	2.152

v tisoč

Opredmetena osnovna sredstva	Pohištvo in vgrajena omara	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Opredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1.10.2006	0	0	0	0	0	0
Povečanja	822	801	0	219	0	1.841
Stanje 31.12.2006	822	801	0	219	0	1.841
Popravek vrednosti						
Stanje 1.10.2006	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	28	76	0	0	0	105
Stanje 31.12.2006	28	76	0	0	0	105
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.10.2006	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	793	725	0	219	0	1.737
Stanje 31.12.2006	793	725	0	219	0	1.737

Banka nima opredmetenih osnovnih sredstev, ki bi bila pridobljena v zameno za poplačilo terjatev ali sredstev, vzeti v finančni najem.

Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31.12.2007 niso bila zastavljena.

3.7.1.8. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Banka Sparkasse d.d. je 9.7.2007 vplačala ustanovitveni kapital v S-Factoring d.d. v višini 420.000,00 EUR. Delež Banke Sparkasse d.d. v omenjeni družbi znaša 60 %, skupni kapital družbe pa 700.000,00 EUR.

3.7.1.9. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

Banka je v letu 2007 oblikovala za 128 tisoč EUR odloženih terjatev za davek zaradi odbitnih začasnih razlik kot zneske iz dobička, ki bodo povrnjeni v naslednjih davčnih obdobjih, saj obstaja gotova verjetnost, da bo banka v prihodnosti ustvarila dobiček.

Začasne razlike so razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstva v bilanci stanja in njegovo davčno vrednostjo. Začasne razlike v banki so odbitne začasne razlike, katerih posledica so zneski, ki se bodo odšteli pri ugotavljanju obdavčljivega dobička v prihodnjih obdobjih, ko se bo knjigovodska vrednost sredstva povrnila.

Banka ima v letu 2007 obračunanih za 126 tisoč EUR odloženih terjatev za davek iz naslova obračunane amortizacije za poslovne namene, ki presega zakonsko predpisane amortizacijske stopnje za davčne namene ter za 2 tisoč EUR odloženih terjatev za davek iz naslova presežka iz prevrednotenja obveznic na nižjo knjigovodsko vrednost.

3.7.1.10. Druga sredstva

	v tisoč	
	2007	2006
Zaloge materiala	141	0
Terjatve za opravnine	0	137
Terjatve za dane predujme	8	6
Terjatve do kupcev	86	110
Druge terjatve	1.791	765
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	22	0
Skupaj	2.048	1.018

Zaloge materiala predstavljajo bančne kartice, saj se banka pripravlja na zamenjavo bančnih kartic v skladu z uvedbo nove tehnologije.

3.7.1.11. Vloge bank in krediti bank

Analiza po valuti in ročnosti		v tisoč	
	2007	2006	
Dolgoročni v eur	588.169	495.636	
Domače banke	0	1.127	
Tuje banke	588.169	494.509	
Kratkoročni v tuji valuti	22.043	0	
Tuje banke	22.043	0	
Kratkoročni v eur	16.385	0	
Tuje banke	16.385	0	
SKUPAJ	626.597	495.636	

Obveznosti v domači valuti v znesku 394.009 tisoč EUR, predstavljajo obveznosti do matične banke, ki zapadejo do leta 2012. Na dan bilanciranja so devizne obveznosti in obveznosti z devizno klavzulo, preračunane v evre po srednjem tečaju Banke Slovenije.

3.7.1.12. Podrejene obveznosti

	v tisoč	
	2007	2006
Dolgoročne v eur		
Tuje banke	11.000	0
SKUPAJ	11.000	0

Podrejeni dolg je banka pridobila s podpisom kreditne pogodbe s Kärntner Sparkasse AG, Celovec, in Steiermärkische Bank und Sparkassen, Graz. Sredstva so bila prejeta 21.12.2007. Pogodba je sklenjena za obdobje do 31.12.2017. Dogovorjena obrestna mera znaša 6 mesečni EURIBOR + 0,51 %.

3.7.1.13. Dolgovi do strank, ki niso banke

Analiza po sektorjih in valuti		v tisoč
	2007	2006
Kratkoročni	131.997	101.518
Nefinančne družbe	22.580	27.681
Država	10.393	506
Druge finančne organizacije	24.203	11.772
Gospodinjstva	68.654	52.516
Neprofitni izvajalci	6.167	9.043
Dolgoročni	13.241	8.218
Nefinančne družbe	621	431
Druge finančne organizacije	202	377
Gospodinjstva	12.331	7.168
Neprofitni izvajalci	87	242
V tuji valuti		
Kratkoročni	800	10.944
Nefinančne družbe	71	626
Druge finančne organizacije	611	5.652
Gospodinjstva	118	4.666
Dolgoročni	0	3.449
Nefinančne družbe	0	150
Gospodinjstva	0	3.449
SKUPAJ	146.038	124.129

Depoziti so prikazani glede na ročnost, ki je navedena v pogodbi. Pogodbe o deponiranju sredstev za fizične osebe vključujejo pogodbeno določilo, po katerem lahko komitent delno ali v celoti razveže depozit kadar koli pred pogodbeno zapadlostjo.

a) Analiza po ročnosti		v tisoč
	2007	2006
Na vpogled	41.876	30.380
Do 1 meseca	38.977	29.963
Od 1 do 3 mesecev	36.269	33.007
Od 3 do 12 mesecev	15.676	19.112
Več kot 1 leto	13.240	11.667
SKUPAJ	146.038	124.129

3.7.1.14. Rezervacije

Rezervacije v letu 2007 so bile oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade.

