

2008

Letno poročilo
Banke Sparkasse d.d.

SPARKASSE 

Drugačna banka

Izdajatelj: BANKA SPARKASSE d.d.
Cesta v Kleče 15, Ljubljana

Odgovorna oseba: Nejka Grabnar,
Vodja marketinga in odnosov z javnostmi

Odgovorna oseba za računovodsko poročilo: Daja Božič, Vodja sektorja Finance

Postavitev: BANKA SPARKASSE d.d.
Marketing in odnosi z javnostmi

April 2009



Kazalo

1. Uvod	5	3.6. Izkaz denarnih tokov	57
1.1. Poročilo uprave banke	6	3.6.1. Denarni ustrezniki	58
1.2. Poročilo o delu nadzornega sveta	8	3.7. Pojasnila k izkazom	59
1.3. Mnenje nadzornega sveta k letnemu poročilu	8	3.7.1. Pojasnila k bilanci stanja	59
1.4. Organizacija banke	9	3.7.2. Pojasnila k postavkam poslovnega izvida	68
1.4.1. Organi upravljanja	9	3.8. Dobiček poslovnega leta	70
1.4.2. Nadzorni svet	9	3.9. Poslovanje s povezanimi osebami	71
1.4.3. Uprava banke	9	3.10. Druga razkritja	71
1.4.4. Delujoče komisije in odbori v banki	9	3.10.1 Razkritje poštene vrednosti sredstev, razpoložljivih za prodajo	71
1.4.5. Organigram	11	3.10.2. Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive po ročnosti	72
1.4.6. Splošne informacije o banki	12	3.10.3. Kreditna tveganja	73
1.4.7. Korespondenčna mreža	13	3.10.4. Izpostavljenost po geografskih področjih	75
2. Poslovno poročilo	15	3.10.5. Koncept cenitev nepremičnin za zavarovanje hipotekarnih kreditov	76
2.1. Strategija in cilji	16	3.10.6. Realizirane povprečne obrestne mere	77
2.2. Prodaja	17	3.10.7. Likvidnostno tveganje	78
2.2.1. Poslovanje s prebivalstvom in poslovna mreža	17	3.10.8. Obrestno tveganje - analiza občutljivosti	80
2.2.2. Poslovanje z gospodarstvom	20	3.10.9. Valutno tveganje	80
2.3. Poslovanje	22	3.10.10. Operativna tveganja	82
2.3.1. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	22	3.10.11. Upravljanje s kapitalom	82
2.3.2. Število strank in računov	23	3.11. Dogodki po preteku poslovnega leta	82
2.3.3. Poslovanje z računi (plačilni promet)	23	3.12. Pravne zadeve in spori	82
2.3.4. Kreditno poslovanje	24	3.13. Trenutna finančna situacija in njen vpliv na poslovne rezultate	82
2.3.5. Depozitno poslovanje	25	4. Mnenje revizorja	83
2.3.6. Drugo poslovanje	27	5. Sklep	87
2.3.7. Tržne poti	27	5.1. Seznam vodstvenih delavcev v banki	88
2.3.8. Tveganje in notranja revizija	28	5.2. Druge družbe skupine Sparkasse v Sloveniji	89
2.3.9. Informacijska tehnologija	33	6. Priloge	91
2.4. Kadri v Banki Sparkasse d.d.	35	6.1. Konsolidirana bilanca stanja	92
2.5. Korporativna družbena odgovornost	37	6.2. Konsolidirani izkaz poslovnega izvida	93
2.6. Skupina banke Sparkasse v Sloveniji	42	6.3. Konsolidirani izkaz denarnih tokov	94
2.6.1. Skupina	42	6.4. Konsolidiran izkaz gibanja kapitala	95
2.6.2. Tveganja	43		
2.6.3. Konsolidirani računovodski izkazi	43		
2.7. Gospodarsko okolje	44		
2.7.1. Makroekonomsko okolje	44		
2.7.2. Bančni sistem	44		
2.7.3. Tržni delež	44		
2.8. Dogodki po datumu bilance stanja	45		
2.9. Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD1	45		
2.10. Izjava uprave o računovodskih izkazih Banke Sparkasse d.d.	46		
3. Računovodsko poročilo	47		
3.1. Osnovni podatki	48		
3.2. Računovodske usmeritve	48		
3.2.1. Standardi in dopolnitve standardov, katerih uporaba še ni v veljavi	53		
3.3. Bilanca stanja	54		
3.4. Izkaz poslovnega izvida	55		
3.5. Izkaz gibanja kapitala	56		

1. Uvod



Poročilo uprave banke

Spoštovani,

Banka Sparkasse d.d. je drugo leto samostojnega delovanja zaključila uspešno in z rastjo. V letu 2008 smo presegli milijardo evrov bilančne vsote in dočakali petdesettisočo stranko. Konec leta je banka zaposlovala 250 sodelavcev, kar je za kar 7,8 % več kot konec leta 2007. Rast se je pokazala tudi v tržnem deležu, ki se je z 2,1 % povzpел na 2,6 %, kar jo uvršča na 13. mesto med vsemi slovenskimi bankami. Banka je prišla na 3,3 % tržnega deleža, merjenega na osnovi kreditne izpostavljenosti.

Obseg kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta znašal 1.083 milijonov evrov, obseg vlog strank, ki niso banke, pa 176 milijonov evrov. Donos na kapital po obdavčitvi (ROE) je bil 3,6 %, koeficient med stroški in prihodki (CIR) pa je znašal 66,8 %. Banka je po obdavčitvi beležila dobiček v višini 3.499 milijonov evrov.

Banka ni čutila finančne krize, smo pa kljub temu ostali previdni pri odobranju novih poslov.

Z zaledjem skupine Erste Bank in Sparkassen ter po zaslugi univerzalnega poslovanja s prebivalstvom in gospodarstvom je uspela povečati dobičkonosnost in utrdila svoj položaj na slovenskem bančnem trgu. Posledice finančne krize bodo v letu 2009 in v prihodnje opazne predvsem pri odločanju za srednje in dolgoročno varčevanje na strani strank. Banka Sparkasse bo povečala zbiranje sredstev pri strankah in zmanjšala refinanciranje pri bankah ter tako poskušala zmanjšati odvisnost od bančnega trga.

V letu 2008 je banka Sparkasse sledila svojim strateškim ciljem in leto pričela z uspešno uvedbo globalne plačilne infrastrukture SEPA (Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih). Banka se je v letu 2008 odločila tudi za podporo glavne knjige s programom SAP.

V skladu z vizijo postati vodilna banka po kakovosti storitev in ena od petih najbolj poznanih finančnih institucij v Sloveniji smo v prvi polovici leta otvorili prenovljene prostore poslovne enote Murska Sobota ter prvi svetovalni center banke Sparkasse v Postojni. Septembra je sledila še otvoritev novih prostorov poslovne enote Koper.

Nenehno pa sledimo svojemu poslanstvu, ki je bančno storitev s strokovnim svetovanjem in enostavnim dostopom približati v življenja ljudi.

V letu 2008 smo uvedli novi rešitvi za podjetja, poslovna paketa PARTNER in PARTNER PLUS za gospodarstvo, in učinkovito orodje za pregled osebnih financ, imenovano Finanz Check, za prebivalstvo. Z le devetimi poslovnimi enotami pokrivamo celotno območje Slovenije, kar nas dela drugačne in nam zadaja vedno nove izzive. V letu 2008 smo okrepili delovanje svojega e-bančništva in prek ServiceCentra ter elektronskega in telefonskega bančništva strankam nudimo prijazno, hitro in enostavno poslovanje. V mesecu oktobru 2008 smo svojim strankam omogočili sklepanje atraktivnih »on-line« depozitov prek elektronske banke Net.Stik. V nadaljnjih fazah nameravamo funkcionalnost elektronskega bančništva še nadgraditi in udobje sklepanja pasivnih poslov ponuditi tudi ne-strankam.

Banka je v letu 2008 začela priprave v smeri prenove informacijske arhitekture za spremljavo poslovanja s strankami, katere večji del bo izveden v letu 2010. Banka je vzporedno z ustanovitvijo borznoposredniške hiše, brokerjet Sparkasse d.d. pričela tudi s projektom trženja skladov ESPA, katerega produkti bodo na voljo spomladi 2009.

Uspešnost banke in predvsem prepoznavnost blagovne znamke pa sta tesno povezani tudi z uspešnostjo z banko Sparkasse povezanih podjetij v Sloveniji:

- Sparkassen Leasing družba za financiranje d.o.o.,
- Immorent Ljubljana Leasing nepremičnin d.o.o.,
- S-Factoring, družba za faktoring d.d.,
- brokerjet Sparkasse - borzno posredniška družba, d.d.,
- s Real Sparkasse, nepremičnine, d.o.o.

Širitev banke Sparkasse na nepremičninsko področje z lastniško udeležbo v družbi s Real in na področje storitev on-line borznega posredništva v letu 2008 ter ustaljeno delovanje obeh liziških hiš ter družbe za faktoring nam zadajata vedno nove izzive in nas postavljata ob bok



finančnim skupinam, ne le bankam.

Razvoj naše banke izhaja iz potenciala slovenskega finančnega trga in lastništva avstrijske skupine bank (70 % Kärntner Sparkasse AG Celovec, 26 % Steiermärkischen Bank und Sparkassen AG ter 4 % Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG), predvsem pa tudi inovativnosti in napredka v znanju vseh naših sodelavcev.

Zavedamo se, da je finančni trg zelo dinamičen in se hitro spreminja, zato si zadajamo visoke cilje in ustvarjamo ambiciozen tim. Vključevanje vseh sodelavcev v zastavljanje in doseganje ciljev kot osrednjo vrednoto krepimo z nenehnim motiviranjem ter njihovim strokovnim in osebnim razvojem. Prav naši sodelavci so ključ našega uspeha. In njihovo okolje je hkrati okolje naših strank in naše banke.

Zavedamo se, da brez aktivne vloge v lokalnem okolju podjetje ne preživi. V letu 2008 smo izbirali projekte, ki so

strateško pomembni za razvoj naše banke in tvorijo našo družbeno odgovornost. Skrb za sodelavce, soodgovornost pri izvajanju okoljevarstvenih aktivnosti, finančna pomoč ljudem v stiski, podpora umetnosti ter predanost športu so v letu 2008 banki Sparkasse prinesle navdušenje, veselje in pozitivno energijo.

Z okrepljeno vlogo in uvrstitvijo med srednje velike banke na slovenskem trgu smo leto 2008 zaključili uspešno, tako da smo s poslovnim letom zadovoljni. Na prvem mestu se zahvaljujemo vsem sodelavcem, ki so banko Sparkasse popeljali do ciljev in ponekod še dlje. Prav tako se zahvaljujemo lastnikom za podporo matične hiše iz Avstrije. Največja moč naše banke pa so naše stranke. Zahvaljujemo se jim za zaupanje in pripadnost, ki so nam ju izkazali v zadnjem, precej kaotičnem letu, in nam s tem dokazali, da smo na pravi poti. Tudi v prihodnje bodo v središču našega delovanja naše stranke, njihove potrebe, želje in udobno počutje.

mag. Marko Bošnjak
Član uprave

Josef Laussegger
Predsednik uprave

1.2.

POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2008 so se člani nadzornega sveta sestali na štirih rednih sejah, kjer so obravnavali zakonsko določene teme, s strani skupine predpisane teme ter realizacijo strategije delovanja banke Sparkasse.

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
- mag. Wolfgang Suppan, član nadzornega sveta
- mag. Franz Kerber, namestnik predsednika nadzornega sveta
- mag. Peter Rebol, član nadzornega sveta
- Franz Bichler, član nadzornega sveta

1.3.

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU

Nadzorni svet je v letu 2008 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah ter s Statutom in Poslovnikom o delu nadzornega sveta. Na štirih sejah je uprava nadzornemu svetu predložila redna poročila ter vso potrebno dokumentacijo, poleg tega je nadzorni svet nadziral upravo ter potrjeval njene ukrepe. Uprava je z rednimi poročili tekoče obveščala nadzorni svet, da je ta v letu 2008 lahko sprejemal ustrezne sklepe. V letu 2008 je nadzorni svet nadzoroval izvajanje njegovih sklepov, poleg tega je četrtno obravnaval poročilo notranje revizije.

Letno poročilo za poslovno leto 2008 na dan 31. 12. 2008 je revidiralo revizijsko podjetje Deloitte, ki v svojem zaključnem poročilu ni imelo pripomb in je podalo pozitivno mnenje. Glede na mnenje revizijskega podjetja ter poročilo uprave o računovodskih izkazih za leto 2008 nadzorni svet skupščini Banke Sparkasse posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi letno poročilo in poročilo o delovanju notranje revizije.

Nadzorni svet je sprejel sklep o potrditvi predloga uprave o izplačilu bilančnega dobička za leto 2008 in priporočil skupščini delničarjev, da ga sprejme v predlagani obliki.

Vsem sodelavcem Banke Sparkasse d.d. se nadzorni svet zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2008.



Predsednik nadzornega sveta
Mag. Alois Hochegger

1.4. ORGANIZACIJA BANKE

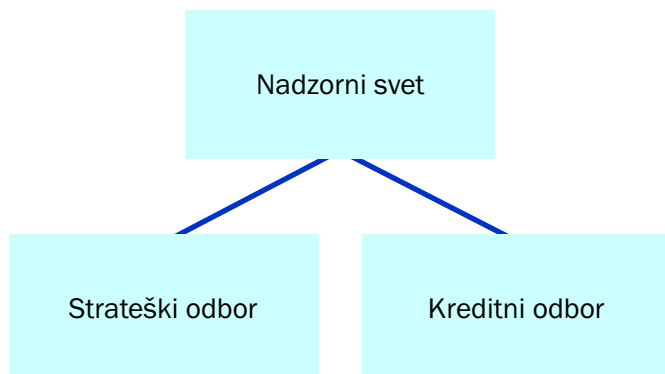
1.4.1. Organi upravljanja

Organi upravljanja v banki Sparkasse:

- skupščina,
- nadzorni svet in
- uprava.

1.4.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet banke sestavljajo štirje člani, dva namestnika predsednika in predsednik nadzornega sveta.



Nadzorni svet ima oblikovan strateški in kreditni odbor. Strateški odbor zastopajo:

- mag. Alois Hochegger
- mag. Franz Kerber
- Franz Bichler

Kreditni odbor nadzornega sveta sestavljajo:

- mag. Gernot Schmerlaib
- mag. Peter Rebol
- mag. Wolfgang Suppan

1.4.3. Uprava banke

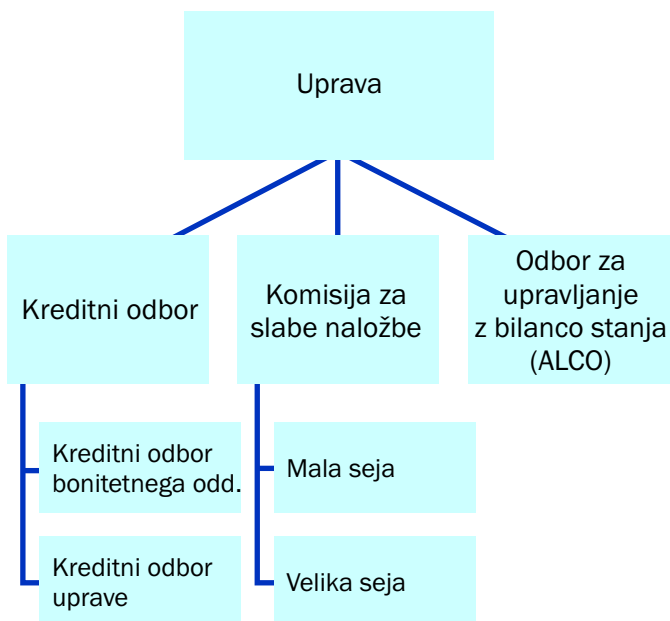


Član uprave:
mag. Marko Bošnjak

Predsednik uprave:
Josef Laussegger

1.4.4.

Delujoče komisije in odbori v banki



Kreditni odbor je svetovalni in odločujoči organ, pristojen za zagotavljanje optimalnih odobritev in odločitev v procesih banke v zvezi z odobravanjem kreditov in s potencialnimi obveznostmi. Svetuje in odloča o kreditnih predlogih, skladno s pooblastili za odobravanje kreditov. Nadalje se kreditni odbor deli na kreditni odbor bonitetnega oddelka, katerega sestavljajo vodja bonitetnega oddelka in bonitetni analitiki ter na kreditni odbor uprave, katerega sestavljata oba člana uprave, pri čemer odboru predseduje član uprave, pristojen za Sektor upravljanja s krediti. Kreditni odbor lahko kreditni predlog odobri, zadrži z dodatnimi zahtevami ali pa v celoti zavrne.