Gibanje rezervacij

	Stanje na dan 31.12.2006	Oblikovanje med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2007
v tisoč					
Dolgoročne rezervacije za reorganizacije					
Dolgoročne rezervacije za pričakovane izgube iz kočljivih pogodb					
Dolgoročne rezervacije za možna tveganja	241			241*	
Dolgoročne rezervacije za pokojnine	37		1	11	26
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade					
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	118			40	78
Dolgoročne rezervacije za dana jamstva					
SKUPAJ	396		1	50	104

* Zaradi vsebine je bila odprava prikazana med drugimi prihodki banke.

3.7.1.15. Druge obveznosti

	31.12.07	31.12.06
v tisoč		
Vnaprej vračunani stroški	1.313	939
Dobavitelji v državi	80	1.054
Dobavitelji v tujini	21	185
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	72	63
Druge obveznosti iz drugih naslovov	493	10
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.039	239
Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	29	3
Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom	0	116
Druge obveznosti iz drugih naslovov v tuji valuti	2	34
Obveznosti za provizije	1	14
Obveznosti za prejete predujme	0	2
Druga pasivne časovne razmejitve	1.049	0
SKUPAJ	5.099	2.659

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2007, vendar do dne bilanciranja banka še ni prejela računov za te storitve.

3.7.1.16. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Banka ima v poslovnih knjigah izkazano obveznost za davek od dohodka pravnih oseb v višini 321 tisoč EUR. Na podlagi davčne osnove leta 2007 je bila ugotovljena obveznost za davek od dohodka pravnih oseb v višini 913 tisoč EUR. Med letom vplačanih akontacij na DURS na podlagi davčne osnove iz leta 2006 je bilo za 592 tisoč EUR, zato banka izkazuje za leto 2007 še ostalo obveznost za davek od dohodka pravnih oseb v višini 321 tisoč EUR.

	2007	2006
v tisoč		
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	913	377
Vplačane akontacije med letom	592	0
Obveznosti za plačilo davka	321	377

Banka na dan 31.12.2007 ni imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

3.7.1.17. Izvenbilančno poslovanje

	v tisoč	
Druge zunajbilančne postavke	2007	2006
Evidenčni računi za jamstva s hipoteko	479.447	419.143
Evidenčni računi za kreditne linije v korist banke	33.814	5.252
Prejete garancije za zavarovanje terjatev	53.236	240
Finančna sredstva za zavarovanje v Banki Slovenije	10.926	23.431
Evidenca po drugih netveganih poslih	223.500	441.678
Skupaj	800.922	889.744

3.7.1.18. Kapital in kapitalske rezerve

Presežek iz prevrednotenja izvira od prevrednotenja finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo na pošteno vrednost. Število izdanih delnic, katerih lastniki so trije, je 240.000.

Lastniška struktura je naslednja:

Kärntner Sparkasse AG, Celovec	70 %
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	26 %
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Wien	4 %

Nominalna vrednost delnice je 41,72 EUR.

Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2007 je 398,89 EUR.

3.7.2. Pojasnila k postavkam poslovnega izida

3.7.2.1. Čiste obresti

	v tisoč	
	2007	2006
PRIHODKI IZ OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI	46.302	9.632
Iz vlog pri centralni banki	104	22
Od državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev	175	71
Od bank	1.555	605
Od strank, ki niso banke	44.458	8.933
Drugo	10	1
ODHODKI ZA OBRESTI IN PODOBNI ODHODKI	26.457	4.854
Bankam	22.647	4.106
Strankam, ki niso banke	3.808	747
Drugo	2	1
ČISTE OBRESTI	19.846	4.778

3.7.2.2. Čiste opravnine

v tisoč

	2007	2006
PREJETE OPRAVNINE	2.738	743
Opravnine od danih jamstev	86	21
Opravnine od kreditnih poslov	1.342	479
Opravnine od plačilnega prometa	1.199	236
Opravnine od posredniških poslov	100	6
Opravnine za opravljene administrativne storitve	2	1
Opravnine za druge storitve	9	
DANE OPRAVNINE	1.027	305
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	815	149
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	34	15
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	49	129
Opravnine dane za druge storitve	129	14
ČISTE OPRAVNINE	1.711	437

3.7.2.3. Administrativni stroški

v tisoč

	2007	2006
Stroški dela	7.078	1.356
Bruto plače	5.540	934
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	782	205
Druge dajatve odvisne od bruto plač	236	87
Drugi stroški dela	520	130
Stroški materiala in storitev	5.921	1.605
Stroški materiala	130	48
Stroški najemnin	1.456	417
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	492	84
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	950	134
Reklama in reprezentanca	1.042	280
Upravni stroški	24	36
Stroški storitev	229	428
Drugi stroški	1.598	178
SKUPAJ	12.999	2.961

Stroški dela za upravo so v poslovnem letu 2007 znašali 415 tisoč EUR, nadzornemu svetu pa niso bili izplačani stroški dela. Stroški dela zaposlenih po individualni pogodbi so znašali 95 tisoč EUR.

Banka je imela v letu 2007 za 43 tisoč EUR stroškov iz naslova revizijskih storitev.