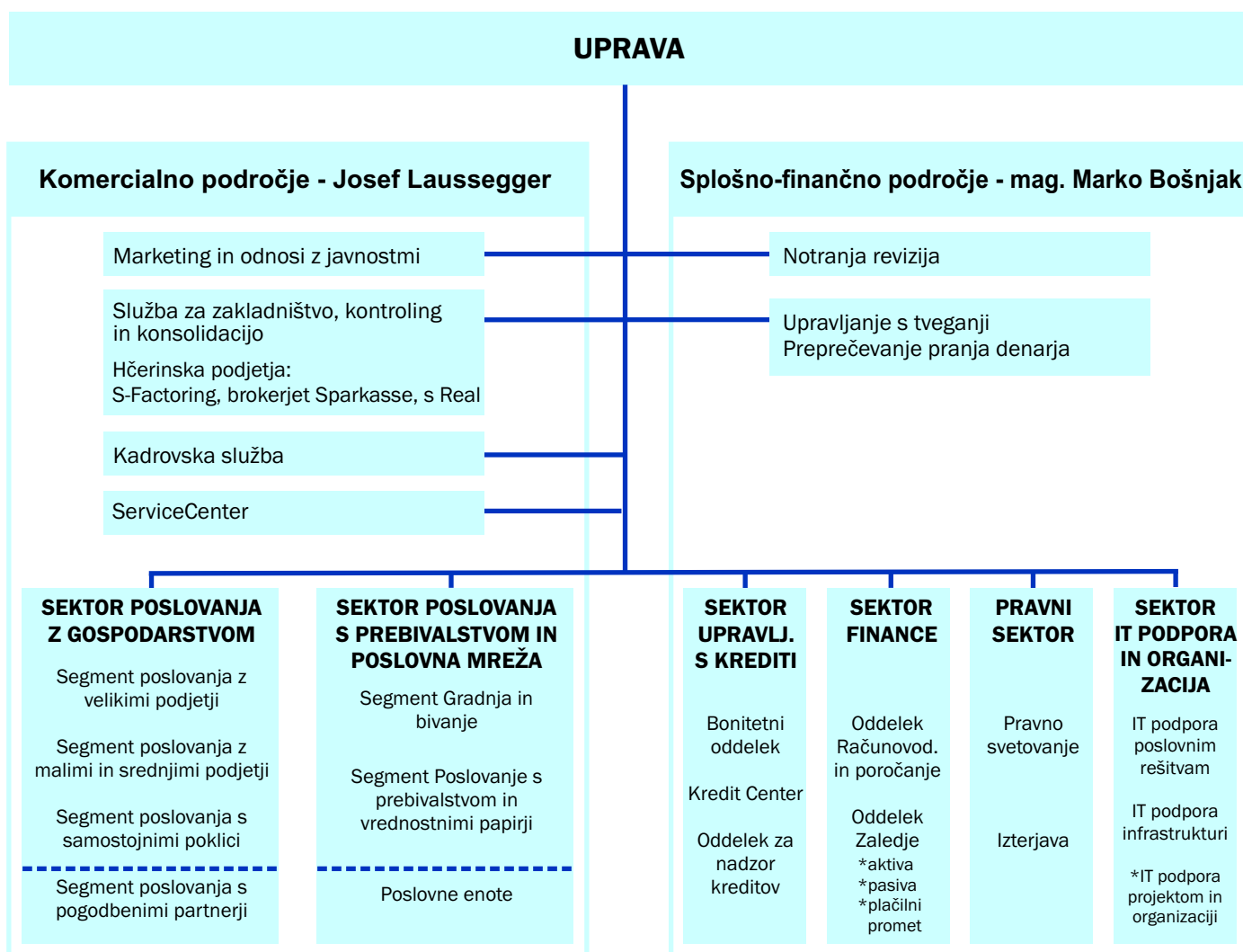
Komisija za slabe naložbe deluje preko dveh vrst sej – male seje, na kateri se obravnava stranke, do katerih ima banka manjšo izpostavljenost in velike seje za slabe naložbe, na kateri se obravnava stranke, do katerih ima banka večjo izpostavljenost.

Mala in velika seja potekata praviloma enkrat mesečno. Na sejah komisije za slabe naložbe se praviloma enkrat mesečno obravnavajo slabe naložbe z zapadlimi obveznostmi po kriterijih določenih v internih aktih banke za celoten portfelj.

Komisija za slabe naložbe lahko odloči o odpovedi posla s stranko, reprogramu, dodatnemu zavarovanju ali kakšnemu drugemu ukrepu s ciljem zmanjšati kreditno tveganje za banko.

Odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO) se sestaja mesečno. Obravnava tekoče finančne izkaze s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in tržnem), kapitalsko ustreznost banke in po potrebi tudi nove produkte in predpise.

1.4.5. Organigram



1.4.6.

Splošne informacije o banki

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

Reg. št. vložka: 1744352/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 2211254
ID za DDV: Si77752252
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

1.4.7.

Poslovna mreža

Banka Sparkasse d.d. posluje z osmimi poslovnimi enotami v osmih večjih mestih po Sloveniji in Svetovalnim centrom v Postojni.

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 - jug)
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

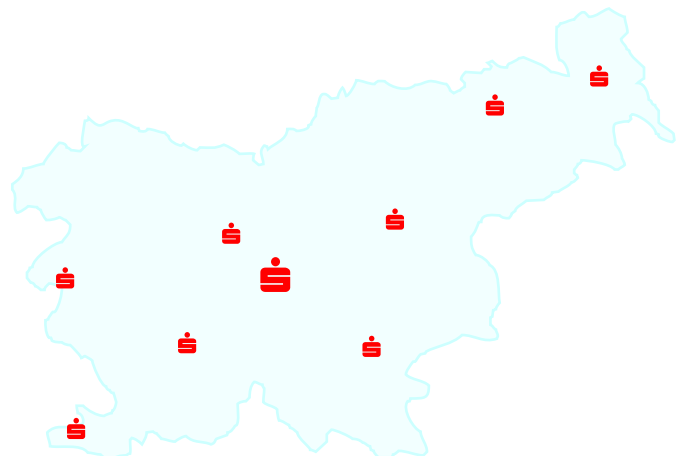
PE Murska Sobota
Slovenska ulica 29
9000 Murska Sobota
telefon: 02/512 42 00, faks: 02/512 42 24

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

PE Koper
Kolodvorska ulica 1
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

Svetovalni center Postojna
Kazarje 3 (Epic center)
6230 Postojna
telefon: 05/721 80 80, faks: 05/721 80 85



1.4.7.

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.

POSLOVNO POROČILO

2.1.

STRATEGIJA IN NAČRTI

Banka Sparkasse je konec leta 2007 zastavila strategijo za naslednje strateško obdobje od 2008 do 2012. Banka želi postati vodilna po kakovosti storitev in ena od petih najbolj poznanih finančnih institucij v Sloveniji. Želi doseči vsaj 80.000 strank in več kot 5-odstoten tržni delež. Banka se bo v prihodnosti usmerila v kakovostno svetovanje preko poslovnih enot in svetovalnih centrov po Sloveniji za osebne storitve, ki imajo visoko dodano vrednost. Po drugi strani bo razvijala e-bančništvo, kjer bo ponujala standardizirane storitve z nižjo dodano vrednostjo. Banka tako sledi prvenstveno integrirani multikanalni strategiji z razvojem funkcionalnosti direktnega bančništva. Banka bo sama razvijala bančne produkte, finančni produkti pa bodo ponujeni na trgu skupaj s partnerskimi podjetji, specializiranimi za posamezne storitve. Ključni dejavnik za realizacijo usmeritve bodo visoko strokovni in motivirani sodelavci banke.

Banka je v letu 2008 odprla prvi svetovalni center v Postojni, prenovila poslovno enoto v Murski Soboti in preselila poslovno enoto v Kopru. V jesenskih mesecih je obstoječim strankam ponudila sklepanje depozitov prek elektronske banke. Prav tako je v mesecu septembru s poslovanjem pričela prva on-line borzna hiša v Sloveniji, brokerjet Sparkasse d.d., ki je v večinski lasti banke. Banka je v letu 2008 z nakupom lastniškega deleža v nepremičninski agenciji s Real vstopila tudi na segment nepremičninskega posredovanja. Proti koncu leta je banka pričela s pripravami na prenovo programske podpore, ki bo banki omogočila večjo stopnjo avtomatizacije poslovanja v prihodnosti ter intenzivnejši razvoj integrirane multikanalne strategije.

Banka je v letu 2008 nadaljevala priprave na področju investicijskega bančništva, kjer je bilo pridobljeno dovoljenje Banke Slovenije za trženje in oglaševanje investicijskih skladov ESPA, ki bodo predvidoma na voljo strankam spomladi 2009. Banka na ta način pogloblja in širi svojo ponudbo finančnih in bančnih storitev ter se na ta način približuje svojim zastavljenim strateškim ciljem.

2.2.

PRODAJA

2.2.1.

Poslovanje s prebivalstvom in poslovna mreža

Potrošniki in okolje

V začetku leta 2008 se je pri poslovanju s prebivalstvom še čutil optimizem potrošnikov, ki je izhajal iz pretekle gospodarske rasti in gospodarske dinamike. Stopnja brezposelnosti (tako registrirane kot t. i. »anketne«) se je zniževala vse do poletnih mesecev. Rast potrošnje se je nadaljevala z enakim trendom kot v letu poprej. V drugem četrtletju je bilo zaradi razmer na svetovnih finančnih trgih v Sloveniji opaziti precejšen porast vpoglednih in vezanih vlog. Varnost in pa obvarovanje pred inflacijo sta bila glavni potrebi potrošnikov, ki smo jih ustrezno zadovoljevali tudi v banki Sparkasse. Pri investicijah so prebivalci še vedno v prvi vrsti poskrbeli za nakup ali gradnjo lastnega doma. Tako je bila v prvem četrtletju leta 2008 zabeležena rast tovrstnih transakcij kakor tudi cen kvadratnega metra nepremičnin. Nadaljevanje trenda iz leta 2007 je tako banke še dodatno spodbujalo k vse večji konkurenčnosti, saj se otežena dostopnost finančnih virov še ni pokazala pri poslovanju s prebivalstvom. Kljub zaostrenim tržnim pogojem smo v banki Sparkasse uspešno sledili zastavljenim načrtom, tako na obsegu poslovanja kot tudi pri načrtovanih zasluhkih. Ponovno smo se lahko prepričali o pomembnosti kakovostnega nasveta in celovite ponudbe za potrošnika.

Učinki finančne krize na poslovanje s prebivalstvom kljub poviševanju stopnje brezposelnosti in tudi inflacije niti v tretjem četrtletju še niso bili razvidni. Zaostren likvidnostni položaj na medbančnem trgu se je v tem času odrazil predvsem na obrestnih maržah pasive. Z dobrim mednarodnim zaledjem ter pravočasnimi in ustreznimi ukrepi je banka Sparkasse tudi na tem področju uspela izkoristiti tržne priložnosti in doseči zastavljene cilje pri varčevalnih produktih in vpoglednih sredstvih.

V zadnjem četrtletju se je vpliv finančne in gospodarske situacije s padcem optimizma potrošnikov preselil tudi na nepremičninski trg. Zaznati je bilo velik upad prometa z nepremičninami in tržna aktivnost je padla pod raven iz leta

2003. V zadnjem četrtletju leta 2008 je število transakcij predstavljalo le še polovico števila transakcij zadnjega četrtletja leta 2007. Čeprav Slovenija uradno še ni bila v recesiji, pa je bila skupna letna rast nepremičninskega trga skoraj nezaznavna. Ocene geodetskega urada omenjajo zmanjšanje prometa s stanovanji v letu 2008 glede na leto 2007 za več kot tretjino, z družinskimi hišami pa celo za več kot polovico. Kljub temu cene niso pričele padati do druge polovice leta, ko so v povprečju padle za 7 %.

Poslovanje in dosežki v letu 2008

Leto 2008 je bilo za banko Sparkasse na področju poslovanja s prebivalstvom zelo uspešno. Obseg kreditov, ki predstavljajo 33-odstoten delež kreditnega portfelja banke, smo povečali za 32 % in kljub finančni krizi in ohlajanju nepremičninskega trga dosegli zastavljene cilje. Hkrati smo za 22 % povečali obveznosti do prebivalstva, ki predstavljajo 53-odstoten delež obveznosti do strank banke. Pridružilo se nam je 3.786 novih strank, število Udobnih računov pa smo povečali za 2.275, kar predstavlja 8-odstotno rast.

Prihodki sektorja za poslovanje s prebivalstvom so se povečali za 22 % na 11.454.800 EUR, pri čemer je delež neobrestnih prihodkov narasel za 20 % in v strukturi prihodkov sektorja predstavlja 83-odstoten delež. Po zaslugi strategije svetovanja iz ene roke ter nujenja široke palete produktov in storitev tudi s strani partnerskih podjetij se bo v prihodnje delež obrestnih prihodkov v skupnem deležu še zmanjševal.

Poleg krepitve tržnega deleža smo na sektorju poslovanja s prebivalstvom z izdelavo in uvedbo Priročnika najboljših prodajnih praks nadaljevali tudi z nadgradnjo kakovosti svetovanja. Priročnik je izdelalo devet najuspešnejših osebnih finančnih svetovalcev in finančnih svetovalcev za gradnjo in bivanje. Svoje pristope iz prakse so prelili v besedilo in sliko ter na ta način omogočili prenos znanja in izkušenj tudi na druge sodelavce. Skladno z vizijo banke so tudi tu sodelavci razvijali lastne sposobnosti in veščine ter se prvokrat preizkusili tudi v vlogi internih trenerjev. Tako priročnik kot naši interni trenerji so med sodelavci poželi izjemen uspeh in zanimanje.

Strankam smo v novembru med drugim ponudili online sklepanje depozitov in s tem nadgradili svojo najpo-

membnejšo komunikacijsko pot za enostavne produkte – Net.Stik. Elektronske poti so segmentu strank, ki jih nagovarjamo, najbližje, zato je velik del naših prizadevanj usmerjen prav na to področje. S toliko večjim navdušenjem smo zato pozdravili ustanovitev družbe brokerjet Sparkasse d.d. kjer lahko naše stranke ugodno in udobno iz naslanjača trgujejo tudi z vrednostnimi papirji vseh pomembnejših evropskih in svetovnih borz.

Stalne izboljšave procesov, postopkov in pravil, ki jim na sektorju nenehno sledimo, so tudi v letu 2008 prispevale k hitrejšemu, jasnejšemu in kakovostnejšemu poteku poslovanja tako za stranko kot za svetovalca.

Poslovanje posameznih segmentov

Segment poslovanja gradnja in bivanje je najstarejši segment sektorja za poslovanje s prebivalstvom. Kljub razmeram na nepremičninskem trgu v zadnjem četrletju smo na tem področju ravno tako dosegli zadane rezultate in prodajo v primerjavi z letom poprej povečali za 25 %. V letu 2008 smo sodelovali na sejmu Dom in organizirali Dom po Domu, kjer smo več kot 70 strankam predstavili zakonodajne zahteve in prakso pri pridobivanju energetskih izkaznic ter pasti financiranja v švicarskih frankih. S predavanji in obveščanji strank kakor tudi s strokovnimi svetovalci želimo ohraniti ugled profesionalnih svetovalcev pri nepremičninskih financiranjih.

V segmentu poslovanja s prebivalstvom smo uspešno pridobivali nove komitente na vseh področjih poslovanja. Poleg kvantitativnega premika smo dosegli tudi velik kakovosten premik, saj se je delež Udobnih plus računov s 37 % povečal na 41 %. V primerjavi s preteklim letom smo zabeležili 32-odstotno rast financiranja, pri varčevalnih produktih pa smo bili izjemno uspešni z akcijo »5,67 % na 12 mesecev«, s čimer se je povečala tudi struktura dolgoročnih varčevanj. Z razmahom finančne krize smo prepoznali potrebo po še aktivnejšem načrtovanju finančne prihodnosti prebivalcev, zato smo v mesecu oktobru slovenskim strankam predstavili celostno finančno svetovanje z uporabo orodja »Finanz Check«, s pomočjo katerega stranka – v razgovoru s svojim svetovalcem morda prvič – pridobi pregled nad trenutnim stanjem ter izdela načrt doseganja svojih finančnih ciljev.

Poleg omenjenih segmentov se je v letu 2008 ustanovil tudi segment za poslovanje z vrednostnimi papirji.

Strategija in cilji

Tudi v prihodnje bomo ostali zvesti svojemu načelu in postavili stranko v središče svojega delovanja. Kakovosten nasvet v vseh življenjskih obdobjih, prijaznost ter spoštovanje so glavna vodila našega dela pri poslovanju s prebivalstvom. Potrebe strank nas navdihujejo in nam pomagajo postajati vedno boljši v načinu dela kakor tudi pri naših produktih in storitvah. Na ta način želimo strankam nuditi najboljšo storitev svetovanja, za kar nas marsikatera stranka že danes z veseljem pohvali in priporoči svojemu krogu bližnjih. Večji uspeh in potrditev si je težko predstavljati. Hkrati pa je to tudi zaveza za ohranjanje vrhunske ravni storitev v prihodnje.

Zavedamo se, da bosta pomanjkanje časa in pa (pre)obsežnost informacij glavna izziva naših strank v prihodnje. Zato vztrajno iščemo optimalne rešitve med elektronskim poslovanjem in osebnim pristopom. Prav tako imamo potrošniki radi, da nas ponudnik, banka, svetovalec vidi kot osebo. Zato bomo tudi v prihodnje še naprej posvečali veliko pozornosti razumevanju strank, njihovih potreb in želja ter jim sledili z ustreznim razvojem pristopov, poti in produktov.

Vse to lahko dosežemo le z motiviranimi, strokovnimi in zadovoljnimi sodelavci, ki so in bodo ključna konkurenčna prednost naše banke. Zato bomo tudi zanje kreirali izobraževalne programe, ki bodo temeljili na posameznih kompetencah in veščinah ter se v večji meri prilagajali potrebam posameznika.

Poleg finančnih svetovalcev v posameznih poslovnih enotah ter elektronskega kanala je tudi naš ServiceCenter čedalje pomembnejši vir informacij in tržni kanal. V prihodnje želimo njegovo vlogo še okrepiti za aktivnejše nagovarjanje obstoječih in novih komitentov.

Leto 2009 bo zagotovo tudi v Sloveniji obarvano s finančno krizo in njenimi posledicami. Zavedamo se, da bomo njene posledice čutile tudi banke, zato smo se dobro pripravili. S pripravami smo začeli že na polovici lanskega leta.



Načrtovali smo zmernejšo rast bilančne vsote, kjer bomo povečali predvsem obveznosti do strank. Na prihodkovni strani bomo še naprej krepili posredovanje zavarovalnih in leasing poslov. Poleg tega bomo v letu 2009 pričeli tudi s posredovanjem pri nakupu in prodaji točk investicijskih skladov družbe za upravljanje Erste-Sparinvest KAG (ESPA) z Dunaja.

Z vključitvijo skladov ESPA v ponudbo banke Sparkasse zaokrožamo finančno ponudbo, ob tem pa slovenskemu tržišču ponujamo sklade enega najboljših avstrijskih upravljavcev ter družbo, ki ji zaupa največ individualnih vlagateljev v Avstriji.

Dogajanja v Sloveniji bomo izkoristili za nove poslovne priložnosti, pri tem pa dajali velik poudarek zadovoljstvu in lojalnosti obstoječih strank.

2.2.2.

Poslovanje z gospodarstvom

Makroekonomsko okolje

Slovensko gospodarsko okolje je v letu 2008 po mnogih letih nenehne konjunktne doživelo nove razsežnosti. Gospodarska rast v prvi polovici leta je ob hkratnih prevzemnih aktivnostih slovenskih podjetij vplivala na visoko raven povpraševanja gospodarstva po finančnih sredstvih, slednjemu pa se je pridružil tudi investicijski cikel državnih in paradržavnih ustanov. V banki Sparkasse smo ugodnim trendom sledili in zelo uspešno zadovoljili potrebe svojih strank.

Počasno ugašanje medbančnega trga je že v prvi polovici leta naznanjalo težjo dostopnost finančnih virov slovenskega bančnega trga, kar se je odražalo v postopnem poviševanju pasivnih ter posledično tudi aktivnih obrestnih mer. V tem smo na eni strani videli priložnost in uspešno poviševali obrestno maržo, ki je v predhodnem letu ob velikem konkurenčnem boju padla pod planirano raven. Hkrati smo nastajajoče razmere vzeli skrajno resno in se ob prehodu v drugo polletje previdno pripravljali na prihajajoči preobrat.

V drugi polovici leta so se posledice ameriške hipotekarne krize odrazile v finančni krizi, ki se je razširila v Evropo in s tem tudi Slovenijo. Evropski medbančni trg je ob prelomu v zadnje četrletje skoraj ugasnil, slovenskim bankam pa se je s tem bistveno omejil dostop do finančnih virov v tujini, zaradi česar je povpraševanje gospodarstva po finančnih virih kratkoročno presegalo ponudbo. Posledično so konkurenčne banke – ob hkratni visoki ravni referenčne obrestne mere ECB – dvigale pasivne obrestne mere, kar je kratkoročno vplivalo na obrestno maržo, ki pa se zaradi visoke ravni povpraševanja po finančnih sredstvih ni bistveno spremenila. Ustrezna likvidnost nam je omogočila, da smo kriznim razmeram navkljub svojo naložbeno dejavnost tudi v zadnjem četrletju ohranili na podobni ravni, kot smo jo beležili v prvi polovici leta.

Poslovanje in dosežki v letu 2008

Prihodki sektorja za poslovanje z gospodarstvom so se povečali za 18 %, na 12.489.900 EUR, pri čemer je delež

neobrestnih prihodkov narasel za 17 % in v strukturi prihodkov sektorja predstavlja 17-odstoten delež. Upadanje obrestnih marž v preteklosti nam narekuje dolgoročno povečevanje neobrestnih prihodkov, kar dosegamo s celovito ponudbo in navzkrižno prodajo vseh finančnih storitev banke Sparkasse in z njo povezanih podjetij slovenskim poslovnim strankam.

Hkrati smo uspešno prenovili in optimalizirali večino strateških procesov ter okrepili prodajno ekipo na segmentu poslovanja z malimi in srednjimi podjetji in segmentu poslovanja z velikimi podjetji. Vzpostavili smo nov oddelek »International Desk«, ki na prodajni ravni povezuje vse banke skupine Sparkasse v trinajstih državah srednje in jugovzhodne Evrope in naše poslovne stranke podpira pri internacionalizaciji poslovanja. Elektronsko banko Net.Stik in Net.Stik.Pro smo nadgradili s spletnim dostopom in B2B-podporo ter strankam ponudili poslovna paketna računa, ki združujeta plačilni promet z varčevalnim Bonus računom in predstavljata pomemben korak v trženju transakcijskih računov iz produktne ponudbe v smeri ponudbe celovitih rešitev. Slednje smo uspešno podprli s poglobitvijo in okrepitevijo sodelovanja s povezanimi podjetji, še posebno z družbama S Leasing in S-Factoring.

Strategija in cilji

V banki Sparkasse so stranke že tradicionalno v središču pozornosti in delovanja. Zaupanje, navdušenje in zvestoba poslovnih strank so naše vodilo in gonilna sila nenehnega izboljševanja, inovacij in nadaljnjega razvoja. Z vrhunskimi storitvami in razvejano mednarodno mrežo skupine Sparkasse pomagamo podjetjem in zasebnikom pri rasti, razvoju in širitvi poslovanja na domačih in tujih trgih. Postati najboljša svetovalna banka malim in srednje velikim podjetjem v Sloveniji je strateški cilj, ki se mu vztrajno in uspešno približujemo. Zavedamo se tudi pomembnosti ekološke zavesti, ki jo uresničujemo s podporo ekonomsko upravičenim projektom in »zelenim« podjetjem, ki kakorkoli prispevajo k ohranitvi naravnega ravnovesja ali znižanju obremenjenosti našega planeta.

Naša drugačnost se kaže v edinstvenem pristopu do strank, katerim svetujemo in nudimo celovite finančne rešitve ter storitve skupine Sparkasse v Sloveniji iz ene roke. Odlično



poznavanje strank, razumevanje njihovih potreb, strokovnost, prilagodljivost in hitrost so odlike naših finančnih svetovalcev, za katere si bomo prizadevali tudi v prihodnje, zato največ pozornosti posvečamo zaposlenim, ki so in bodo ključna strateška prednost banke.

Finančni svetovalci in poslovna mreža bodo tudi v prihodnje glavni tržni kanal, a obenem se zavedamo pomena in dometa elektronskih poti, zato bomo v letu 2009 slovenskemu gospodarstvu omogočili sklepanje pasivnih poslov prek spleta. Prednost vidimo tudi v oddelku za poslovanje s pogodbenimi partnerji, ki se bo osredotočal na stalno izboljševanje kakovosti naših posrednikov in celovito pokritost slovenskega trga.

Leto 2009 prinaša nove izzive, ki zahtevajo nove pristope. Zmernejša rast bilančne vsote, ki bo osredotočena predvsem na mala in srednja podjetja, pospešena rast obveznosti do strank, povečanje deleža neobrestnih prihodkov in stroškovna učinkovitost so ključni cilji, ki bodo krojili prihodnje prodajne aktivnosti. V pričakovanih oteženih makroekonomskih razmerah bo več poudarka na temeljitejši spremljavi strank, kompetentnem svetovanju in hkratnem nadaljnjem optimaliziranju ključnih procesov banke. Novi izzivi pa prinašajo tudi nove priložnosti, ki jih v banki Sparkasse na področju poslovanja z gospodarstvom vidimo predvsem kot priložnosti za gradnjo dolgoročnega donosnega odnosa in partnerstva z našimi zvestimi strankami.

2.3.

POSLOVANJE

2.3.1.

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke

	31. 12. 2008	31. 12. 2007	31. 12. 2006*
Bilanca stanja			
Bilančna vsota	1.182.449	886.625	718.547
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	176.219	146.038	126.104
a.) pravnih in drugih oseb	84.875	67.233	70.225
b.) prebivalstva	91.344	78.805	55.879
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.082.731	789.067	648.125
a.) pravnim in drugim osebam	718.224	494.774	425.526
b.) prebivalstvu	364.507	294.293	222.599
Celotni kapital	99.262	95.734	92.450
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	16.837	13.164	0
Obseg zunajbilančnega poslovanja	84.503	81.169	53.038
Izkaz poslovnega izida	2008	2007	2006*
Čiste obresti	23.891	19.846	4.778
Čisti neobrestni prihodki	2.686	2.542	1.170
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-15.026	-12.999	-2.961
Amortizacija	-3.057	-3.003	-652
Oslabitve in rezervacije	-4.447	-3.190	-1.032
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	4.822	3.194	1.303
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	-1.323	-785	-421
Število zaposlenih	250	232	213
Delnice	31. 12. 2008	31. 12. 2007	31. 12. 2006*
Število delničarjev	3	3	1
Število delnic	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice v EUR	41,72	41,72	41,72
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	413,38	398,89	388,88

* Podatki ki se nanašajo na leto 2006 zajemajo obdobje od 01. 10. 2006 do 31. 12. 2006.

	2008	2007	2006*
Kapital			
Količnik kapitalske ustreznosti	10,63	8,57	9,31
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti	1,34	1,37	-
Profitabilnost			
Obrestna marža	2,35	2,60	1,55
Marža finančnega posredništva	2,62	2,93	1,92
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,48	0,45	0,42
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,94	3,36	2,87
Donos na kapital po obdavčitvi	3,59	2,53	1,94
Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,78	2,27	1,17
Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	10,92	10,37	2,42
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	1,50	1,66	0,89

* Podatki ki se nanašajo na leto 2006 zajemajo obdobje od 01. 10. 2006 do 31. 12. 2006.

2.3.2.

Število strank in računov

Število strank banke Sparkasse je konec leta 2008 doseglo število 50.362, kar pomeni neto prirast 4.669 strank. Od tega je 44.010 fizičnih in 6.352 pravnih oseb. Konec leta 2008 je bilo v banki odprtih 34.316 Udobnih računov. 11,2 % Udobnih računov predstavljajo poslovni računi pravnih oseb, medtem ko so v 88,8 % primerov lastniki Udobnih računov fizične osebe. V letu 2008 se nam je pridružilo 883 novih poslovnih strank, število poslovnih računov pa smo povečali za 738, kar predstavlja 20-odstotno rast.

2.3.3.

Poslovanje z računi (plačilni promet)

			2008			2007		
			Odlivi	Prilivi	Skupaj	Odlivi	Prilivi	Skupaj
Domači računi	- število trans.	624.360		530.010	1.154.370	464.088	412.637	876.725
	- znesek trans.	2.215.132.468		1.816.917.181	4.032.049.649	1.558.405.920	1.409.223.691	2.967.629.611
Čezmejni računi	- število trans.	16.680		11.560	28.240	14.823	12.036	26.859
	- znesek trans.	3.264.527.851		3.485.937.624	6.750.465.475	3.417.357.872	2.617.702.397	6.035.060.269

V letu 2008 sta se obseg in število plačil na področju domačega plačilnega prometa bistveno povečala. Število nalogov v domačem plačilnem prometu je v letu 2008 poraslo za 32 % glede na leto 2007, vrednostni obseg je porasel za 36 %. Število in vrednost nalogov v čezmejnem plačilnem prometu se ni bistveno spremenilo glede na preteklo leto. Zabeležena je bila 5-odstotna rast le-teh. Banka izvaja tudi SEPA kreditna plačila tako za fizične kot pravne osebe.

2.3.4.

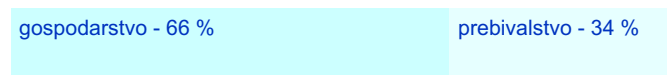
Kreditno poslovanje

V letu 2008 je banka Sparkasse dosegla in presegla prelomnico 1 milijarde EUR bilančne vsote kakor tudi skupne izpostavljenosti do strank, ki niso finančne inštitucije. Slednja je na dan 31.12. znašala 1.098 milijarde EUR, kar predstavlja neto porast za 37 % v primerjavi z letom 2007 oz. skupni neto prirast 296,7 milijonov EUR.

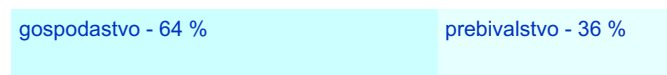
V letu 2008 je bilo odobrenih za 106,9 milijonov EUR novih kreditov strankam, ki so fizične osebe, in 317,2 milijonov EUR strankam, ki so pravne osebe. Skupno to predstavlja bruto porast kreditnega poslovanja za 424 milijonov EUR.

V strukturi izpostavljenosti prevladuje gospodarstvo (66 %) pred prebivalstvom (34 %), kot je razvidno iz spodnjega prikaza.

Struktura strank, ki niso banke v 2008:



Struktura strank, ki niso banke v 2007:



Delež novih kreditov v tuji valuti (Švicarski frank) je do oktobra 2008 dosegel 9,1 % od vseh novo odobrenih kreditov. Zaradi finančne krize je banka v oktobru 2008 prenehala s sklepanjem kreditnih poslov v tuji valuti. Skupno je bilo v banki na novo odobrenih za 38,5 milijonov EUR kreditov v tuji valuti, od tega 34 % prebivalstvu in 66 %

gospodarskim subjektom.

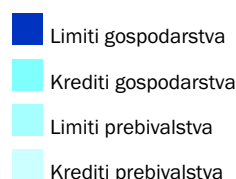
Rast kreditnega poslovanja je bila opazna od začetka leta do oktobra, ko se je zaradi posledic finančne krize (tako na gospodarstvu kot na prebivalstvu) delno upočasnila in nato novembra skoraj ustavila. Decembra je trg ponovno oživel, kar pa ne velja za kreditne aktivnosti gospodarstvu.

V strukturi kreditov po ročnosti še vedno prevladujejo krediti gospodarstvu (58 %) pred krediti prebivalstvu (33 %), limiti gospodarstvu (8 %) in limiti prebivalstvu (1 %).

Struktura po ročnosti in tipu strank v 2008:



Struktura po ročnosti in tipu strank v 2007:



Izpostavljenost do prebivalstva je v letu 2008 narasla na skupaj 375,5 mio EUR, kar predstavlja 32-odstoten porast glede na preteklo leto. V strukturi produktov še vedno prevladujejo krediti za gradnjo in bivanje (ca. 73 %), katerim sledijo potrošniški krediti (25 %) ter limiti na Udobnih računih. Z zabeleženo rastjo smo dosegli zastavljene letne cilje, kar je v tako turbulentnem letu, kakršno je bilo leto 2008, lep uspeh.

Leto 2008 je bilo za banko Sparkasse na področju poslovanja z gospodarstvom zelo uspešno. Obseg kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke) smo povečali za 40 %, na 752 milijonov EUR, in tako presegli zadane cilje za 19 %.

Po vzpostavitvi segmenta za poslovanje z velikimi podjetji v letu 2007 smo v letu 2008 zelo uspešno izvedli širitev poslovanja na področju ključnih strank in obseg kreditov najboljšim velikim podjetjem povečali za kar 65 %, ki ob koncu leta 2008 predstavlja 36-odstoten delež kreditnega portfelja gospodarstvu. Hkrati smo obseg kreditov bankam znižali za 5 %, tako da ta predstavlja le slabih 5 % kreditnega portfelja sektorja.

Na segmentu poslovanja z malimi in srednjimi podjetji smo obseg kreditov povečali za 28 %, ki ob koncu leta 2008 predstavlja 53-odstoten delež kreditnega portfelja gospodarstvu.

Na segmentu poslovanja s samostojnimi poklici smo obseg kreditov povečali za 25 %, ki ob koncu leta 2008 predstavlja dobrih 5 % kreditnega portfelja gospodarstvu.

16 % novo odobrenih kreditov do oktobra je bilo odobrenih v tuji valuti (Švicarski frank). Krediti v tuji valuti so se odobraval dobro bonitetnim strankam, izračun kreditne sposobnosti pa je bil vedno opravljen na podlagi primerljivih podatkov za financiranje v evrih. Dodatno konzervativno stališče je banka zavzela tudi z oktobrom, ko je zaustavila financiranje v tuji valuti.

Poleg zaustavitve financiranja v tuji valuti so se pri poslovanju s prebivalstvom posledice svetovne finančne krize in slovenske nepremičninske krize pokazale predvsem

v mesecu novembru, ko je bila mesečna rast financiranja opazno nižja kot v ostalih mesecih. December je bil primerljiv s februarjem. Najuspešnejši meseci, kar je delno tudi sezonsko pogojeno, so bili od junija do vključno septembra.

2.3.5.

Depozitno poslovanje

Konec leta 2008 je imela banka Sparkasse obveznosti do strank, ki niso finančne inštitucije, v skupni vrednosti 176,2 milijonov EUR, kar predstavlja 21,2-odstoten porast glede na leto 2007 oz. povečanje za 29,7 milijonov EUR. Porast je bil opazen skozi vse leto, s poudarkom na koncu leta. Pretiranega vpliva finančne krize na ravni banke v letu 2008 še ni bilo čutiti, saj tudi odlivi v mesecih september in oktober niso beležili večjega odklona. Večji vpliv je v primeru neusklajenosti pasivnih obrestnih mer med slovenskimi ponudniki in nadaljnjega nižanja ključne obrestne mere pričakovati v letu 2009.

Opazen je bil tudi kakovosten premik iz a vista stanj na kratko in srednjeročne vezave, kot je razvidno iz spodnjega prikaza.

Struktura pasive v 2008:

dobroimetje TRR - 82 %	varčevanja skupaj - 18 %
------------------------	--------------------------

Struktura pasive v 2007:

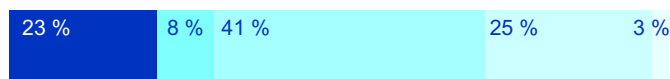
dobroimetje TRR - 76 %	varčevanja skupaj - 24 %
------------------------	--------------------------

57 % obveznosti do strank je vezanih v depozitih (od tega 63 % v lasti prebivalstva in 37 % s strani gospodarstva) ter 26,6 % na Bonus računih (73 % na računih strank iz gospodarstva). Približno 2,5 % obveznosti do strank je plasiranih na Namensko in Premijsko stanovanjsko varčevanje, preostanek pa predstavlja dobroimetje na računih.

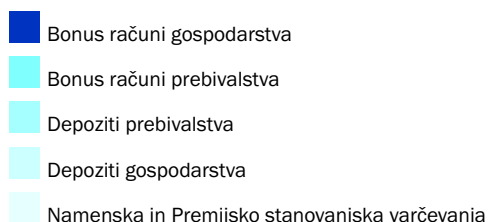
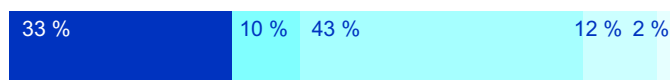
Največji porast v primerjavi s preteklim letom je bil opazen pri depozitih tako gospodarstva kot prebivalstva. Porast je bil opazen tudi pri številu novih Bonus računov, kar ponovno potrjuje potrebo trga po tovrstno fleksibilnem produktu.

Struktura varčevanj je prikazana v spodnjem prikazu:

Struktura varčevanj v 2008:



Struktura varčevanj v 2007:



Poslovanje s prebivalstvom v depozitnem poslovanju predstavlja približno 50-odstoten delež. V letu 2008 je banka povečala skupno vrednost zbranih sredstev od prebivalstva za 22 % v primerjavi z letom poprej. Pri tem skoraj šestino zbranih sredstev predstavlja dobroimetje na transakcijskih računih.

Vpliv krize na depozitno poslovanje s prebivalstvom v banki skoraj ni bil opazen, saj omembe vrednega odliva sredstev v letu 2008 ni bilo, medtem ko so vezave v zadnjem tromesečju leta občutno porasle. Večji je vpliv na zahtevane obrestne mere in s tem konkurenčno pozicijo banke v letu 2009.

Od varčevanj se je prebivalstvo še vedno največ odločalo za vezavo depozitov. Pri tem smo v letu 2008 dali poudarek vezavi na daljše ročnosti. Skladno s tem smo poudarjali varčevanje tudi v našem tržnem komuniciranju. Odmevnejši akciji sta bili od maja do avgusta »brezskrbnih 9 mesecev« in od oktobra do decembra »tudi vam se bo smejalo«. Tako se je struktura depozitov nad 11 mesecev povečala s 17 % na 28 %.