3.7.2.4. Rezervacije

Za jubilejne nagrade so oblikovane rezervacije v višini 26 tisoč EUR, kar ustreza doseženim številom let službovanja zaposlencev. Za odpravnine ob upokojitvi so oblikovane rezervacije v višini 78 tisoč EUR, kar ustreza doseženi delovni dobi zaposlencev. Na dan 31.12.2007 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so štiri odstotna rast plač, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 4,55 odstotka in fluktuacija zaposlencev po starostnih razredih glede na dosedanjo fluktuacijo in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

	v tisoč	
	2007	2006
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	11	0
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	40	0
SKUPAJ	50	0

3.7.2.5. Oslabitve

	v tisoč	
	2007	2006
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	5.269	6.549
Odprava popravkov vrednosti kreditov	-1.980	-5.517
Odpisi	-48	-2
Stanje 31. 12.	3.240	1.032

3.7.2.6. Davek iz dohodka pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je bil obračunan na osnovi ustvarjenih prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodkov pravnih oseb je bil obračunan po stopnji 23 % od davčne osnove.

Efektivna davčna stopnja znaša 28,58 %.

Izračun efektivne stopnje obdavčitve

	2007	2006
Dobiček iz rednega poslovanja - osnova za obdavčenje	3.194	1.303
Zakonska stopnja obdavčitve (23 % oz. 25 % od osnove)	735	326
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb*	913	377
Efektivna stopnja obdavčitve	28,58	28,93

* Davčna osnova je povečana zaradi davčno nepriznanih stroškov.

3.8. DOBIČEK

Dobiček na dan 31.12.2007 znaša 2.409 tisoč EUR. Uprava in nadzorni svet predlagata skupščini delničarjev Banke Sparkasse, da se dobiček za leto 2007 razporedi v druge rezerve iz dobička.

	v tisoč	
	2007	2006
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	3.194	1.303
Čisti dobiček poslovnega leta	2.409	882

3.9. POJASNILA K IZKAZU DENARNIH TOKOV

Izkaz denarnih tokov vsebuje pomembne informacije za odločanje pri poslovanju, financiranju in naložbenju. Na podlagi teh informacij je mogoče ugotoviti razloge za povečanje ali zmanjšanje denarnih sredstev v obračunskem obdobju. Denarna sredstva so se v primerjavi z letom 2006 zmanjšala pri poslovanju in naložbenju. Definanciranja v letu 2007 ni bilo.

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda.

	v tisoč	
	2007	2006
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.398	2.772
Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje	524	9.846
Kreditni z orig. zapadlostjo do 90 dni	52.157	19.936
SKUPAJ	55.079	32.555

3.10. POSLOVANJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Prihodki/Odhodki	v tisoč	
	2007	2006
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
Sparkasse S d.o.o.	933	201
S-Leasing d.o.o.	562	214
Kärntner Sparkasse AG Celovec	0	173
Erste Bank AG Dunaj	123	14
Odhodki za obresti in podobni odhodki		
Sparkasse S d.o.o.	7	21
S-Leasing d.o.o.	91	9
Kärntner Sparkasse AG Celovec	0	2.875
S-Factoring d.d.	2	0
Erste Bank AG Dunaj	14.325	1.163
Steiermärkische Bank	8.606	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		
S-Leasing d.o.o.	12	0
S-Factoring d.d.	2	0

Kreditni in vloge	v tisoč	
	2007	2006
Vrednostni papirji		
Erste Bank AG Dunaj	1.490	0
Dani krediti		
Sparkasse S d.o.o.	17.180	17.581
S-Leasing d.o.o.	16.131	15.511
Kärntner Sparkasse AG Celovec	0	5.982
Erste Bank AG Dunaj	10.000	0
Podrejeni dolg		
Kärntner Sparkasse AG Celovec	8.000	0
Steiermärkische Bank	3.000	0
Vloge strank, ki niso banke		
Sparkasse S d.o.o.	600	261
S-Leasing d.o.o.	3.960	4.782
S-Factoring d.d.	90	0
Kreditni bank		
Kärntner Sparkasse AG Celovec	394.009	307.384
Erste Bank AG Dunaj	230.175	190.000
Izvenbilančna evidenca		
S-Leasing d.o.o. (garancija)	111	111
S-Factoring d.d. (limit na TRR)	1.000	0
Kärntner Sparkasse AG Celovec (nekoriščeni del kredita)	191.000	441.677

Banka po stanju na dan 31.12.2007 ne izkazuje nobenih terjatev iz naslova danih kreditov članom nadzornega sveta in upravi banke.

Banka je imela po stanju na dan 31.12.2007 skupaj 6.356 tisoč EUR terjatev iz naslova danih kreditov zaposlenim. Krediti zaposlenim so odobreni po obrestni meri, veljavni s sklepom o priznani obrestni meri.

3.11. DRUGA RAZKRITJA

3.11.1. Razkritje poštene vrednosti sredstev razpoložljivih za prodajo

	v tisoč	
	2007	2006
Obveznice Erste Bank	1.469	0
Obveznice Republike Avstrije	1.539	0
Obveznice Republike Slovenije	965	0
SKUPAJ	3.973	0

3.11.2. Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive po ročnosti

BILANCA STANJA PO ROČNOSTI ZA LETO 2007

	SKUPAJ	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
1 DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI	2.398	2.398				
2 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	4.114	524			3.103	487
3 KREDITI	870.245	40.019	2.308	3.756	130.100	694.062
4 OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV	3	3				
5 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	2.152	2.152				
6 NEOPREDMETENA SREDSTVA	5.117	5.117				
7 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	420	420				
8 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	128	128				
9 DRUGA SREDSTVA	2.048	2.048				
10 SKUPAJ SREDSTVA (OD 1 DO 16)	886.625	52.809	2.308	3.756	133.203	694.549
11 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	-783.635	-80.038	-49.647	-45.866	-9.074	-599.010
12 OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI	-1.732		-1.732			
13 REZERVACIJE	-104					-104
14 OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	-321	-321				
15 DRUGE OBVEZNOSTI	-5.099	-5.099				
16 OSNOVNI KAPITAL	-10.015					-10.015
17 KAPITALSKE REZERVE	-82.434					-82.434
18 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	6	6				
19 REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)	-882					-882
20 ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA	-2.409	-2.409				
21 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 38)	-886.625	-87.861	-51.379	-45.866	-9.074	-692.445

BILANCA STANJA PO ROČNOSTI ZA LETO 2006

	SKUPAJ	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
2 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	8.138	2.086			4.032	2.020
3 KREDITI	696.467	13.262	7.590	24.190	103.643	547.782
4 FINANČNA SREDSTVA POSESTI DO ZAPADLOSTI	1.708				1.708	
5 OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV	0					
6 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	1.737	1.737				
7 NEOPREDMETENA SREDSTVA	6.707	6.707				
8 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	0	0				
9 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	0	0				
10 DRUGA SREDSTVA	1.018	1.018				
11 SKUPAJ SREDSTVA (OD 1 DO 16)	715.775	24.810	7.590	24.190	109.383	549.802
12 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	-621.740	-65.622	-21.081	-19.365	-8.530	-507.142
13 OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI	0					
14 REZERVACIJE	-396					-396
15 OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	-421	-421				
16 DRUGE OBVEZNOSTI	-2.659	-2.659				
17 OSNOVNI KAPITAL	-10.015					-10.015
18 KAPITALSKE REZERVE	-82.434					-82.434
19 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	0	0				
20 REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)	0	0				
21 ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA	-882	-882				
22 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 38)	-718.547	-69.584	-21.081	-19.365	-8.530	-599.987

3.11.3. Kreditna tveganja

Kreditna tveganja nastanejo zaradi neizpolnjevanja obveznosti dolžnikov do banke. Obvladovanje kreditnih tveganj predstavlja za banko stalno spremljanje in analiziranje kreditnega portfelja.

Banka ima sprejeto Politiko upravljanja s kreditnimi tveganji. Cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je minimiziranje finančne izgube, ki bi nastala kot posledica dolžnikove nezmožnosti izpolniti svoje pogodbene finančne obveznosti do banke delno ali v celoti. Cilj se uresničuje s preudarnim upravljanjem razmerja med tveganjem in donosom ter skrbjo za kvaliteto in ustrezno razpršenost kreditnega portfelja, s kreditnimi zavarovanji, ustrezno valutno strukturo in strukturo dospelosti ter strukturo vrst kreditne izpostavljenosti.

Strateški nivo poročanja se v banki izvaja mesečno in četrtno.

Na podlagi kreditne pogodbe banka letno zahteva predložitev bilančnih izkazov podjetij in zasebnikov, izkaze pa prav tako pridobiva letno s strani I-Bona. Vsako leto se naredijo nove bilančne analize, s katerimi se sproti in ažurno ugotavlja poslovanje in spremljanje strank. Ob vsakem novem poslu, pa se ponovno ovrednoti boniteta stranke. Banka razvršča posamezne dolžnike v bonitetne razrede na podlagi finančne sposobnosti stranke, ocene svetovalca, vedenja strank in internih bonitetnih analiz pri fizičnih osebah ter na podlagi bilančne analize, vedenja strank, ocene svetovalca in internih bonitetnih analiz pri podjetjih in zasebnikih. Banka ima za potrebe razvrščanja posameznih dolžnikov interni bonitetni sistem, ki je usklajen na nivoju koncerna.

- Prvi nivo presoje kreditne sposobnosti posameznega poslovnega partnerja in posla, povezanega s tem, je komercialni nivo, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Drugi nivo presoje kreditne sposobnosti je bonitetni oddelek, ki pripravi analizo in bonitetno oceno posameznega poslovnega partnerja ter analizo in oceno posla.
- Tretji nivo presoje kreditne sposobnosti je kreditni center, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov prvih dveh nivojev ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov. Na tretjem nivoju se pripravi in po potrebi ustrezno dopolni tudi dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.

Poleg nivojske individualne obravnave posameznega poslovnega partnerja ima banka za potrebe odločanja in odobravanja kreditnih poslov natančno določen kreditni proces, ki zajema celostno obravnavo stranke po vseh oddelkih. Za odobravanje poslov ima banka stroge interne predpise, ki natančno določajo pooblastila posameznih bančnih uslužbencev, njihove naloge in kontrole.

Pred kreditnim tveganjem se banka zavaruje tako, da redno spremlja in upošteva spodaj omenjene omejitve:

- v primeru velike izpostavljenosti enega komitenta, kadar izpostavljenost banke do tega komitenta dosega ali presega 10 % kapitala banke,
- glede na omejevanje največje dopustne izpostavljenosti v višini 20 % oz. 25 % kapitala banke do enega komitenta,
- glede na omejitev vsote velikih izpostavljenosti v višini 800 % kapitala banke,
- glede na omejitev vsote vseh izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju z banko v višini 200 % kapitala banke,
- ne glede na zgoraj navedena določila pa interne smernice koncerna določajo največjo izpostavljenost do ene stranke v višini 15 mio EUR, katero se v nobenem primeru ne sme preseči,
- v primeru večje izpostavljenosti do ene stranke od 15 mio EUR, banka skupaj s svojimi partnerji naredi sindicirani kredit,
- za Republiko Slovenijo banka nima oblikovane zgornje meje izpostavljenosti,
- banka bo imela največ 25 % kreditnega portfelja v tuji valuti.