Še naprej je bilo uspešno tudi poslovanje z najmlajšimi varčevalci ter njihovo pridobivanje, saj je Varčevalni račun Umko eno leto po uvedbi združeval že preko 438 mladih varčevalcev, ob koncu leta pa je bilo takih že preko 630.

Obveznosti do gospodarstva predstavljajo 48-odstoten delež vseh obveznosti do strank, ki pa smo jih v letu 2008 povečali za 38 %. V strukturi obveznosti do gospodarstva predstavljajo 38-odstotni delež vpogledna sredstva na Bonus računih, 42 % sredstev gospodarstva je depozitnih, med katerimi je glavnina vezana do treh mesecev, 20-odstoten delež sredstev gospodarstva pa predstavljajo dobroimetja na poslovnih računih.



2.3.6.

Drugo poslovanje

V letu 2008 je banka skladno s svojim vodilom »svetovanje iz ene roke« še naprej uspešno sodelovala tudi s podjetji v skupini in partnersko zavarovalnico Wiener Städtische. Skupna posredovana zavarovalna vsota naložbenih, življenjskih in premoženjskih zavarovanj ter zavarovanj za gospodarske subjekte je v letu 2008 znašala 97,8 milijonov EUR. Pri tem prevladujejo življenjska zavarovanja, sledijo premoženjska in odgovornost ter omejene izdaje in druga naložbena zavarovanja. Posebno ponudbo segmentu za poslovanje s samostojnimi poklici je banka dopolnila tudi s prilagojenim zavarovanjem za odvetnike. S tem je banka v sodelovanju z zavarovalnico zapolnila potrebo tržne niše zavarovanja odgovornosti za notarje in odvetnike.

Banka je preko svoje mreže z družbo S Leasing posredovala preko 28 milijonov EUR vrednosti leasing opreme.

V letu 2008 se je povečalo tudi poslovanje na področju posredovanja faktoringa (družba S-Factoring), začelo pa se je tudi posredovanje z nepremičninami z družbo s Real.

V teku so bile aktivne priprave na trženje vzajemnih skladov, ki se bo pričelo v drugem četrtletju leta 2009. S tem banka zaokrožuje svojo ponudbo produktov in svetovanja.

2.3.6.1.

Zakladništvo

Naloge na področju zakladništva so usmerjene k uresničevanju strategije banke na slovenskem trgu, ki opredeljuje funkcijo zakladništva za upravljanje z likvidnostjo banke.

V skladu s tem dnevno spremlja dogajanje na domačih in tujih finančnih trgih, načrtuje in uravnava stanja na računih banke, vzdržuje potreben obseg primarnega finančnega premoženja za zastavo ter druge potrebe banke, izvaja tečajno politiko banke, uravnava odprto devizno pozicijo, pri čemer deluje kot likvidnostni, ne kot profitni center. Poudarek je na stabilnosti in varnosti poslovanja, ne na dobičkonosnosti.

Banka je skladno s svojo dolgoročno usmeritvijo tudi v zaostrenih razmerah zagotavljala dolgoročno financiranje kreditnega poslovanja pri vseh svojih lastnikih.

Vpliv finančne krize na banko Sparkasse v letu 2008 je bil torej omejen, odrazil se je predvsem v razmeroma majhnem obsegu kratkoročnega zadolževanja na medbančnem trgu, ki se je v velikih nihanjih cene zaradi višjih pribitkov podražilo.

2.3.7.

Tržne poti

Pri svojem poslovanju se banka poslužuje številnih tržnih oz. prodajnih poti, ki jih lahko strnemo v štiri glavne sklope:

- poslovne enote z mobilnimi svetovalci (poslovna mreža),
- ServiceCenter,
- e-bančništvo, ki združuje:
 - spletno stran
 - Net.Stik
 - Tel.Stik
 - bankomate in druge mobilne aparate
- pogodbeni partnerji.

Pri kompleksnejših poslih daje banka v svoji strategiji prednost osebnemu svetovanju strankam. Enostavnejše produkte in storitve z namenom učinkovitosti podpirajo predvsem e-bančništvo in ServiceCenter.

Skladno s temi usmeritvami in zahtevami trga je banka na področju poslovanja s prebivalstvom v letu 2008 razvila orodje »Finanz Check«, ki omogoča analizo finančnega stanja in pripravo dolgoročnega finančnega načrta. Osebni finančni svetovalec s pomočjo orodja strokovno svetuje, kako želje združiti z zmožnostmi. Banka to orodje skupaj s storitvijo vidi kot veliko prednost na slovenskem tržišču, saj so stranke tudi zaradi finančne krize prepoznale slabosti kratkoročnejšega razmišljanja. S finančnim načrtom pa banka sledi tudi svetovnim trendom, ki poudarjajo konzervativnejše in razumljivejše storitve in produkte za fizične osebe.

ServiceCenter s svojo strateško dvojno vlogo v smislu podpore in prodaje sledi svetovnim trendom na področjih hitre odzivnosti in usmerjenosti v stranko, kakovosti in strokovnosti obravnave strank. Delovni čas in dosegljivost sta prilagojena potrebam strank, profesionalen in prijazen odnos pa prepričata še tako zahtevno stranko, da je izbrala učinkovit in sodoben komunikacijski kanal.

Z uvedbo funkcionalnosti »depoziti on-line« je e-bančništvo (Net.Stik) novembra 2008 postalo še privlačnejše, hkrati pa je bil izpolnjen dodaten pogoj za še učinkovitejše poslovanje banke, ki bo posledično pomenilo večje zadovoljstvo strank.

2.3.8.

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 sistem upravljanja ocenjuje 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 banka opravlja.

2.3.8.1.

Organizacijski ustroj

Organizacijski ustroj banke Sparkasse temelji na razmejitvi pristojnosti in nalog med vsemi zaposlenimi, vključno z vsemi vodstvenimi ravnmi, 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.

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

2.3.8.2.

Postopki ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj

2.3.8.2.1.

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 kapitalске 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 strategije in 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 oz. 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.

2.3.8.2.2.

Obvladovanje tveganj

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

Vrsta tveganja	Povrsta 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	- Procesi - Ljudje - IT sistem	Enostavni pristop	
Likvidnostno tveganje	- Tveganje refinanciranja - Tveganje odpoklica/spremembe vrednosti	Odstotek povečanih stroškov pri nadomestnem refinanciranju	Količniki likvidnosti
Obrestno tveganje		Sprememba neto sedanje vrednosti banke ob 200 bp obrestnem šoku	Omejitev razmikov, spremembe neto obresti oziroma neto sedanje vrednosti
Tržna tveganja	Valutno tveganje	8 % maksimalne odprte devizne pozicije	Največja dovoljena odprta devizna pozicija
		Dejansko prevzeto celotno tveganje	Sposobnost banke za prevzemanje tveganj

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



2.3.8.2.3.

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.

2.3.8.3.

Posamezna tveganja

2.3.8.3.1.

Kreditna tveganja

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

2.3.8.3.2.

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 neprimernega ali neuspešnega 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 ocenila tudi 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 1.000 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 kapitalske 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.

2.3.8.3.3.

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.

2.3.8.3.4.

Obrestno tveganje

Banka Sparkasse trimesečno podrobno 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 Sparkassen 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.

2.3.8.3.5.

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.

2.3.8.3.6.

Upravljanje s kapitalom

Banka Sparkasse opredeljuje postopke upravljanja s kapitalom v ustrezni strategiji in politiki. Strategija obravnava cilje in splošna načela oz. usmeritve za upravljanje s kapitalom, pristop k upravljanju s kapitalom, pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in oris načrtov glede pomembnih poslovnih dejavnosti ter opis morebitnih načrtovanih sprememb v poslovni strategiji banke. Politika obravnava

metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, organizacijska pravila za izvajanje procesa upravljanja s kapitalom, vključno z njegovim opisom, pravila ocenjevanja profila tveganosti banke, vključno z metodologijami, pravila sistema notranjih kontrol in pravila izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

2.3.8.4.

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.

2.3.8.5.

Notranja revizija

Notranja revizija Banke Sparkasse d.d. 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. Poleg dajanja zagotovil vse večji del dejavnosti predstavlja svetovalno delo. Za svoje delo je notranja revizija 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. Do leta 2008 je služba notranje revizije banke Sparkasse opravljala notranjerevizijsko dejavnost v okviru banke. V letu 2008 se je dejavnost s poslovanjem hčerinskih podjetij S-Factoring d.d. in brokerjet Sparkasse d.d. razširila na celotno skupino Banke Sparkasse d.d.

V ta namen je bila pripravljena in sprejeta prenovljena listina o delovanju službe notranje revizije, ki daje službi pristojnosti in odgovornosti v okviru celotne skupine. Služba podpira upravo banke v okviru njene nadzorne funkcije v skupini in opravlja notranjo revizijo v skupini. V družbi brokerjet Sparkasse d.d. opravlja zakonsko predpisano notranjerevizijsko dejavnost, zato so bili v letu 2008 pripravljeni Listina in Pravilnik o delovanju službe notranje revizije, strategija delovanja za naslednje triletno obdobje ter izpolnjen letni načrt dela za leto 2008.

Poleg izpolnjevanja letnega načrta dela so bili v letu 2008 glavni projekti, kjer je služba sodelovala, vzpostavitev transparentnega sistema za obvladovanje poslovnih procesov, vzpostavitev transparentnega sistema za obvladovanje uporabniških dostopov, vzpostavitev politike konsolidiranja skupine Banke Sparkasse d.d. in spremljanje implementirane nove kapitalske ureditve - Basel II.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. Notranji revizorji imajo dolgoletne izkušnje na področju zunanjega in notranjega revidiranja in združujejo več strokovnih nazivov, ki jih podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Notranji revizorji se stalno izobražujejo na vseh strokovnih področjih, zlasti na področju revidiranja informacijskih sistemov. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti služba stalno razvija metode dela z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

2.3.9.

Informacijska tehnologija

2.3.9.1.

Vizija in strategija sektorja

Strategija sektorja je umeščena v strategijo banke, saj je ocenjeno, da je informatika strateškega pomena za uspeh banke. S pomočjo tehnologije in prave organizacije procesov omogoča poslovne inovacije in s sodobnimi tehnologijami zagotavlja konkurenčno prednost banke. Sektor skrbi za skalabilnost sistemov za nemoteno rast in razvoj banke. Hkrati zagotavljamo skladnost z regulatornimi zahtevami in varnostno politiko banke. Strateški cilj je graditi sektor IT-podpore in organizacije v smeri, da bo najučinkoviteje in stroškovno najoptimalneje podpiral zahteve banke.

Sektor IT-podpora in organizacija aktivno sodeluje pri oblikovanju strategije banke in strategije razvoja informacijske podpore in rešitev za poslovanje banke ter usmerja uresničevanja strategije banke na slovenskem bančnem trgu za doseganje skupnih ciljev ostalih organizacijskih enot znotraj banke kot tudi ostalih podjetij znotraj koncerna Kärntner Sparkasse AG. Sodeluje pri poenotenju in optimizaciji procesov ter pri razvojno-raziskovalnih projektih v banki in znotraj koncerna.

Viziji banke sledi tudi Sektor za IT in organizacijo, s cilji postati banka z:

- najprivlačnejšimi IT-rešitvami za stranke banke,
- najzanesljivejšimi IT-rešitvami za poslovne uporabnike,
 - visokim nivojem kakovosti in zanesljivosti za spremljavo poslovanja,
 - visokim nivojem fleksibilnosti in odzivnosti za razvoj vseh tržnih poti,
- najodzivnejšo IT-podporo in pomoč uporabnikom,
- najboljšo podporo IT-projektom in obvladovanju procesov.

2.3.9.2.

Organizacija sektorja

Sektor IT-podpora in organizacija je organizacijsko umeščen v Splošno finančno področje in se sistematizira v skupine

glede na področje, nivo IT-infrastrukture in tehnologije dela:

- oddelek IT-podpora poslovnim rešitvam,
- oddelek IT-podpora infrastrukturi,
- skupina Podpora IT-projektom in organizaciji (Projektna pisarna).

2.3.9.3.

Delovanje sektorja v letu 2008

Sektor podpira delovanje rednega poslovnega okolja na področjih aplikativne in systemske programske opreme, strojne in omrežne opreme, vzdrževanja prostorov, druge infrastrukture in tehnologije poslovnih procesov ter tudi podpira projektno delo.

Sektor izvaja storitve, ki se sistematizirajo v dve večji skupini procesov. Prva se nanaša na podporo procesov, ki so povezani z delovanjem v produkcijskem okolju, kjer gre za upravljanje z dogodki, incidenti, problemi, in z (manjšimi) spremembami.

Druga skupina so procesi, ki so posledica večjih zahtevkov po spremembah in dopolnitvah ter predlogov za izboljšave in jih opredeljujemo kot Proces centralnega obvladovanja (IT) projektov in Proces podpore upravljanju projektov (podpora poslovnim projektnim vodjem).

V sklopu druge skupine procesov smo v letu 2008 nudili podporo pri izvedbi več kot 30 projektov, od tega šest strateških projektov uvedbe IT-rešitev v poslovno okolje banke.

S ciljem zmanjšanja operativnih tveganj smo že v prvi polovici leta pristopili k projektu Bankart OnLine. Rezultati projekta našim komitentom omogočajo ažurno spremembo stanja na njihovih računih, ne glede na odjemno mesto ali tržno pot (Bankart, POS terminali, blagajna, Net.Stik).

Uspešno smo zaključili prvo fazo projekta Direktno bančništvo, ki našim komitentom prinaša možnost popolnega poslovanja prek elektronske banke (Net.Stik). Poleg tega, da so lahko komitenti spremljali poslovanje po svojih že odprtih poslih in računih, ta tržna pot zdaj omogoča

tudi odpiranje pasivnih poslov. Cilj zagotoviti atraktivno in sodobno ponudbo on-line poslovanja s pasivnimi posli je bil tako dosežen. V naslednji fazi načrtujemo uvedbo tovrstne ponudbe tudi za ne-komitente naše banke.

Implementirali smo sistem SAP za podporo bančne glavne knjige in finančnega kontrolinga. V sistem SAP smo prenesli tudi vodenje saldakontov kupcev in dobaviteljev, vodenje osnovnih sredstev, konsolidacijo med povezanimi družbami in kadrovske evidenco.

V letu 2008 smo nadaljevali s projektom vzpostavitve podpore za plačilni sistem SEPA in uvedli tehnično povezavo s SIMP-om ter tako zagotovili ločeno procesiranje internih in eksternih plačil SCT.

Pristopili smo tudi k izvedbi projekta e-arhiviranja. Začeli smo z vzpostavitvijo notranjih pravil, ki bodo dokončana v začetku leta 2009. Takoj zatem nameravamo pristopiti k digitalizaciji papirnih arhivov po posameznih področjih poslovanja.

Tehnično in infrastrukturno smo načrtovali in izpeljali prenovo Poslovne enote Murska Sobota. Otvoritev je bila že v začetku leta. Organizirali smo podporo pri gradnji nove Poslovne enote Koper, selitvi iz prejšnje lokacije in otvoritvi v septembru. Koordinirali smo vsa tehnična in IT-dela pri odprtju prvega svetovalnega centra v Postojni.

2.3.9.4.

Varnost / zaupnost / zasebnost

V banki imamo postavljen načrt za neprekinjeno delovanje in vzpostavljeno IT-infrastrukturo, ki omogoča podporo temu načrtu. Širimo osveščenost in usposabljammo zaposlene v smeri prepoznavanja, da so varnost, zaupnost in zasebnost stvar vseh nas.

Vzpostavljeni so tudi varnostna politika in pravilniki, ki predpisujejo obravnavanje IT-sistemov in rešitev v banki. V okolju so za posamezne podatkovne skupine in rešitve določeni skrbniki, ki spremljajo dostope in izvajanje ter skrbijo za kakovost.

Občasno izvajamo analize tveganj in optimaliziramo kontrole, ravno tako pa je poskrbljeno za hrambo in varovanje podatkov.



2.4.

KADRI V BANKI SPARKASSE D.D.

V letu 2008 smo na podlagi rednih letnih razgovorov izboljšali dvosmerno komunikacijo med zaposlenimi in njihovimi vodji ter na podlagi doseganja ciljev, postavljenih v rednih letnih razgovorih iz leta 2007, gradili zaposlene po profilih in kompetencah, primernih za posamezno delovno mesto, k čemur so pripomogla tudi številna izvedena izobraževanja v tem letu. Posledično se je z omenjeno obliko komunikacije izboljšala tudi motivacija zaposlenih.

V letu 2008 smo tako v povprečju izvedli približno 8 dni izobraževanja na zaposlenega, vključujoč prodajno usmerjena izobraževanja, strokovna izobraževanja, izobraževanja osebnostne rasti, jezikovni tečaj ter izobraževanja na temo vodenja. Vsa navedena izobraževanja so pripomogla k napredovanju zaposlenih po profilih delovnega mesta in posledično k boljšim rezultatom, učinkovitejši komunikaciji in vodenju.

V procesu obračuna plač, ki je v naši banki ravno tako del kadrovske naloge, smo izvedli avtomatizacijo prenosa podatkov in s tem občutno optimalizirali delovni proces ter zmanjšali število možnih napak.

Pri procesu rekrutacije smo uporabljali ustrezne metode preverjanja znanj, sposobnosti ter osebnostnih lastnosti in s tem težili k zagotavljanju profesionalnega kadra, ki se ujema s ključnimi kompetencami po posameznih delovnih mestih in profilih.

Primerjava kadrovske strukture banke v letih 2008 in 2007 je razvidna iz prikazov:

Struktura zaposlenih po spolu v letu 2007

Ženske	141	60 %
Moški	91	40 %



Struktura zaposlenih po spolu v letu 2008

Ženske	158	63 %
Moški	92	37 %



Struktura zaposlenih po izobrazbi v letu 2007

IV stopnja izobrazbe	3	1,3 %
V stopnja izobrazbe	109	47 %
VI stopnja izobrazbe	35	15,1 %
VII stopnja izobrazbe	79	34 %
VIII stopnja izobrazbe	6	2,6 %



Struktura zaposlenih po izobrazbi v letu 2008

IV stopnja izobrazbe	4	2 %
V stopnja izobrazbe	118	47 %
VI stopnja izobrazbe	36	14 %
VII stopnja izobrazbe	83	33 %
VIII stopnja izobrazbe	10	4 %





2.5.