Banka ne financira podjetij in fizičnih oseb izven meja Republike Slovenije.

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja standardne tehnike CRM:

- zavarovanja z zastavo (stvarna zavarovanja),
- garancije in poročila (osebna zavarovanja),
- vrednostni papirji,
- fizična zavarovanja.

Pri spremljanju portfelja je pomembna pravočasna zaznava sprememb v poslovanju posameznega poslovnega partnerja, ko se spremenijo bistvene postavke, določene tudi s pogodbo, in s tem povezana pravočasna obravnava le-tega. Zato ima banka za namen obravnave kreditnega tveganja vpeljana metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen mehanizem sanacije strank.

- Prvi nivo:** svetovalec stranke, ki mesečno prejme listo 1. opominov, na podlagi katere preveri stranko in poroča kreditnemu nadzoru.
- Drugi nivo:** kreditni nadzor, ki enkrat mesečno obravnava stranke, ki po kriterijih spadajo na sejo komisije za slabe naložbe za manjšo izpostavljenost.
- Tretji nivo:** nezmožnost poplačila kredita - obravnava Pravni sektor.

Banka mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o zagotavljanju kapitalske ustreznosti in v skladu z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

Banka se je v letu 2007 intenzivno pripravljala na Basel II, kjer je za kreditna tveganja uporabila standardni pristop z upoštevanjem smernic regulatorja in smernic Erste Bank.

Največja izpostavljenost kreditnih tveganj brez zavarovanj in ostalih kreditnih povečanj, zmanjšan za oslabitve oz. rezervacije:

v tisoč

	Bruto maksimalna izpostavljenost 31.12.07	Bruto maksimalna izpostavljenost 31.12.06
Denar in sredstva pri CB (brez denarja v blagajni)	974	1.552
Druga finančna sredstva namenjena trgovanju	0	0
Finančna sredstva določena po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida	0	0
Kreditni podjetjem	421.639	346.244
Kreditni gospodinjstvom	367.428	301.881
Kreditni bankam	81.177	48.341
Naložbe razpoložljive za prodajo	4.114	8.138
Naložbe do dospelja	0	1.707
Druga sredstva	91	137
Skupaj finančne garancije	0	0
Skupaj (izpostavljenost kreditnim tveganjem)	875.423	708.000

Največja izpostavljenost banke je tako v letu 2006 kot v letu 2007 v sektorju s krediti za podjetja, sledi pa ji izpostavljenost do kreditov za gospodinjstva. Kreditni bankam predstavljajo le manjši delež izpostavljenosti banke. Pod druga sredstva se štejejo tudi še odobreni in nečrpani deli kreditov, katerih večji del je namenjen sektorju s krediti za podjetja.

Največja izpostavljenost kreditnih tveganj brez zavarovanj in ostalih kreditnih povečanj:

v tisoč

	Bruto maksimalna izpostavljenost 31.12.07	Bruto maksimalna izpostavljenost 31.12.06
Denar in sredstva pri CB (brez denarja v blagajni)	974	1.552
Druga finančna sredstva namenjena trgovanju	0	0
Finančna sredstva določena po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida	0	0
Kreditni podjetjem	427.932	451.461
Kreditni gospodinjstvom	374.122	206.434
Kreditni bankam	81.249	48.341
Naložbe razpoložljive za prodajo	4.114	8.138
Naložbe do dospelja	0	1.707
Druga sredstva	91	137
Skupaj finančne garancije	0	0
Skupaj izpostavljenost kreditnim tveganjem	888.483	717.770

3.11.4. Izpostavljenost banke z obveznostmi

v tisoč

Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	Bruto maksimalna izpostavljenost 31.12.2007	Bruto maksimalna izpostavljenost 31.12.2006
- Vloge bank	82.729	1.127
- Vloge strank, ki niso banke	80.853	126.104
- Krediti bank	609.052	494.509
- Podrejene obveznosti	11.000	0
SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST	783.634	621.740

3.11.5. Izpostavljenost po pomembnih geografskih področjih, razčlenjena na pomembne kategorije

v tisoč

Regija	Kredit gospodinjstvom 31.12.06	Kredit podjetjem 31.12.06	Kredit gospodinjstvom 31.12.07	Kredit podjetjem 31.12.07
Ljubljanska	100.867	177.852	125.211	184.480
Štajerska in Prekmurje	112.915	94.064	140.629	117.565
Gorenjska	47.897	33.427	53.477	65.467
Dolenjska	15.818	14.708	16.940	13.314
Primorska	29.382	30.965	37.865	47.105
	306.879	351.016	374.123	427.932

Po geografski izpostavljenosti prevladuje osrednje-slovenska ali ljubljanska regija, sledi ji Štajerska s Prekmurjem. Izpostavljenosti vseh treh regij Gorenjske, Dolenjske in Primorske pa je enaka izpostavljenosti Štajerske s Prekmurjem. Vzroke v taki razporeditvi izpostavljenosti vidimo predvsem v tem, da je bila prisotnost preko poslovnih enot najprej samo v Ljubljani in Mariboru, šele kasneje tudi v ostalih regijah. Poleg tega sta vodilni dve regiji po izpostavljenosti tudi vodilni v gospodarstvu v slovenskem območju.