KORPORATIVNA DRUŽBENA ODGOVORNOST

V banki Sparkasse prepoznavamo pomembnost izvajanja aktivnosti korporativne družbene odgovornosti in smo tudi v letu 2008 stopili korak višje in bliže svojim dolgoročnim ciljem na tem področju. Področja družbene odgovornosti, ki so imela pomemben vpliv na poslovanje ali velik potencial za razvoj naše banke, so bila:

Področje	Usmeritev
Razvoj produktov, storitev in odgovornost do strank	Novi produkti in nove poslovne enote
Skrb za zaposlene	Investicije v izobraževalni razvoj
Podpora lokalnemu okolju	Socialna skrb, predanost športu in navdih umetnosti
Varovanje okolja	Podpora »zelenim podjetjem«

Upravljanje družbene odgovornosti

Banka Sparkasse je na slovenskem trgu prisotna že 16 let. Kratka zgodovina od razvoja avstrijskega predstavništva do podružnice in od leta 2006 samostojne banke delniške družbe je banki tudi na področju družbene odgovornosti zadala veliko izzivov in novih spoznanj. V tem pogledu leto 2008 ni bilo nič drugačno. Ob uresničevanju ekonomskih, zakonskih, etičnih in filantropičnih dimenzij so se porajale vedno nove ideje in zamisli za uspešno upravljanje aktivnosti korporativne družbene odgovornosti.

Zahteve lastnikov, odgovornost do strank, skrb za zaposlene in povezanost z okoljem so v aktivnosti družbene odgovornosti vpletale vse zaposlene banke Sparkasse. Brez odgovornega ravnanja nas samih bi bili vsi napor poročanja družbene odgovornosti neumestni. Pristop k uresničevanju

družbene odgovornosti je zato v letu 2008 izhajal iz naših vrednot, poslanstva in načela, da so v središču našega delovanja naše stranke, njihove želje, potrebe in udobno počutje.



Uspeh naše banke so naši zaposleni, Ljubljana, oktober 2006

*Bančno storitev
s strokovnim svetovanjem
in enostavnim dostopom
približati v življenja ljudi.*

Vrednote banke Sparkasse:

»Pri delu s svojimi zaposlenimi, strankami in poslovnimi partnerji razvijamo medsebojno zaupanje in delujemo po načelu spoštovanja, poštenosti in bančne tajnosti.«

»Pri delu smo strokovni in skrbimo, da vsaki stranki nudimo svetovanje ter se prilagajamo njenim željam.«

»Smo inovativni in sodobni, s ciljem delovati drugače.«

»Prizadevamo si za osebnostni in karierni razvoj svojih zaposlenih, za motivacijo in razumevanje človeka kot celote.«

»Verjamemo v napredek v znanju in poslovanju ter vključevanje vseh zaposlenih v zastavljanje in doseganje ciljev.«

»Dobro se počutimo na delovnem mestu in med svojimi sodelavci.«

Storitve, produkti in odnosi s strankami

Drugačnost naše banke se izraža v vsakodnevnem delu s strankami, katerim nudimo strokovno svetovanje, prilagajanje njihovim potrebam in željam ter dobro počutje. Obisk naših poslovnih enot je prijeten in drugačen: brez čakalnih vrst, s prijetno glasbo in območji modre in rdeče barve, ki vsaka zase nosita svoj pomen, kot to nakazuje že logotip banke. V modrih, prijetnih svetovalnih sobah se lahko stranka s svojim osebnim svetovalcem zaupano in brezskrbno pogovori o finančnih načrtih, v kolikor pa je obisk banke krajši, stranka pristopi k rdečem blagajniškem prostoru za vsakodnevne denarne transakcije. V letu 2008 smo prenovili dve poslovni enoti, v Kopru in Murski Soboti, ter otvorili prvi svetovalni center banke Sparkasse v Postojni.

S tem želimo svojim strankam zagotoviti dobro počutje in slediti trendom modernega poslovanja. Leto 2008 pa je bilo uspešno tudi pri lansiranju novih storitev in produktov. Od septembra dalje poslovnim strankam nudimo poslovna paketa, imenovana PARTNER in PARTNER PLUS, ki združujeta zanesljivost, fleksibilnost in donosnost. Oktobra smo na slovenskem bančnem trgu uspešno lansirali novo storitev s področja finančnega svetovanja, imenovano Finanz Check. Konec leta smo svojim strankam ponudili tudi sklepanje on-line depozitov z ugodno obrestno mero. S tem smo potrdili, da lahko stranke od nas pričakujejo napredne in inovativne finančne rešitve, ki izhajajo iz njihovih lastnih potreb. Z začetkom delovanja borzno-posredniške družbe brokerjet Sparkasse ter z ustanovitvijo družbe s Real Sparkasse, družbe za nepremičnine, se je v letu 2008 okrepil razvoj naše banke v finančno institucijo. Stranka z vstopom v našo banko vstopi v skupino Sparkasse, kjer ji na enem mestu in iz ene roke nudimo storitve bančništva, leasinga, faktoringa, borznega ter nepremičninskega posredništva. V naših procesih je zadovoljna stranka na prvem mestu. V letu 2008 smo v ServiceCentru prejeli 1356 reklamacij, kar je za približno 10 % več kot leta 2007 in usklajeno z rastjo števila strank, ki je bila prav tako približno 10-odstotna. Vse reklamacije uspešno rešujemo dnevno. Verjamemo v nenehno izboljševanje odnosov s strankami, zato bomo v letu 2009 izvedli obširno raziskavo zadovoljstva naših strank.



Otvoritev prenovljene Poslovne enote Murska Sobota, maj 2008

Z leve: Nataša Tovornik, Vodja sektorja poslovanja s prebivalstvom in poslovna mreža, Vlasta Jevšek, Vodja poslovne enote, Janez Škafer, finančni svetovalec, Iris Lanščak, finančna svetovalka, Igor Forjanič, osebni finančni svetovalec, Klavdija Kuhar Kerčmar, finančna svetovalka, Josef Laussegger, Predsednik uprave banke Sparkasse in Roman Gomboc, Vodja sektorja poslovanja z gospodarstvom



Otvoritev Svetovalnega centra Postojna, april 2008

Z leve: Jernej Verbič, Župan Občine Postojna in Josef Laussegger, Predsednik uprave banke Sparkasse

Investicija v razvoj naših zaposlenih

V zadnjih petih letih se je število sodelavcev v banki Sparkasse povečalo za 140 %, v letu 2008 za 7,8 %, in skupaj nas je 250. Kader banke Sparkasse je mlad, ambiciozen in dinamičen. Povprečna starost zaposlenih je 34 let. Spodbujamo zaposlovanje ljudi iz celotne Slovenije in prizadevamo si razvijati profesionalno in prijazno delovno okolje. Doseganje cilja zaposlovati visoko izobražene in strokovne kadre smo v letu 2008 uresničevali z različnimi aktivnostmi. Na prvem mestu bi izpostavili izobraževanje in šolanje zaposlenih, kjer smo v povprečju izvedli približno 8 dni izobraževanja na zaposlenega, vključujoč prodajno usmerjena izobraževanja, strokovna izobraževanja, izobraževanja osebne rasti, jezikovni tečaj ter izobraževanja na temo vodenja.

Vsa navedena izobraževanja so pripomogla k napredovanju zaposlenih po profilih delovnega mesta in posledično k boljšim rezultatom, učinkovitejši komunikaciji in vodenju. Pomembno področje je tudi interna, dvosmerna komunikacija, zato smo poleg ostalih prizadevanj za nenehen razvoj na tem področju konec leta izdali prvo številko internega elektronskega glasila »E-sopis«, ki je navdih, rezultat in odgovornost vseh sodelavcev banke Sparkasse.

Nenazadnje pa cenimo prijateljstva, kolegalnost in poznanstva, ki se stekajo med sodelavci v banki, in ponosni smo, da se na delovnem mestu med svojimi sodelavci počutimo dobro in prijetno. Vrata naših pisarn so vedno odprta. Z veseljem se udeležujemo tudi internih srečanj sodelavcev banke Sparkasse, ki nas dvakrat letno popeljejo na različne konce Slovenije. Vsak zaposleni je naše bogastvo, zato zagotavljamo spoštovanje, poštenost in dostojanstvo na delovnem mestu. Vsak dan iščemo nove priložnosti za dodatno motivacijo zaposlenih, zato bomo v letu 2009 izvedli obširen projekt in raziskali, kaj delamo prav in kaj moramo izboljšati pri zadovoljstvu zaposlenih in komunikaciji z njimi.

Anin sklad so konec leta 1998 ustanovili slovenski redovniki in redovnice. Njegov namen je materialna pomoč ter osebno spremljanje družin, ki si želijo enega ali več otrok in so v stiski. Trenutno je v Anin sklad vključenih 298 družin, od tega jih 153 prejema redno mesečno pomoč, 50 družin pa prejema finančno pomoč po dogovoru enkrat letno. Okoli 50 družin čaka »v vrsti« za finančno pomoč in ravno te bo donacija naše banke najbolj razveselila. Kar veliko družin pa se v dogajanje na Aninem skladu vključuje zaradi družabnih dogodkov in medsebojnega spoznavanja.



Podelitev čeka Aninemu skladu v Sparkasse Centru, Ljubljana, november 2008

Z leve: Josef Laussegger, Predsednik uprave banke Sparkasse, Marija Šterbenc, Predsednica Aninega sklada, univ. prof. dr. Dietrich Kropfberger, Član uprave fundacije »Privatstiftung Kärntner Sparkasse« in Karl Nedwed, Predsednik uprave fundacije



Dobitniki nagrad na Letnem srečanju zaposlenih banke Sparkasse, Portorož, junij 2008

Povezovanje z okoljem, v katerem delujemo

V času mnogih sprememb in žal velikokrat tudi negativnih posledic finančne krize je posluš za potrebe okolja toliko bolj pomemben. Okolje od nas pričakuje podporo pri njegovih prizadevanjih in skrbah. Pri aktivnostih doniranja in sponzoriranja tudi v letu 2008 nismo ostali ravnodušni. Socialna stabilnost je pokazatelj uspešnosti okolja, zato je to tudi naša skrb. V preteklosti smo se že večkrat izkazali z doniranjem finančnih sredstev za pomoč splošnim bolnišnicam in zdravstvenim ustanovam, odzvali pa smo se tudi na klic v stiski prebivalcev občine Železniki v času naravne katastrofe leta 2007. V letu 2008 smo ob pomoči Kärntner Sparkasse iz Avstrije, naše večinske lastnice, ki je leta 1999 ustanovila fundacijo Privatstiftung Kärntner Sparkasse, 50.000 EUR donirali Aninemu skladu za pomoč številčnejšim družinam. Del donacije smo namenili neposredno za finančno pomoč družinam, z delom sredstev pa smo podprli družabno dogajanje – predstavo za otroke v prednovoletnem času.

V letu 2008 smo ponovno velik del sponzorstva namenili športu, saj želimo, da nas stranke povezujejo z zdravim načinom življenja, obenem pa želimo podpirati zdrav duh v zdravem telesu naše mlade ekipe sodelavcev. Izbiramo tiste športne panoge, ki so dostopne vsakomur in v katerih smo

prepoznali možnosti razvoja, tako kot je skupina Erste Bank in Sparkassen prepoznala možnosti razvoja banke Sparkasse na slovenskem območju. V letu 2008 smo tako sponzorirali obe večji slovenski tekaški prireditvi, Ljubljanski maraton in Maraton treh src, ki tradicionalno vsako leto privabita na tisoče tekačev. Tek nam je pri srcu, saj je ta šport primeren skoraj za vsakogar. Še bolj pa nas veseli, da smo na obeh maratonih vedno prisotni s svojo tekaško ekipo Sparkasse.

V program športnih sponzorstev uvrščamo tudi hokej na ledu. Leta 2008 smo podaljšali pogodbo s hokejisti HDD Olimpija, ki sodelujejo v elitni avstrijski hokejski ligi Erste Bank Eishockey. Razlogi za podpis sponzorstva izhajajo – tako kot prejšnja leta – že iz povezanosti banke s skupino Erste Bank in Sparkassen, ki je glavni pokrovitelj hokejske lige Erste Bank Eishockey. Banka Sparkasse kot del skupine Erste Bank in Sparkassen tako sledi usmeritvi skupine, ki s sponzoriranjem hokeja na ledu uspešno zaokroža svojo povezanost z okoljem. Možnosti razvoja hokeja v Sloveniji smo prepoznali že pred leti. Z vstopom dveh slovenskih klubov v močno avstrijsko hokejsko prvenstvo pa hokej pridobiva na čedalje večji kakovosti in priljubljenosti.



Junaki po pretečeni razdalji na Maratonu treh src, Radenci, maj 2008

V letu 2008 smo ustvarjali tudi umetniške vtise. V Sparkasse Centru v Ljubljani smo novembra otvorili razstavo "Slana – oče in sin" akademskih slikarjev Franceta in Roka Slane. Izbor likovnih del je prikazoval medgeneracijsko povezovanje, katerega se zavedamo tudi pri svojem poslovanju s strankami, kjer finančno ponudbo prilagajamo vsem generacijam.

Z gostovanjem razstav v svojih poslovnih enotah bogatimo vtise svojih strank. V Sparkasse Centru v Ljubljani pa si lahko obiskovalci kadarkoli ogledajo tudi stalno umetniško zbirko, ki ponazarja povezovanje treh držav – Slovenije, Avstrije in Italije: sliko avtorja Spessotta iz Italije, likovno umetnino Kitajska vaga, katere avtor je Lujo Vidopivec iz Slovenije, in likovno delo iz keramike nad zunanjim vhodom, avtorja Hoke iz Avstrije.



Razstava Roka in Franceta Slane z naslovom „Slana-oče in sin“ v Sparkasse Centru, Ljubljana, december 2008

Z leve: Rok Slana, France Slana in Jadranka Dakić, podžupanja Mestne občine Ljubljana

Podpora »zelenim podjetjem«

Naša banka se je nujnosti varovanja okolja lotila z inovativnim pristopom, saj smo na strani poslovanja z gospodarstvom v letu 2008 pričeli nuditi strateško podporo ekonomsko upravičenim okoljskim naložbam in podjetjem, ki delujejo okoljevarstveno. Naš cilj je z znanjem, izkušnjami in finančno podporo pospešiti razvoj okoljevarstvene zavesti in postati ena izmed vodilnih bank na področju »zelenih projektov« v Sloveniji. Čutimo se soodgovorne za izvajanje okoljevarstvenih aktivnosti in verjamemo, da lahko s takim pristopom sestavljamo mozaik uspešnih rešitev za ohranjanje okolja.



Do energije na naraven način.

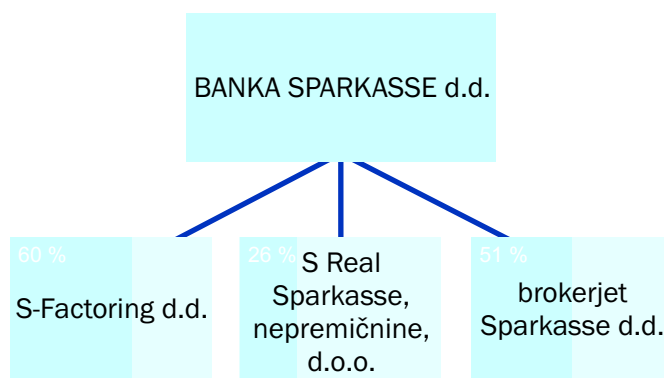
2.6.

SKUPINA BANKE SPARKASSE V SLOVENIJI

2.6.1.

Skupina

Stanje na dan 31. 12. 2008:



Banka Sparkasse d.d. je lastnica 60 % družbe S-Factoring d.d., 51-odstotni delež ima v družbi brokerjet Sparkasse d.d. in 26-odstotni delež v družbi s Real Sparkasse, nepremičnine, d.o.o.

NADREJENA DRUŽBA:

Banka Sparkasse d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Delničarji:

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

Banka za podrejene družbe opravlja storitve IT-podpore, priprave poročil in podatkov, marketinške storitve, bonitetne storitve, posredovanje poslov in druge administrativne storitve.

PODREJENE DRUŽBE:

S-FACTORING, družba za factoring d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Dejavnost: faktoring
Bilančna vsota 31. 12. 2008: 7.263.270 EUR
Osnovni kapital: 700.000,00 EUR
Delež Banke Sparkasse d.d. v kapitalu: 60 %
Delež Intermarket Bank AG, Dunaj: 40 %
Uprava: Klemen Hauko
Nadzorni svet: Josef Laussegger
Siegfried Rudolf Huber
Theoderich Hibler
Monika Fiegl

brokerjet Sparkasse - borzno posredniška družba, d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Dejavnost: borzno posredništvo
Bilančna vsota 31. 12. 2008: 1.294.647 EUR
Osnovni kapital: 1.500.000,00 EUR
Delež Banke Sparkasse d.d. v kapitalu: 51 %
Delež ECETRA AG, Dunaj: 49 %
Uprava:
Predsednik: Jure Hartman
Član uprave: Boštjan Marzidovšek
Nadzorni svet:
Predsednik: Josef Laussegger
Namestnik: Michel Vukusic
Člani: Dirk Kurt Walter Piethe
Karl Werner Steiber
Siegfried Rudolf Huber
Slavisa Kojic

Povečanje kapitala je bilo izvedeno v mesecu decembru, banka je vplačala 382.500 EUR kapitala.

s REAL SPARKASSE, nepremičnine, d.o.o.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Dejavnost: druga pomožne dejavnosti za finančne storitve
Bilančna vsota 31. 12. 2008: 333.062 EUR
Osnovni kapital: 225.393,00 EUR
Delež Banke Sparkasse d.d. v kapitalu: 26 %
Delež REAL-SERVICE FÜR STEIRISCHE SPARKASSEN
Realitätenvermittlungsgesellschaft mbH, Graz, Avstrija:
49 %
Datum vpisa v sodni register: 4. 7. 2008
Zastopniki: Milena Jančič
Andrej Svetlin
Roland Jagersbacher

2.6.2.

Tveganja

Vpliv hčerinskih podjetij, tj. S-Factoring d.d. in brokerjet Sparkasse d.d., na poslovanje banke Sparkasse je bil z vidika obvladovanja tveganj v letu 2008 nepomemben. Kljub temu se je banka odločila, da bo v največji možni in smiselni meri poenotila postopke ugotavljanja, merjenja oz. ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, tako da bo upravljanje s tveganji in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) izvajala tudi na konsolidirani osnovi.

2.6.3.

Konsolidirani računovodski izkazi

Konsolidiranih računovodskih izkazov nismo sestavljali zaradi nepomembnosti odvisnih družb po Sklepu o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi. Pridobljeno je bilo soglasje Banke Slovenije in pooblaščenega revizorja za opustitev konsolidacije.

2.7.

GOSPODARSKO OKOLJE

2.7.1.

Makroekonomsko okolje

Leto 2008 je minilo v znamenju naraščajoče finančne krize, katere vpliv je zaradi zaostrenih pogojev pri kreditiranju vse bolj prodiral v gospodarstvo. Kljub posredovanju številnih centralnih bank in držav se je vsesplošno nezaupanje na finančnih trgih samo še poglobljalo, krediti so postajali vse dražji in vse manj dostopni. Strah pred inflacijo se je prek poletja prelevil v strah pred deflacijo.

Rast cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji je bila v letu 2008 2,1-odstotna, tj. bistveno manjša kot leto poprej (2007: 5,6 %).

Bruto domači proizvod (BDP) v tekočih cenah je v letu 2008 po prvi oceni dosegel 37.126 milijonov EUR oz. 18.196 EUR na prebivalca, realna stopnja rasti BDP pa je bila 3,5-odstotna. Rast BDP se je iz četrtertletja v četrtertletje upočasnjevala, v zadnjem četrtertletju pa je postala negativna.

V letu 2008 se je izvoz povečal za 3,3 %, uvoz pa nekoliko bolj, in sicer 3,5 %, zato je saldo menjave blaga in storitev s tujino na gospodarsko rast vplival negativno v višini 0,2 odstotne točke. Tako izvoz kot uvoz sta prva tri četrtertletja rasla, vendar vedno počasneje, zadnje četrtertletje pa sta se zmanjšala.

Bruto investicije v osnovna sredstva so se v primerjavi z letom 2007 realno povečale za 6,2 %: prva tri četrtertletja so se še povečevale, vendar vedno počasneje, zadnje četrtertletje pa so se zmanjšale. Izdatki za končno potrošnjo so zaostali za rastjo BDP in so se realno povečali za 2,6 %. Izdatki države so se povečali za 3,7 %, izdatki gospodinjstev pa za 2,2 %.

Po ocenah nacionalnih računov je skupna zaposlenost v letu 2008 znašala 997.400 oseb in je bila za 2,2 % višja kot pred letom.

2.7.2.

Bančni sistem

Rast bilančne vsote bančnega sistema se je v letu 2008 precej upočasnila, in sicer je bila 12,3-odstotna (2007: 24,7 %), k povečanju pa so največ prispevali krediti nebančnemu sektorju (2008: 17,8 %; 2007: 37 %). Obveznosti do bank so se povečale za 12,7 %, to je bistveno počasneje kot v 2007 (45,6 %), vendar nekoliko hitreje kot bilančne vsote, obveznosti do nebank pa so rasle precej počasneje kot v letu 2007 (14,4 %), in sicer 6,3 %. Izjemno so porasle obveznosti do Evrosistema, za 665,2 %, vendar z zelo nizke osnove. Dobiček bank pred obdavčitvijo se je v letu 2008 zmanjšal za 34,5 % v primerjavi s 30,4-odstotno rastjo v 2007. Neto obrestni prihodki so se kljub zniževanju bančne marže povečali za 14,6 % (2007: 17,2 %), neobrestni prihodki pa so se zmanjšali za 32,1 % (2007: rast 17,4 %).

2.7.3.

Tržni delež

Na dan 31. 12. 2008 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 2,58 % (2007: 2,08 %).

Če po posameznih postavkah primerjamo Banko Sparkasse d.d. z ostalimi bankami oz. s slovenskim bančnim sistemom, vidimo, da je banka predvsem kreditirala pravne in fizične osebe in v manjši meri tudi zbirala njihova sredstva, ni pa bila dejavna pri tako imenovanih zakladniških poslih. Banka je tako še povečala nadpovprečen tržni delež pri kreditih, danim strankam, ki niso banke, in sicer na 3,29 % (2007: 2,84 %). Svoje poslovanje je v primerjavi z drugimi bankami še bolj refinancirala s prejetimi krediti (6,86 %; 2007: 5,44 %) in bistveno manj z vlogami strank, 0,70 % (2007: 0,60 %). Delež osnovnega kapitala banke je bil manjši kot tržni delež (2008: 1,42 %; 2007: 1,74 %), kapitalske rezerve pa so bile v primerjavi z ostalimi bankami še vedno izjemno velike (2008: 6,47 %; 2007: 10,84 %). Banka je v primerjavi z drugimi bankami nekoliko manj uporabljala podrejeni dolg (2008: 1,70 %).

Banka Sparkasse d.d. je imela po čistem dobičku poslovnega leta 2,15-odstotni delež (2007: 0,60 %). Banka je dosegla nekoliko nadpovprečen, 2,57-odstoten delež pri čistih obrestih (2007: 2,46 %) in podpovprečen, 0,72-odstoten delež pri čistih opravninah (2007: 0,51 %).

2.8.

DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

Na nadzornem svetu banke je bil sprejet predlog uporabe bilančnega dobička, in sicer, da se bilančni dobiček v višini 3.499 tisoč evrov izplača lastnikom.

2.9.

POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD1

Banka Sparkasse d.d. izjavlja, da njeni lastniki Kärntner Sparkasse AG, Celovec, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz, in Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Wien, niso uporabili svojega vpliva, da bi Banko Sparkasse d.d. kot odvisno družbo pripravili do tega, da bi zase opravila škodljiv pravni posel ali da bi kaj storila ali opustila v svojo škodo.

2.10.

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

Uprava na dan 30. 3. 2009 potrjuje računovodske izkaze in letno poročilo Banke Sparkasse d.d. za leto, končano na dan 31. 12. 2008, in uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v Evropski uniji.

Odgovornost uprave je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- vsakršna materialna odstopanja od uporabljenih računovodskih standardov ustrezno razkrita in
- pojasnjena.

Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki razkrivajo finančno stanje Banke Sparkasse d.d. Uprava je tudi odgovorna, da so računovodski izkazi pripravljeni v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije. Uprava mora opraviti vse ustrezne postopke za preprečitev oziroma odkritje morebitnih prevar in drugih nepravilnosti.

V Ljubljani, 30. marec 2009



mag. Marko Bošnjak
Član uprave



Josef Laussegger
Predsednik uprave

3. Računovodsko poročilo

3. RAČUNOVODSKO POROČILO

3.1.

OSNOVNI PODATKI

Banka Sparkasse d.d. 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, Klagenfurt, Neuer Platz 14, kjer se Banka Sparkasse d.d. konsolidira. Končni konsolidirani računovodski izkazi skupine Erste so zajeti v konsolidiranih računovodskih izkazih, ki jih pripravlja Erste Bank. Ti izkazi so na voljo na naslovu Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Wien, Graben 21.

Poslovni naslov banke je:

Banka Sparkasse d.d., 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 31. 12. 2008.

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.

3.2.

RAČUNOVODSKE USMERITVE

Računovodski izkazi banke Sparkasse so sestavljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju MSRP), in z upoštevanjem predpisov Banke Slovenije.

Banka je pri pripravi računovodskih izkazov 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.

Pri pripravi posamičnih računovodskih izkazov so bile uporabljene temeljne računovodske smernice, ki so opisane v nadaljevanju.

Pomembnejše računovodske politike, ki so bile uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so:

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih preračunane z uporabo tečaja Banke Slovenije, ki je veljal na dan računovodskih izkazov. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

Denarna sredstva in 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.

Banka Sparkasse d.d. med denarne ustreznike uvršča denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo od dneva nakupa do treh mesecev ter kredite bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do treh mesecev.

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda.

Kredit

Postavka vključuje kredite bankam in kredite strankam, ki niso banke, ter vloge bankam. Krediti in vloge se pripoznajo takrat, ko je denar posredovan stranki in se izkazujejo po odplačni vrednosti. Krediti bankam predstavljajo vse vrste naložb, ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila.

Kredit 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.

Na vsak dan bilance stanja banka oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslavitvi finančnega sredstva oziroma skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo oziroma skupina finančnih sredstev je oslajljena in izgube nastanejo le, v kolikor obstaja nepristranski dokaz o oslavitvi kot posledica enega ali več dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in imajo vpliv na prihodnje denarne tokove. V kolikor obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube pri posojilih ali finančnih sredstvih v posesti do zapadlosti, se znesek oslavitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ugotovljeno na osnovi izvirne efektivne obrestne mere.

Nepristranski dokazi o oslavitvi finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to,

da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine vplivajo lahko:

- pomembne finančne težave dolžnika,
- zamuda, daljša od 90 dni,
- gospodarske razmere v državi ali lokalnem okolju, kot npr. brezposelnost, padec cen nepremičnin pri hipotekah, neugodne spremembe v plačilni valuti,
- sprememba statusa posojilojemalca: stečaj, prisilna poravnava, izbris podjetja,
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, alkoholizem, droge in druge odvisnosti itn.

Banka ugotavlja potrebnost posamičnega ocenjevanja po komitentu, kar pomeni, da mora v primeru ugotovitve potrebe posamičnega ocenjevanja ugotoviti vse obveznosti komitenta in jih ocenjevati individualno. V primeru rednega plačila in ustreznega hipotekarnega zavarovanja banka opredeli finančna sredstva in jih razvrsti v določene skupine. Skupinsko ocenjevanje poteka mesečno na osnovi veljavnih odstotkov za določeno skupino.

Banka letno preverja že oblikovane odstotke skupinskih slabitev in jih po potrebi spreminja. Pri tem se uporabljajo podatki iz zaledja o celotnih odpisih banke za kredite in TRR. Na osnovi teh podatkov banka izračuna zgodovinske podatke o dejanskih izgubah. Pri določanju novih odstotkov so odločilne še dodatne okoliščine, kot so poslabšanje splošne situacije, kriza, recesija ter s tem povezani dogodki (dejanske in pričakovane izgube delovnih mest, stečaji, slabše zaposlovanje itd.) in s tem posledično poslabšanje kreditnega portfelja banke.

Naložbe v vrednostne papirje

V skladu z MRS 39 banka razvršča naložbe v vrednostne papirje v skupino RZP – razpoložljive za prodajo, 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.

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.

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar. Opredmetena osnovna sredstva se pri začetnem pripoznanju vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo. Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom izkazujemo kot stroške vzdrževanja ali povečanje nabavne vrednosti sredstva.

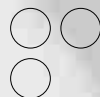
Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Neopredmetena dolgoročna sredstva obsegajo naložbe v računalniške programe in premoženjske pravice.

Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

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 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.



Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

Programska oprema	25 %
Računalniška oprema	20 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	20 %
Avtomobili	12,50 %
Leseno pohištvo	10 %
Uporabniške pravice, licence	10 %
Vlaganja v lastne nepremičnine ali v tuja sredstva	5,71 %
Stavbe, namenjene predvsem prodajni dejavnosti	3 %
Stavbe za interno dejavnost ali varnost	2,50 %
Druge zgradbe	2 %
Programska oprema**	23,53-50,00 %
Računalniška oprema**	23,53-50,00 %

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

** Programska in računalniška oprema z določeno dobo koristnosti.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Banka ima svoje naložbe v odvisne družbe vrednotene po naložbeni metodi.

Banka Sparkasse d.d. podrejene družbe, kjer ne izpolnjuje pogojev iz 56. člena Zakona o gospodarskih družbah, konsolidira po kapitalski metodi.

Banka Sparkasse d.d. v letu 2008 ni konsolidirala računovodskih izkazov obvladovanih družb, zato tudi ni prevrednotila naložb. Skladno z pričetkom konsolidiranja, bo banka izvajala tudi politiko prevrednotenja naložb.

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. Presežek iz prevrednotenja vključuje prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

Postavka vključuje dolgove do bank in dolgove do strank, ki niso banke. Postavke se izkazujejo po odplačni vrednosti, katero predstavlja začetna vrednost glavnice, zmanjšana za morebitna odplačila, povečana za obračunane obresti obdobja ter morebitne odhodke iz opravnin ob najemu kreditov.

Zunajbilančna evidenca

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

Tvegano zunajbilančno evidenco banka evidentira z dnem prevzema tveganja, netvegano zunajbilančno evidenco pa z dnem nastanka posla.

Prevzete finančne obveznosti za izdane garancije, tako finančne kot storitvene, predstavljajo nepreklicno obvezo banke za plačilo, če komitent ne izpolni svojih obveznosti do tretje osebe. Osnovni namen prevzetih in nepreklicnih obveznosti iz naslova odobrenih nečrpanih okvirnih kreditov in kreditnih linij je, skladno s sklenjeno pogodbo, zagotovitev sredstev komitentu banke.

Poslovanje po pooblastilu

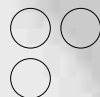
Poslovanje po pooblastilih obsega bančne posle, ki jih opravlja banka v tujem imenu in za tuj račun, ne da bi sama prevzela tveganje. V bilanci stanja so prikazani po neto načelu.

Prihodki in odhodki za obresti in provizije

Obrestni prihodki in odhodki se izkazujejo v izkazu poslovnega izida za vsa sredstva, izmerjena po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti sredstva ali obveznosti ter alociranja obrestnih prihodkov in odhodkov za določeno obdobje.

Efektivna obrestna mera je tista diskontna stopnja, ki izenači vse tokove, povezane s posameznim finančnim instrumentom. V izračun efektivne obrestne mere se vključujejo vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi provizijami, transakcijskimi stroški, premijami in diskonti, ne upoštevajo pa se prihodnje kreditne izgube.

Nadomestila in opravnine (provizije) se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko je storitev opravljena. Nadomestila in provizije banka dosega na podlagi opravljenih storitev strankam v zvezi z opravljanjem plačilnega prometa, menjave valut, garancijskega poslovanja, posredniških in komisijskih poslov ter drugih storitev v okviru dejavnosti banke.



Izkaz denarnih tokov

Pri sestavi posamičnega izkaza denarnih tokov se uporablja posredna metoda oziroma različica II iz podatkov otvoritvene bilance stanja na dan 1. 1. 2008 in iz bilance stanja na dan 31. 12. 2008, iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2008 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

3.2.1.

Standardi in dopolnitve standardov, katerih uporaba še ni v veljavi

- MSRP 2: Plačilo na podlagi delnic (veljavnost 1. januar 2009),
- MRS 1: Predstavljanje računovodskih izkazov (veljavnost 1. januar 2009),
- MSRP 8: Operativni odseki (veljavnost 1. januar 2009),
- MRS 23: Dopolnitev Stroški izposojanja (veljavnost 1. januar 2009),
- OPMSRP 12: Dogovori o koncesijah (veljavnost 1. januar 2009),
- OPMSRP 13: Program zvestobe kupcev (veljavnost 1. julij 2008),
- OPMSRP 14, MRS 19: Omejitev sredstev pokojninskega načrta, minimalne potrebe po financiranju in
- nujno medsebojno delovanje (veljavnost 1. januar 2008).

Navedene dopolnitve in pojasnila standardov ne bodo imeli pomembnejšega vpliva na poslovanje banke.

3.3.

BILANCA STANJA

Oznaka bilančne postavke	Pojasnila	2008	2007
1 A. 1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	3.7.1.1	11.781	2.398
4 A. 4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.7.1.2	3.925	4.114
6 A. 5. Krediti		1.155.881	870.245
Kredit bankam	3.7.1.3	73.150	81.177
Kredit strankam, ki niso banke	3.7.1.4	1.082.731	789.067
9 A. 9. Obresti od finančnih sredstev		-	3
11 A. 10. Opredmetena osnovna sredstva	3.7.1.5	3.001	2.152
13 A. 12. Neopredmetena dolgoročna sredstva	3.7.1.6	4.485	5.117
14 A. 13. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.7.1.7	1.244	420
15 A. 14. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		124	128
Odložene terjatve za davek	3.7.1.8	124	128
16 A. 15. Druga sredstva	3.7.1.9	2.008	2.048
17 Skupaj sredstva (od 1 do 16)		1.182.449	886.625
22 P. 4. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.073.479	783.635
Vloge bank	3.7.1.10	433	17.544
Vloge strank, ki niso banke	3.7.1.12	176.219	146.038
Kredit bank	3.7.1.10	870.269	609.052
Podrejene obveznosti	3.7.1.11	26.558	11.000
25 P. 8. Obresti za finančne obveznosti		4.631	1.732
27 P. 9. Rezervacije	3.7.1.13	143	104
28 P. 10. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		400	321
Obveznosti za davek	3.7.1.15	400	321
29 P. 11. Druge obveznosti	3.7.1.14	4.534	5.099
30 Skupaj obveznosti (od 18 do 29)		1.083.187	790.890
31 P. 13. Osnovni kapital	3.7.1.16	10.015	10.015
32 P. 14. Kapitalske rezerve	3.7.1.16	82.434	82.434
34 P. 16. Presežek iz prevrednotenja		23	-6
35 P. 17. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.7.1.16	3.291	882
37 P. 19. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.8.	3.499	2.409
38 Skupaj kapital (od 31 do 37)		99.262	95.734
39 Skupaj obveznosti in kapital (30 + 38)		1.182.449	886.625

Pojasnila k bilanci stanja so sestavni del bilance stanja in jih je potrebno brati skupaj z bilanco stanja.

3.4.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Pojasnila	2008	2007
1 Prihodki iz obresti in podobni prihodki	3.7.2.1.	66.901	46.302
2 Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.7.2.1.	-43.010	-26.457
3 Čiste obresti (1 - 2)		23.891	19.846
5 Prihodki iz opravnin (provizij)	3.7.2.2.	3.648	2.738
6 Odhodki za opravnine (provizije)	3.7.2.2.	-1.186	-1.027
7 Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)		2.462	1.711
9 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		478	389
12 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		6	-117
13 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		-1	-3
14 Drugi čisti poslovni dobički/izgube		516	561
15 Administrativni stroški	3.7.2.3.	-15.026	-12.999
16 Amortizacija	3.7.1.5. in 3.7.1.6.	-3.057	-3.003
17 Rezervacije	3.7.2.4.	-39	50
18 Oslabitve	3.7.2.5.	-4.408	-3.240
22 Dobiček/izguba iz rednega poslovanja (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)		4.822	3.194
23 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.7.1.15.	-1.323	-785
24 Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja (22 - 23)		3.499	2.409
26 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (24 + 25)	3.8.	3.499	2.409

Pojasnila k izkazu poslovnega izida so sestavni del izkaza poslovnega izida in jih je potrebno brati skupaj z izkazom poslovnega izida.

3.5.