3.11.6. Koncept cenitev nepremičnin za zavarovanje hipotekarnih kreditov

Cenitve nepremičnin, ki služijo za zavarovanje hipotekarnih kreditov, se v banki izvajajo v treh nivojih:

- na komercialnem delu s pomočjo programske podpore za cenitev premoženja,
- na splošno finančnem delu - izvaja jih svetovalec za cenitve, in
- zunaj banke - izvaja jih specialist za vrednotenje nepremičnin na osnovi mednarodnih standardov vrednotenja.

Program za cenitve nepremičnin je aplikacija, ki finančnim svetovalcem omogoča enostavno in v celoti avtomatizirano cenitev predmetne nepremičnine. Program bazira na vsakokrat aktualnih podatkih GURS-a¹ o povprečno realiziranih prodajnih cenah (EUR/m²) za posamezne tipe nepremičnin na določenem področju v RS. Poleg podatka o povprečni ceni kvadratnega metra za primerljivo nepremičnino se končna cenitev izračuna tudi na podlagi kvalitativnega opisa ocenjevanega objekta.

Celotna izpostavljenost kreditnega portfelja znaša na dan 31.12.2007 830,9 mio EUR. Zavarovanost kreditnega portfelja je sledeča:

Delež portfelja	Vrsta zavarovanja
19,50 %	nezavarovan delež
49,37 %	zastavna pravica na nepremičnini v privatne namene
28,02 %	zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene
0,69 %	maksimalna hipoteka
0,46 %	depozit
1,20 %	ostala zavarovanja - vrednostni papirji
0,77 %	ostala zavarovanja (premičnine, poroštva ...)

¹ Struktura kreditov glede na zapadlost za leto 2007.

Struktura zavarovanj kreditov za leto 2007

	Skupaj	Zavarovanje s hipoteko	Zavarovanje z depozitom	Drugo zavarovanje	Brez zavarovanja
Kredit bankam	81.249	0	0	0	81.249

**Kredit strankam, ki
niso banke**

- pravne osebe	427.932	255.912	3.214	14.838	153.968
- gospodinjstva	374.122	370.297	494	928	2.403
Skupaj	802.054	626.209	3.708	15.766	156.371

Struktura kreditov glede na zapadlost za leto 2007

	Nezapadli	Povprečna zamuda do 30 dni	Povprečna zamuda od 30 do 60 dni	Povprečna zamuda od 60 do 90 dni	Povprečna zamuda od 90 do 365 dni	Povprečna zamuda nad 365 dni	Skupaj
Kredit bankam	81.249						81.249
Kredit strankam, ki niso banke							
- pravne osebe	402.942	3.824	1.314	82	8.564	11.206	427.932
- gospodinjstva	312.505	19.214	15.186	4.418	16.657	6.142	374.122
Skupaj	715.447	23.038	16.500	4.500	25.221	17.348	802.054

3.11.7. Realizirane povprečne obrestne mere

	31.12.2007 Stanje	31.12.2007 Povprečna obrestna mera (v%)	31.12.2006 Stanje	31.12.2006 Povprečna obrestna mera (v%)
KREDITI				
- Kredit bankam	81.177	4,53	48.341	3,83
- Kredit strankam, ki niso banke	789.067	6,43	648.125	5,44

	31.12.2007 Stanje	31.12.2007 Povprečna obrestna mera (v%)	31.12.2006 Stanje	31.12.2006 Povprečna obrestna mera (v%)
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VRED.	783.635	4,57	621.740	3,57
- Vloge bank	82.729	3,74	1.127	6,01
- Vloge strank, ki niso banke	80.853	3,45	126.104	2,57
- Kredit bank	609.052	4,81	494.509	3,82
- Podrejene obveznosti	11.000	5,28	0	

3.11.8. Likvidnostno tveganje

		SKUPAJ		Na	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Od 5 do 20	
		SKUPAJ	Neobrestovano	Obrestovano	vpogled	meseca	mesece	mesecev	let	Nad 20 let
1	DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI	2.398	1.424	974						
2	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	4.114		4.114		524			3.103	487
3	KREDITI	870.245		870.245	29.961	10.000	2.299	17.979	121.348	558.714
4	OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV	3		3		3				
5	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	2.152	2.152							
6	NEOPREDMETENA SREDSTVA	5.117	5.117							
7	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	420	420							
8	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	128		128						
9	DRUGA SREDSTVA	2.048	2.048							
10	SKUPAJ SREDSTVA (OD 1 DO 16)	886.625	11.289	875.336	30.935	10.527	2.299	17.979	124.451	559.201
										129.944

		SKUPAJ		Na	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Od 5 do 20	
		SKUPAJ	Neobrestovano	Obrestovano	vpogled	meseca	mesece	mesecev	let	Nad 20 let
11	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	-783.635		-783.635	-80.854	-1.385	-51.269	-37.718	-7.447	-604.962
12	OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI	-1.732		-1.732			-1.732			
13	REZERVACIJE	-104	-104							
14	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	-321	-321							
15	DRUGE OBVEZNOSTI	-5.099	-5.099							
16	OSNOVNI KAPITAL	-10.015	-10.015							
17	KAPITALSKE REZERVE	-82.434	-82.434							
18	PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	6	6							
19	REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)	-882	-882							
20	ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA	-2.409	-2.409							
21	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 38)	-886.625	-101.258	-785.367	-80.854	-1.385	-53.001	-37.718	-7.447	-604.962
										0

Banka Sparkasse dnevno spremlja podatke za pretekli in tekoči dan in za mesec vnaprej, in sicer izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja (z drugimi bankami, občani in podjetji), prilive in odlive v plačilnem prometu in ostalo. Količnike likvidnosti dnevno spremljata službi zakladništva in upravljanja s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata upravi, ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke, ki obravnava tudi strukturno likvidnost banke. Banka Sparkasse je zahtevano najmanjšo vrednost količnikov likvidnosti bistveno presegala, predvsem zaradi velikih odobrenih, a še nečrpanih, kreditnih linij večinskega lastnika.