IZKAZ GIBANJA KAPITALA

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
Začetno stanje v obračunskem obdobju	10.015	82.434	-6	882	2.409	95.734
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	-	29	-	-	29
Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov	-	-	-	-	-	-
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	-	-	-	-	-	-
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja drugih sredstev	-	-	-	-	-	-
Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu-presežku iz prevrednotenja (2 do 5)	-	-	29	-	-	29
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	-	-	-	-	3.499	3.499
Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	-	-	29	-	3.499	3.527
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	3.005	-	-	-	-	3.005
Vračilo kapitala	-3.005	-	-	-	-	-3.005
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	-	-	-	-	-	-
Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	-	-	-	-	-	-
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	2.409	-2.409	-
Poravnava izgube prejšnjih let	-	-	-	-	-	-
Druge*	-	-	-	-	-	-
Končno stanje v obračunskem obdobju	10.015	82.434	23	3.291	3.499	99.262
Bilančni dobiček poslovnega leta	-	-	-	-	-	-

Osnovni kapital je razdeljen na 240.000 delnic. Delnice se glasijo na nominalni znesek. Vsaka delnica ima enak delež in pripadajoč znesek v osnovnem kapitalu.

Pojasnilo 3.7.1.16. je sestavni del Izkaza gibanja kapitala.



3.6.

IZKAZ DENARNIH TOKOV

	2008	2007
A. Denarni tokovi pri poslovanju		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	4.822	3.194
Amortizacija	3.056	3.003
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		3.240
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev		
Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe (Slabo ime)		
Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	6	117
Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-1	
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		
Neto (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja		3
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja		-389
Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov		
Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	642	
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	39	-50
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	8.564	9.118
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	-309.012	-155.095
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-335	-3.500
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-308.720	-151.190
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje obresti od finančnih sredstev	3	625
Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	-111	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	151	-1.030
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	299.471	177.067
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	297.137	174.870
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) obresti od finančnih obveznosti	2.899	-243
Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	896	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-1.461	2.440

	2008	2007
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	-4.719	25.166
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		-464
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	-4.719	24.702
B. Denarni tokovi pri naložbenju		
a) Prejemki pri naložbenju	1.454	1.708
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		
Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.454	1.708
Druge prejemki iz naložbenja		
b) Izdatki pri naložbenju	-6.511	-3.886
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-1.502	-1.081
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-2.396	-736
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	-824	-420
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-1.789	-1.649
(Druge izdatki pri naložbenju)		
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-5.057	-2.178
C. Denarni tokovi pri financiranju		0
a) Prejemki pri financiranju	0	0
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti		
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		
Prejemki od prodaje lastnih delnic		
Druge prejemki, povezani s financiranjem		
b) Izdatki pri financiranju	0	0
(Plačane dividende)		
(Poplačila podrejenih obveznosti)		
(Izplačila za nakup lastnih delnic)		
(Druge izplačila, povezani s financiranjem)		
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	0
D. D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		0
E. E. Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike		0
F. F. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	-9.776	22.524
G. G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	55.079	32.555
H. H. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F+G)	45.303	55.079

3.6.1.

Denarni ustrezniki

	2008	2007
Denar v blagajni in stanje na računih	11.781	2.398
Vrednostni papirji RZP	-	524
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	33.522	52.157
Skupaj	45.303	55.079



3.7. POJASNILA K IZKAZOM

3.7.1. Pojasnila k bilanci stanja

3.7.1.1.

Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Blagajna	1.038	1.424
Obvezne vloge pri centralni banki	10.518	731
Druge vloge pri centralni banki	225	243
Skupaj	11.781	2.398

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.

3.7.1.2.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Obveznice Erste Bank	1.526	1.516
Obveznice Republike Avstrije	1.086	1.603
Obveznice Republike Slovenije	1.313	995
Skupaj	3.925	4.114

Banka ima na dan 31. 12. 2008 v portfelju obveznice Republike Slovenije, obveznice Republike Avstrije in obveznice Erste Bank, s čimer minimizira tveganje in izpolnjuje zahteve Banke Slovenije. Obveznice Republike Slovenije, obveznice Republike Avstrije in obveznice Erste Bank so bile nabavljene v domači valuti.

3.7.1.3.

Kreditni bankam

Analiza po valuti in ročnosti

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Na vpogled v eur	32.437	29.578
- domače banke	-	-
- tuje banke	32.437	29.578
Na vpogled v tuji valuti	1.084	382
- domače banke	759	161
- tuje banke	325	221
Kratkoročni v eur	-	10.000
- domače banke	-	-
- tuje banke	-	10.000
Kratkoročni v tuji valuti	-	-
- domače banke	-	-
- tuje banke	-	-
Dolgoročni v eur	39.690	41.289
- domače banke	39.690	41.289
- tuje banke	-	-
Dolgoročni v tuji valuti	-	-
- domače banke	-	-
- tuje banke	-	-
Popravki vrednosti	-61	-72
Skupaj	73.150	81.177

	2008	2007
Začetno stanje	72	-
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	3	72
Odprava popravkov vrednosti kreditov	14	-
Stanje 31. 12.	61	72

3.7.1.4.

Kreditni strankam, ki niso banke

Analiza po valuti in ročnosti

	Bruto vrednost	Oslabitev	Neto vrednost 2008
V domači valuti			
- Kratkoročni	30.152	-3.624	26.528
- Dolgoročni	1.004.215	-12.761	991.454
V tuji valuti			
- Kratkoročni	-	-	-
- Dolgoročni	64.997	-248	64.749
Skupaj	1.099.364	-16.633	1.082.731

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

Analiza po valuti in ročnosti

	Bruto vrednost	Oslabitev	Neto vrednost 2008	Neto vrednost 2007
Na vpogled	16.814	-2.228	14.586	9.888
Do 1 meseca	-	-	-	837
Od 1 do 3 mes.	1.894	-1.113	781	2.307
Od 3 do 12 mes.	9.524	-2	9.522	1.341
Od 1 do 5 let	201.847	-2.847	199.000	122.038
Več kot 5 let	869.285	-10.443	858.842	652.656
Skupaj	1.099.364	-16.633	1.082.731	789.067

Tabela gibanja popravkov vrednosti

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Začetno stanje	12.988	9.819
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	10.219	5.197
Odprava popravkov vrednosti kreditov	-5.801	-1.980
Odpiri	-773	-48
Stanje 31. 12.	16.633	12.988

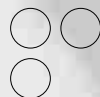
Banka je imela kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2008 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem. Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2008, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse našete vrste zavarovanja terjatev, razen hipotekarnega zavarovanja 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.

Opredmetena osnovna sredstva

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. 2008 niso bila zastavljena. Obveznosti za nakup opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2008 so bile 60.877,69 EUR.



	Pisarniška oprema	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Opredmetena osnovna sredstva v pripravi	Avansi	Skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 1.1.2008	1.284	2.578	63	499	109	-	4.533
Povečanja	122	183	33	1.498	440	33	2.309
Zmanjšanja	366	12	-	-	402	33	813
Stanje 31.12.2008	1.040	2.749	96	1.997	147	-	6.029
Popravek vrednosti							
Stanje 1.1.2008	502	1.663	7	215	-	-	2.387
Amortizacija	105	358	10	192	-	-	665
Povečanje	14	10	-	228	-	-	252
Zmanjšanja	242	34	-	-	-	-	276
Stanje 31.12.2008	379	1.997	17	635	-	-	3.028
Neodpisana vrednost							
Stanje 1.1.2008	782	937	57	268	109	-	2.153
Stanje 31.12.2008	661	752	79	1.362	147	-	3.001

	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	-	321	-	3.451
Povečanja	89	653	63	178	109	1.092
Zmanjšanja	-	11	-	-	-	11
Stanje 31.12.2007	1.284	2.578	63	499	109	-
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2007	335	1.211	-	91	-	1.637
Amortizacija	147	441	7	124	-	-
Povečanje	-	11	-	-	-	11
Stanje 31.12.2007	502	1.663	7	215	-	2.364
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.1.2007	840	725	-	230	-	1.792
Stanje 31.12.2007	782	937	57	268	109	2.152

3.7.1.6.

Neopredmetena dolgoročna sredstva

	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2008	1.294	12.310	477	1.000	15.081
Povečanja	35	1.627	750	1.404	3.816
Zmanjšanja	-	-	2	2.039	2.041
Stanje 31.12.2008	1.329	13.937	1.225	365	16.856
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2008	751	8.955	275	-	9.981
Amortizacija	268	1.414	709	-	2.391
Stanje 31.12.2008	1.019	10.369	984	-	12.372
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2008	543	3.355	220	1.000	5.117
Stanje 31.12.2008	310	3.568	241	365	4.484

	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	-	-	-	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	-	7.696
Amortizacija	267	1.959	60	-	2.285
Stanje 31.12.2007	751	8.955	275	-	9.981
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2007	694	3.721	261	1.975	6.651
Stanje 31.12.2007	543	3.355	220	1.000	5.117



3.7.1.7.

Ocena politike metode amortiziranja

Banka je v letu 2008 spremenila dobe koristnosti za določena opredmetena in neopredmetena sredstva v skladu s predvideno dobo uporabe. Zaradi te spremembe se je amortizacija s 1. 1. 2008 zmanjšala.

	Amortizacija pred spremembo	Amortizacija po spremembi	Učinek spremembe računovodsk e usmeritve
Opredmetena osnovna sredstva	729	653	76
Neopredmetena osnovna sredstva	2.661	2.390	271
Skupaj	3.390	3.043	347

3.7.1.8.

Dolgoročne naložbe v kapital družb

Banka Sparkasse d.d. je v brokerjet Sparkasse - borzno posredniško družbo, d.d., 17.3.2008 vplačala ustanovitveni kapital v višini 383 tisoč EUR ter dne 16. 12. 2008 še 382 tisoč EUR, skupaj torej 765 tisoč EUR. Dne 4.7.2008 smo vplačali 59 tisoč EUR za nakup deleža v družbi s Real d.o.o.

Podatki o podrejenih družbah:
S-FACTORING, družba za faktoring d.d.
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Osnovni kapital: 700.000,00 EUR
Delež Banke Sparkasse d.d. v kapitalu: 60 %
Bilančna vsota: 7.264 tisoč EUR
Rezultat: -356 tisoč EUR

brokerjet SPARKASSE - borzno posredniška družba, d. d.
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Osnovni kapital: 1.500.000,00 EUR

Delež Banke Sparkasse d.d. v kapitalu: 51 %
Bilančna vsota: 1.295 tisoč EUR
Rezultat: -1.089 tisoč EUR

s Real Sparkasse, nepremičnine, d.o.o.
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Osnovni kapital: 225.393,00 EUR
Delež Banke Sparkasse d d. v kapitalu: 26 %
Bilančna vsota: 333 tisoč EUR
Rezultat: -58 tisoč EUR

3.7.1.9.

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

Banka je imela 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. V letu 2008 je sprostila za skupaj 4 tisoč EUR odloženih terjatev za davek zaradi odbitnih začasnih razlik, oblikovanih v letu 2007; od tega 2 tisoč EUR iz naslova amortizacije ter 2 tisoč EUR iz naslova presežka iz prevrednotenja obveznic.

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.

3.7.1.10.

Druga sredstva

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Zaloge materiala	133	141
Osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	254	-
Terjatve za opravnine	1	-
Terjatve za dane predujme	178	8
Terjatve do kupcev	66	86
Druge terjatve	1.244	1.791
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	132	22
Skupaj	2.008	2.048

Zaloge materiala predstavljajo bančne kartice. Opredmetena osnovna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, predstavljajo protivrednost osnovnih sredstev, ki smo jih prejeli kot poplačilo kredita.

3.7.1.11.

Vloge in krediti bank

Analiza po valuti in ročnosti

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Dolgoročni v eur	805.942	588.169
- domače banke	433	-
- tuje banke	805.509	588.169
Kratkoročni v tuji valuti	64.760	22.043
- domače banke	-	-
- tuje banke	64.760	22.043
Kratkoročni v eur	-	16.385
- domače banke	-	-
- tuje banke	-	16.385
Skupaj	870.702	626.597

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

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Dolgoročni v eur		
- tuje banke	26.558	11.000
Skupaj	26.558	11.000

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, z dogovorjeno obrestno mero 6 mesečni EURIBOR + 0,51 %. V letu 2008 so bila 21. 5. 2008 prejeta sredstva v višini 15 milijonov EUR z dogovorjeno obrestno mero 6 mesečni EURIBOR + 0,73 %. Rok vračila dolga je 31. 5. 2018. Podrejeni dolg ni zavarovan niti pokrit z garancijo bank, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačila pred drugimi upniki. Za kritje izgube je razpoložljiv šele ob stečaju oz. likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke. S strani Banke Sparkasse d.d. ni izplačljiv pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

3.7.1.13.

Dolгови do strank, ki niso banke

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 kadarkoli pred pogodbeno zapadlostjo.

Analiza po valuti in ročnosti

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Na vpogled	30.728	41.876
Do 1 meseca	44.543	38.977
Od 1 do 3 mesecev	42.798	36.269
Od 3 do 12 mesecev	35.691	15.676
Več kot 1 leto	22.459	13.240
Skupaj	176.219	146.038

Analiza po sektorjih in valuti

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Kratkoročni	153.435	131.997
Nefinančne družbe	36.633	22.580
Država	3.577	10.393
Druge finančne organizacije	33.044	24.203
Gospodinjstva	73.948	68.654
Neprofitni izvajalci	6.233	6.167
Dolgoročni	22.459	13.241
Nefinančne družbe	1.320	621
Druge finančne organizacije	210	202
Gospodinjstva	20.841	12.331
Neprofitni izvajalci	88	87
V tuji valuti		
Kratkoročni	325	800
Nefinančne družbe	77	71
Druge finančne organizacije	3	611
Gospodinjstva	245	118
Dolgoročni	-	-
Nefinančne družbe	-	-
Gospodinjstva	-	-
Skupaj	176.219	146.038

3.7.1.14.

Rezervacije

	Stanje 31. 12. 2007	Rezerve oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje 31. 12. 2009
Dolgoročne rezervacije za reorganizacije					
Dolgoročne rezervacije za pričakovane izgube iz kočljivih pogodb					
Dolgoročne rezervacije za možna tveganja					
Dolgoročne rezervacije za pokojnine	26	6			32
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade					
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	78	33			111
Dolgoročne rezervacije za dana jamstva ob prodaji proizvodov ali opravitvi storitev					
Skupaj	104	39			143

V letu 2008 so bile rezervacije oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade.

Za jubilejne nagrade so oblikovane rezervacije v višini 32 tisoč EUR, kar ustreza doseženim številom let službovanja zaposlencev. Za odpravnine ob upokojitvi so oblikovane rezervacije v višini 111 tisoč EUR, kar ustreza doseženi delovni dobi zaposlencev. Na dan 31. 12. 2008 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so 3,5-odstotna rast plač, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 4,8 odstotka in fluktuacija zaposlencev po starostnih razredih glede na dosedanje fluktuacije in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

3.7.1.15.

Druge obveznosti

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Vnaprej vračunani stroški	1.105	1.313
Dobavitelji v državi	483	80
Dobavitelji v tujini	240	21
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	158	72
Druge obveznosti iz drugih naslovov	378	493
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	8	2.039
Ostale obveznosti	11	32
Druge pasivne časovne razmejitev	2.151	1.049
Skupaj	4.534	5.099

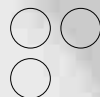
Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2008,

vendar do dne bilanciranja banka še ni prejela računov za te storitve.

3.7.1.16.

Obveznosti za davek

	2008	2007
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	1.320	913
Vplačane akontacije med letom	919	592
Obveznosti za plačilo davka	401	321



Preizkus davčne obremenitve (Proof of charge) / Uskladitev davčne obremenitve (Tax charge reconcillation)

	Bruto obveznosti	Veljavna davčna stopnja	Davek
Računovodski dobiček/(izguba) pred obdavčitvijo:	4.822	22 %	1.061
Davčni vpliv odhodkov/prihodkov stalne narave			
Stroški, ki niso davčno priznani	345	22 %	76
Nepriznan odbitek tujega davka	-	22 %	-
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	124	22 %	27
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	(10)	22 %	(2)
Povečanje odhodkov zaradi priznanja amortizacije v primeru prodaje osnovnega sredstva	-	22 %	-
Davčne olajšave	(32)	22 %	(7)
Povečanje davčne osnove - izkoriščene davčne olajšave za investicije	-	22 %	-
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	155	22 %	34
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-	22 %	-
Davčni vpliv odloženih davkov (odhodkov/prihodkov začasne narave)			
Nepriznane izgube tekočega leta (tj. sprememba popravka vrednosti)	-	22 %	-
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	592	22 %	130
Nepriznani odhodki za oblikovane rezervacije na račun dolgoročno vračunanih stroškov	-	22 %	-
Povečanje odhodkov za odpis celotne nabavne vrednosti za opredmetena osnovna sredstva	-	22 %	-
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	1.176		259
Davčni dobiček/izguba	5.998		1.320
Odhodek za odloženi davek			3
Skupaj odhodki za davke			1.323

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Dobiček iz rednega poslovanja -		
osnova za obdavčenje	4.822	3.194
Zakonska stopnja obdavčitve	1.061	735
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	1.320	913
Efektivna stopnja obdavčitve	27,37 %	28,58 %

Davek od dohodkov 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 22 % od davčne osnove.

Efektivna davčna stopnja znaša 27,37 %.

Banka ima v poslovnih knjigah izkazano obveznost za davek od dohodka pravnih oseb v višini 400 tisoč EUR. Na podlagi davčne osnove leta 2008 je bila ugotovljena obveznost za davek od dohodka pravnih oseb v višini 1.320 tisoč EUR. Med letom vplačanih akontacij na DURS na podlagi davčne osnove iz leta 2007 je bilo za 920 tisoč EUR, zato banka izkazuje za leto 2008 še ostalo obveznost za davek od dohodka pravnih oseb v višini 400 tisoč EUR.

Banka na dan 31. 12. 2008 ni imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

3.7.1.17.

Kapital in kapitalske rezerve

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Osnovni kapital	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	82.434	82.434
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.291	882
Negativni presežek iz prevrednotenja	23	-6
Čisti dobiček poslovnega leta	3.499	2.409
Skupaj	99.262	95.734

Presežek iz prevrednotenja izvira iz 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. 2008 je 413,59 EUR.

3.7.1.18.

Bilančni dobiček

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Čisti poslovni izid poslovnega leta	3.499	2.409
Bilančni dobiček	3.499	2.409
Bilančni dobiček razporejen na delničarja	3.499	2.409

3.7.2.

Pojasnila k postavkam poslovnega izida

3.7.2.1.