Od uvedbe evra poteka upravljanje z likvidnostjo predvsem v okviru koncerna Kärntner Sparkasse, kjer banka dnevno nalaga presežna sredstva in se dolgoročno zadolžuje, v manjšem obsegu pa tudi neposredno z Erste Bank. Tudi sama banka Kärntner Sparkasse je, tako kot druge banke iz skupine Sparkassen - »zagotavljanje likvidnosti« prenesla na Erste Bank kot na krovno banko skupine, ki tako deluje kot »centralna« banka skupine Sparkassen.

3.11.9. Obrestno tveganje - analiza občutljivosti

V primeru nenadnega in nepričakovanega vzporednega premika krivulje donosnosti za 200 osnovnih točk (t.i. obrestnega šoka) je ocenjena izguba, ugotovljena kot sprememba neto sedanje vrednosti banke, glede na stanje na dan 31.12.2007 1.420 tisoč evrov na poslovni rezultat banke oz. 2,06 % kapitala banke, izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke.

3.11.10. Valutno tveganje

Banka je imela na dan 31.12.2007 odprto devizno pozicijo v višini 0,1 % kapitala, izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke. Ob 1-odstotni spremembi valutnih razmerij bi bila ocenjena izguba banke zanemarljiva, in sicer tisočinko odstotka kapitala banke oz. manj kot tisoč evrov.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata službi zakladništva in služba upravljanja s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco.

Bilanca stanja po valutah:

BILANCA STANJA na dan 31.12.2007 po valutah

VSEBINA		EUR	USD	CHF	HRK	GBP	
1	DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI	2.398	2.349	12	16	20	1
2	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	4.114	4.114				
3	KREDITI	870.245	845.910	118	24.133	28	56
4	OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV	3	3				
5	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	2.152	2.152				
6	NEOPREDMETENA SREDSTVA	5.117	5.117				
7	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH INSKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	420	420				
8	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	128	128				
9	DRUGA SREDSTVA	2.048	2.047				1
10	SKUPAJ SREDSTVA	886.625	862.240	130	24.149	47	59
11	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	-783.635	-759.403	-114	-24.090	-20	-8
12	OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI	-1.732	-1.647		-85		
13	REZERVACIJE	-104	-104				
14	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	-321	-321				
15	DRUGE OBVEZNOSTI	-5.099	-5.097				-2
16	OSNOVNI KAPITAL	-10.015	-10.015				
17	KAPITALSKE REZERVE	-82.434	-82.434				
18	PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	6	6				
19	REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)	-882	-882				
20	ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA	-2.409	-2.409				
21	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-886.625	-862.306	-114	-24.175	-20	-10

3.11.11. Upravljanje s kapitalom

Banka Sparkasse je jeseni 2007 začela izvajati tudi proces ocenjevanja ustreznega ekonomskega (notranjega) kapitala, ki bo za banke z uveljavitvijo novega kapitalskega sporazuma Basel II zavezujoč od leta 2008. Proces temelji na ugotavljanju in merjenju oz. ocenjevanju tveganj, oblikovanju zbirne ocene tveganj ter spremljanju pomembnih tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja. Omogoča zagotavljanje ustreznega notranjega kapitala v razmerju do profila tveganosti banke in je ustrezno vključen v sistem upravljanja.

Banka Sparkasse redno mesečno pa tudi pogosteje po potrebi v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke spremlja tako regulatorni kot ekonomski kapital, kapitalske zahteve za posamezna tveganja in kapitalsko ustreznost banke.

Izračun temeljnega in dodatnega kapitala:

	2007	2006
	v tisoč	
1. OSNOVNI KAPITAL IN KAPITALSKE REZERVE	92.450	92.450
2. REZERVE IZ DOBIČKA	882	0
3. PRENESENI ČISTI DOBIČEK IZ PREJŠNJIH LET		0
4. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		0
5. DRUGE POSTAVKE		0
6. INOVATIVNI INSTRUMENTI		0
7. ZMANJŠANJE	24.133	31.127
- neopredmetena dolgoročna sredstva	5.117	6.707
- razlika izkazanih oslabitev in rezervacij po MSRP in sklepom BS	19.010	24.420
- drugi PP	6	0
8. TEMELJNI KAPITAL	69.199	61.323
9. DODATNI KAPITAL I	0	0
10. DODATNI KAPITAL II	0	0
11. ODBITNE POSTAVKE OD TEM. IN DOD. KAPITALA I	420	0
- naložba v finančno institucijo	420	0
12. SKUPAJ TEMELJNI IN DODATNI KAPITAL	68.779	61.323

3.12. RAČUNOVODSKI DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

Računovodskih dogodkov po datumu bilance stanja, ki bi bili pomembni za razkritje ni bilo.

3.13. PRAVNE ZADEVE IN SPORI

Banka kot tožena stranka ni udeležena v sporih za katere bi uprava banke menila, da bi bilo potrebno oblikovati rezervacije v ta namen.

4. MNENJE REVIZORJA

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

LASTNIKOM BANKE SPARKASSE d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske BANKE SPARKASSE d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2007 in izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in povzetek bistvenih računovodskih usmeritev ter druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost

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

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj preuči 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 resničen in pošten prikaz finančnega stanja BANKE SPARKASSE 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, veljavnimi v EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

V skladu s prvim odstavkom, 57. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) smo pregledali poslovno poročilo BANKE SPARKASSE d.d. Po našem mnenju je poslovno poročilo usklajeno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

1

Andreja Bajuk Mušič
Pooblaščenka revizorka

Yuri Sidorovich
Partner
Predsednik uprave

Ljubljana, 31. januar 2008

5. SKLEP

5.1. SEZNAM VODSTVENIH DELAVCEV V BANKI

Vodje sektorjev in služb

Sektor poslovanja z gospodarstvom: Roman Gomboc
roman.gomboc@sparkasse.si

Sektor poslovanja s prebivalstvom in poslovna mreža: Nataša Tovornik
natasa.tovornik@sparkasse.si

Sektor finance: Alenka Rabuza
alenka.rabuza@sparkasse.si

Pravni sektor: Natalija Apostolovič
natalija.apostolovic@sparkasse.si

Sektor IT in organizacija: Suzana Jenko
suzana.jenko@sparkasse.si

Sektor upravljanje s krediti: Erika Drobnič
erika.drobnic@sparkasse.si

Zakladništvo: Petra Kranjec
petra.kranjec@sparkasse.si

Kadrovska služba: Nataša Houmark
natasa.houmark@sparkasse.si

Marketing in odnosi z javnostmi: Nejka Grabnar
nejka.grabnar@sparkasse.si

ServiceCenter: Patricia Žnidaršič
patricia.znidarsic@sparkasse.si

Notranja revizija: Mitja Štendler
mitja.stendler@sparkasse.si

Vodje segmentov in oddelkov

Segment poslovanja z malimi in srednjimi podjetji: Saša Bende
sasa.bende@sparkasse.si

Segment poslovanja s samostojnimi poklici: Gregor Cvetko
gregor.cvetko@sparkasse.si

Segment poslovanja s pogodbenimi partnerji: Gregor Cvetko
gregor.cvetko@sparkasse.si

Segment poslovanja s prebivalstvom: Miha Gumilar
miha.gumilar@sparkasse.si

Segment gradnje in bivanja: Tomaž Fefer
tomaz.fefer@sparkasse.si

Segment vrednostni papirji: Uroš Vračko
uros.vracko@sparkasse.si

Kredit center: Andrej Svetlin
andrej.svetlin@sparkasse.si

Računovodstvo, kontroling in poročanje: Daja Božič
daja.bozic@sparkasse.si

Zaledje: Mojca Mlakar
mojca.mlakar@sparkasse.si

Oddelek IT-infrastruktura: Viktor Prevorčnik
viktor.prevorcnik@sparkasse.si

Vodje poslovnih enot

PE Ljubljana: Boštjan Butolen
bostjan.butolen@sparkasse.si

PE Maribor: Rebeka Lah
rebeka.lah@sparkasse.si

PE Celje: Nataša Zabret
natasa.zabret@sparkasse.si

PE Kranj: Andreja Tacer
andreja.tacer@sparkasse.si

PE Murska Sobota: Rebeka Lah
rebeka.lah@sparkasse.si

PE Novo mesto: Matej Gabrič
matej.gabric@sparkasse.si

PE Koper: Jasmina Gregor
jasmina.gregor@sparkasse.si

PE Nova Gorica: Jože Rupar
joze.rupar@sparkasse.si

5.2. DRUGE DRUŽBE SPARKASSE SKUPINE V SLOVENIJI

SPARKASSEN LEASING družba za financiranje d.o.o.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 1/26711/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 5909139, ID za DDV: SI 99680033
Osnovni kapital: 625.938,99 EUR

telefon: 01/583 23 81, 01/583 28 19
faks: 01/583 23 87
info@s-leasing.si
www.s-leasing.si

Poslovodstvo družbe:
Danijel Novak
danijel.novak@s-leasing.si
mag. Valentin Ogris
valentin.ogris@s-leasing.si

IMMORENT LJUBLJANA Leasing družba d.o.o.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 13194200
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 1414054, ID za DDV: SI 73868515
Osnovni kapital: 8.763,00 EUR

telefon: 01/513 88 00
faks: 01/513 88 14
info@immorent.si
www.immorent.si

Poslovodstvo družbe:
mag. Boris Tuma
boris.tuma@immorent.si
mag. Andreja Triller Tonin
andreja.tonin@immorent.si

S-FACTORING družba za faktoring d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 1/47644/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 2319748, ID za DDV: SI68553528
Osnovni kapital: 700.000,00 EUR

telefon: 01/ 5832 329
faks: 01/ 5832 806
info@s-factoring.si
www.s-factoring.si

Uprava:
Klemen Hauko
klemen.hauko@s-factoring.si

SPARKASSEN S d.o.o., družba za nepremičnine in finančne storitve

Reg. št. vložka: 13700600
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 1778633, ID za DDV: SI25265784

telefon: 01/5832 540

Poslovodstvo:
mag. Siegfried Huber
hubers@kaerntnersparkasse.at
Peter Petschauer
petschauerp@kaerntnersparkasse.at
Alenka Rabuza
alenka.rabuza@sparkasse.si

CONSULT koroška svetovalna družba d.o.o.

Reg. št. vložka: 1/12601/00
Okrožno sodišče v Ljubljani v Ljubljani
Mat. št.: 5499232, ID za DDV: 86794906

telefon: 01/ 58 32 545
faks: 01/ 58 32 333

Poslovodstvo družbe:
mag. Odo Smole
Polonca Wagner, univ. dipl. ekon.