Čiste obresti

	2008	2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	66.901	46.302
Iz vlog pri centralni banki	113	104
Od državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev	168	175
Od bank	2.508	1.555
Od strank, ki niso banke	64.076	44.458
Drugo	36	10
Odhodki za obresti in podobni odhodki	43.010	26.457
Bankam	37.752	22.647
Strankam, ki niso banke	5.258	3.808
Drugo	-	2
Čiste obresti	23.891	19.846

3.7.2.2.

Čiste opravnine

	2008	2007
Prejete opravnine	3.648	2.738
Opravnine od danih jamstev	32	86
Opravnine od kreditnih poslov	3.244	1.342
Opravnine od plačilnega prometa	194	1.199
Opravnine od posredniških poslov	162	100
Opravnine za opravljene administrativne storitve	11	2
Opravnine za druge storitve	5	9
Dane opravnine	1.186	1.027
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	250	815
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	148	34
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	1	49
Opravnine dane za druge storitve	787	129
Čiste opravnine	2.462	1.711

3.7.2.3.

Administrativni stroški

	2008	2007
Stroški dela	8.212	7.078
Bruto plače	6.629	5.540
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	875	782
Druge dajatve odvisne od bruto plač	137	236
Druži stroški dela	571	520
Stroški materiala in storitev	6.814	5.921
Stroški materiala	424	130
Stroški najemnin	1.602	1.456
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	659	492
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.274	950
Reklama in reprezentanca	1.043	1.042
Upravni stroški	25	24
Stroški storitev	1.424	229
Druži stroški	363	1.598
Skupaj	15.026	12.999

Stroški dela za upravo so v poslovnem letu 2008 znašali 398 tisoč EUR. Stroški dela zaposlenih po individualni pogodbi so znašali 585 tisoč EUR.

Banka je imela v letu 2008 za 38 tisoč EUR stroškov iz naslova revizijskih storitev.

Poslovodstvu in zaposlenim po individualni pogodbi v letu 2008 nismo dali nobenih predujmov. Na dan 31. 12. 2008 je banka izkazovala terjatve do poslovodstva in zaposlenih po individualni pogodbi iz naslova danih posojil v višini 983 tisoč EUR. Posojila so bila dana po obrestni meri od 3,053 % do 5,277 %.

3.7.2.4. Rezervacije

	2008	2007
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	6	11
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	33	40
Skupaj	39	51

Za jubilejne nagrade so oblikovane rezervacije v višini 32 tisoč EUR, kar ustreza doseženim številom let službovanja zaposlencev. Za odpravnine ob upokojitvi so oblikovane rezervacije v višini 111 tisoč EUR, kar ustreza doseženi delovni dobi zaposlencev. Na dan 31. 12. 2008 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja.

3.7.2.5. Oslabitve

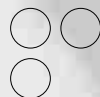
	2008	2007
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	10.982	5.269
Odprava popravkov vrednosti kreditov	-5.801	-1.980
Odpisi	-773	-48
Skupaj	4.408	3.240

3.8. DOBIČEK POSLOVNEGA LETA

	2008	2007
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	4.822	3.194
Čisti dobiček poslovnega leta	3.499	2.409

Dobiček na dan 31. 12. 2008 znaša 3.499 tisoč EUR.

Uprava in Nadzorni svet predlagata skupščini delničarjev Banke Sparkasse d.d., da se dobiček za leto 2008 izplača lastnikom.



3.9.

POSLOVANJE S POVEZANIMI OSEBAMI

	Terjatve	Obveznosti	2008		Terjatve	Obveznosti	2007	
			Prihodki	Odhodki			Prihodki	Odhodki
Delničarji								
Kärntner Sparkasse AG Celovec	29.047	637.557	175	25.862	24.256	402.009	-	-
Steiermarkische Bank	-	22.000	-	305	-	3.000	-	8.606
Erste Bank AG Dunaj	4.275	262.549	183	11.471	8.497	230.175	123	14.325
Odvise družbe								
S-Factoring, factoring družba d.d.	5.726	3	166	-	-	90	2	2
Brokerjet Sparkasse d.d.	123	775	48	13	-	-	-	-
s REAL Sparkasse d.o.o.	19	191	-	2	-	218	-	3
Sestrsk družbe								
Sparkassen Leasing d.o.o.	8.290	12.567	1.264	198	16.131	3.960	574	91
Sparkasse S d.o.o.	17.343	1.041	791	1.100	17.180	600	933	7
Consult, koroška svetovalna družba d.o.o.	-	5.000	-	-	80	5	-	-
Immorent Alfa leasing družba d.o.o.	9.527	40	490	-	9.961	28	692	1
Immorent Beta leasing družba d.o.o.	10.217	66	595	16	6.729	333	29	15
Immorent Delta leasing družba d.o.o.	8.305	336	498	-	8.654	143	445	1
Immorent Epsilon leasing družba d.o.o.	5.182	225	327	1	9.068	213	270	2
Immorent Gama leasing družba d.o.o.	2.266	9	138	-	2.361	18	124	-
Immorent leasing nepremičnin d.o.o.	6.747	1.836	405	10	7.000	1.617	6	5
Immorent Ljubljana leasing družba d.o.o.	-	344	-	-	-	46	1	58
Rutar International d.o.o.	3.216	517	198	4	3.489	57	181	3
S-Immorent nepremičnine d.o.o.	1.167	9	71	-	1.229	29	66	1
Skupaj	111.450	945.065	5.349	38.982	114.635	642.541	3.446	23.120

3.10.

DRUGA RAZKRITJA

3.10.1.

Razkritje poštene vrednosti sredstev, razpoložljivih za prodajo

	2008	2007
Obveznice Erste Bank	1.481	1.472
Obveznice Republike Avstrije	1.034	1.530
Obveznice Republike Slovenije	1.276	966
Skupaj	3.791	3.968

3.10.2.

Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive po ročnosti

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	11.781	11.781	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.925	-	-	-	3.440	485
Kredit	1.155.881	48.204	785	9.608	232.291	864.993
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-
Obresti od finančnih sredstev	-	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	3.001	-	-	-	-	3.001
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-
Neopredmetena dolgoročna sredstva	4.485	-	-	-	-	4.485
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.244	-	-	-	-	1.244
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	124	124	-	-	-	-
Druge sredstva	2.008	2.008	-	-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-
Skupaj sredstva	1.182.449	62.117	785	9.608	235.731	874.208
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslov. izida	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.073.479	-77.933	-55.511	-103.876	-32.718	-803.441
Finančne obveznosti, vezane na fin. sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-
Obresti za finančne obveznosti	-4.631	-	-4.631	-	-	-
Rezervacije	-143	-	-	-	-	-143
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-400	-400	-	-	-	-
Druge obveznosti	-4.534	-4.534	-	-	-	-
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-
Osnovni kapital	-10.015	-	-	-	-	-10.015
Kapitalske rezerve	-82.434	-	-	-	-	-82.434
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-23	-23	-	-	-	-
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	-3.291	-	-	-	-	-3.291
Lastni deleži	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-3.449	-3.449	-	-	-	-
Med letom izplačane dividende	-	-	-	-	-	-
Skupaj obveznosti in kapital	-1.182.449	-86.389	-60.142	-103.876	-32.718	-899.324



3.10.3.

Kreditna tveganja

Med vsemi tveganji v banki največji delež zavzema kreditno tveganje. Gre za tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja izvaja banka v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s kreditnimi tveganji in opredeljenimi postopki za upravljanje vseh pomembnih dejavnikov in učinkov kreditnega tveganja.

Cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je minimiziranje finančne izgube, ki bi nastala kot posledica dolžnikove nezmožnosti izpolniti svoje pogodbeno finančne obveznosti do banke delno ali v celoti. Cilj banka uresničuje s preudarnim upravljanjem razmerja med tveganjem in donosom ter s skrbjo za kakovost 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 v okviru ALCO sej in četrletno v obliki razširjene analize kreditnega portfelja po različnih segmentih, kar predstavlja osnovo za nadaljnje odločitve o splošni kreditni politiki in potrebnih ukrepih za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja banka zagotavlja večnivojsko obravnavo stranke in z njo povezanega posla.

- Prvi nivo predstavlja presoja kreditne sposobnosti s strani komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Drugi nivo predstavlja presoja kreditne sposobnosti s strani bonitetnega oddelka, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.
- Tretji nivo predstavlja 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 dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.

Banka ima stroge interne predpise, kjer ima jasno opredeljene postopke odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju kreditov. Pooblastila posameznih bančnih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določene. Pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke, banka oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke in kakovost zavarovanja terjatev banke po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

Banka ima za razvrščanje dolžnikov glede na tveganost razvit interni bonitetni sistem, usklajen na nivoju koncerna. Fizične osebe se na podlagi ocenjene finančne sposobnosti, vedenja na računih pri banki, internih bonitetnih analiz in ocene svetovalca razvrščajo v pet internih bonitetnih razredov (A, B, C, D in R). Podjetja in zasebniki pa se na podlagi ocene bilančne analize, vedenja na računih pri banki, internih bonitetnih analiz in ocene svetovalca razvrščajo v 14 internih bonitetnih razredov (1, 2, 3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R).

Banka posveča posebno pozornost razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke. Banka se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave slednjega. Banka ima vpeljano metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem sanacije strank. Obravnava omenjenih strank poteka na 3 nivojih:

- Prvi nivo: svetovalec stranke, ki mesečno prejme listo prvih opominov, na podlagi katere preveri stranko in poroča oddelku za kreditni nadzor.
- Drugi nivo: oddelk za kreditni nadzor, ki enkrat mesečno obravnava stranke, ki po kriterijih spadajo na sejo komisije za slabe naložbe.
- Tretji nivo: pravni sektor, ki obravnava stranke z nezmožnostjo poplačila kredita.

Banka ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, na mesečni ravni spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja terjatev banke.

Podjetja in zasebniki so zavezani k predložitvi letnih računovodskih izkazov, podatke o računovodskih izkazih pa banka pridobiva tudi iz javno dostopnih baz.

Banka z namenom omejevanja kreditnega tveganja redno spremlja in upošteva spodaj omenjene omejitve:

- velika izpostavljenost banke do posamezne osebe oziroma skupine povezanih oseb, kadar izpostavljenost dosega ali presega 10 % kapitala banke,
- največja dopustna izpostavljenost do posamezne osebe oziroma skupine povezanih oseb, kadar izpostavljenost dosega 20 % oziroma 25 % kapitala banke,
- vsota vseh velikih izpostavljenosti banke v maksimalni višini 800 % kapitala banke,
- vsota vseh izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju z banko v maksimalni višini 200 % kapitala banke,
- za Republiko Slovenijo banka nima oblikovane zgornje meje izpostavljenosti.

S pojavom finančne krize in zaostritvijo finančnih razmer ter pogojev poslovanja je banka v drugi polovici leta določene omejitve v primerjavi s preteklim letom zaostрила in sprejela spodaj omenjene smernice delovanja:

- ne glede na zgoraj navedena določila, nove interne smernice koncerna določajo največjo izpostavljenost do ene stranke v višini 7 milijonov EUR,
- v primeru večje izpostavljenosti od 7 milijonov EUR do ene stranke banka skupaj s svojimi partnerji naredi sindicirani kredit,
- prioriteto se zagotavlja financiranje obstoječih strank s še sprejemljivo boniteto (A, B, C, 1, 2, 3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7),
- nova financiranja predvsem za stranke z dobro boniteto (A, B, 1, 2, 3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C) in realnimi investicijskimi plani oziroma potrebo po financiranju obratnih sredstev,
- nova financiranja v Švicarskih frankih so zaenkrat ustavljena.

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

Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja uporablja sledeča zavarovanja:

- poslovne in stanovanjske nepremičnine,
- finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),
- garancije in poroštva.

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

Banka ima skladno s strogimi predpisi Banke Slovenije natančno določen postopek in sprejeto notranjo politiko glede oblikovanja individualnih in skupinskih slabitev. Banka sprti ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslavitvi finančnih sredstev, ter oblikuje potrebne slabitve in uravnava že oblikovane slabitve. Banka slabitve izračunava posamično na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov ali skupinsko na podlagi preteklih podatkov o neplačilih in izgubah za skupine s podobnimi lastnostmi.



Izpostavljenost kreditnim tveganjem, zmanjšana za oslabitve oziroma rezervacije:

	Bruto maksimalna izpostavljenost 31. 12. 2008	Bruto maksimalna izpostavljenost 31. 12. 2007
Denar in sredstva pri Centralni banki (brez denarja v blagajni)	10.742	974
Druge finančna sredstva namenjena trgovanju	-	-
Finančna sredstva določena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida	-	-
Kreditni podjetjem	638.620	421.639
Kreditni gospodinjstvom	444.111	367.428
Kreditni bankam	73.151	81.177
Naložbe razpoložljive za prodajo	3.925	4.114
Naložbe do dospelja	-	-
Druge sredstva	2.015	91
Skupaj finančne garancije	-	-
Skupaj (izpostavljenost kreditnim tveganjem)	1.172.564	875.423

Največja izpostavljenost banke v letih 2007 in 2008 je do podjetij, sledi ji izpostavljenost do gospodinjstev. Izpostavljenost do bank predstavlja manjši delež.

Izpostavljenost kreditnim tveganjem:

	Bruto maksimalna izpostavljenost 31. 12. 2008	Bruto maksimalna izpostavljenost 31. 12. 2007
Denar in sredstva pri Centralni banki (brez denarja v blagajni)	10.742	974
Druge finančna sredstva namenjena trgovanju	-	-
Finančna sredstva določena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida	-	-
Kreditni podjetjem	645.517	427.932
Kreditni gospodinjstvom	453.846	374.122
Kreditni bankam	73.211	81.249
Naložbe razpoložljive za prodajo	3.925	4.114
Naložbe do dospelja	-	-
Druge sredstva	2.015	91
Skupaj finančne garancije	-	-
Skupaj (izpostavljenost kreditnim tveganjem)	1.189.256	888.482

3.10.4.

Izpostavljenost po geografskih področjih

	Kreditni gospodinjstvom 31. 12. 2008	Kreditni podjetjem 31. 12. 2008	Kreditni gospodinjstvom 31. 12. 2007	Kreditni podjetjem 31. 12. 2007
Ljubljana	127.467	361.910	125.211	184.480
Štajerska in Prekmurje	179.075	126.014	140.629	117.565
Gorenjska	61.909	72.586	53.477	65.467
Dolenjska	20.942	12.979	16.940	13.314
Primorska	64.388	72.095	37.865	47.105
Skupaj	453.781	645.584	374.122	427.931

Po geografski izpostavljenosti prevladuje ljubljanska regija, sledi ji Štajerska s Prekmurjem, izpostavljenost v regijah Gorenjska in Primorska je enaka, najmanjša pa je izpostavljenost do dolenjske regije.

Panožna koncentracija za gospodarstvo:

Predelovalne dejavnosti	25,8%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	20,3%
Trgovina, vzdrževanje in popravila vozil	17,1%
Gradbeništvo	6,7%
Gostinstvo	5,8%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	4,5%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3,3%
Poslovanje z nepremičninami	3,1%
Promet in skladiščenje	2,6%
Druge storitvene dejavnosti	1,9%
Zdravstvo in socialno varstvo	1,9%
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1,7%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,7%
Dejavnost javne uprave, sociale in obrambe	1,4%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0,9%
Rudarstvo	0,6%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,5%
Izobraževanje	0,2%
Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki	0,1%
Skupaj	100,0%

Koncentracijo kreditnega tveganja banka spremlja redno vsak mesec, trimesečno pa se za namene zmanjševanja in obvladovanja koncentracije pripravlja obširna analiza kreditnega portfelja. Za zmanjševanje in obvladovanje koncentracije banka uporablja tudi notranje omejitve za posamezno stranko ali skupino, redno spremljanje skupine povezanih oseb in velike izpostavljenosti pa je zagotovljeno v skladu z internimi navodili in procesi.

3.10.5.

Koncept cenitev nepremičnin za zavarovanje hipotekarnih kreditov

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

- na komercialnem področju s pomočjo programske podpore za cenitev premoženja,
- na splošno-finančnem področju – izvaja jih strokovni sodelavec za cenitve,

- izven banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.

Programska podpora za cenitve finančnim svetovalcem omogoča enostavno in v celoti avtomatizirano cenitev poslovne ali stanovanjske nepremičnine. Program temelji na vsakokrat aktualnih podatkih Geodetske uprave Republike Slovenije o povprečnih realiziranih prodajnih cenah na kvadratni meter (EUR/m²) za posamezne tipe nepremičnin na določenem področju v RS. Poleg podatka o povprečni ceni kvadratnega metra za primerljivo nepremičnino se pri končni cenitvi upošteva tudi kvalitativen opis ocenjevanega objekta.

Celotna izpostavljenost kreditnega portfelja na dan 31. 12. 2008 znaša 1.172,6 milijonov EUR. Zavarovanost kreditnega portfelja je sledeča:

	Delež portfelja
Nezavarovan delež	55,45 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	16,35 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	25,17 %
Maksimalna hipoteka	0,91 %
Depozit	0,13 %
Ostala zavarovanja - vrednostni papirji	1,74 %
Ostala zavarovanja (stroji, naprave ...)	0,25 %

Banka vrednoti zavarovanja v skladu z opredeljenimi deleži v Katalogu zavarovanj. Banka je pri vrednotenju z nepremičninami zavarovanega deleža konzervativna, saj upošteva le 50 % tržne vrednosti nepremičnine.

Zavarovanost kreditov za leto 2008

	Skupaj	Zavarovanje s hipoteko	Zavarovanje z depozitom	Drugo zavarovanje	Brez zavarovanja
Kredit bankam	73.211	-	-	-	73.211
Kredit strankam, ki niso banke					
Kredit podjetjem	645.517	182.707	1.217	21.463	440.130
Kredit gospodinjstvom	453.847	314.938	250	1.785	136.874
Skupaj	1.172.575	497.645	1.467	23.248	650.215

Struktura kreditov po zapadlosti za leto 2008

	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	73.211	-	-	-	-	-	73.211
Kredit strankam, ki niso banke							
Pravne osebe	561.770	48.567	6.222	53	21.320	7.585	645.517
Gospodinjstva	298.170	94.520	14.380	1.892	33.787	11.098	453.847
Skupaj	933.151	143.087	20.602	1.945	55.107	18.683	1.172.575

3.10.6.

Realizirane povprečne obrestne mere

	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Stanje	Povprečna obrestna mera	Stanje	Povprečna obrestna mera
Kredit	1.155.881			
Kredit strankam	73.150	3,04 %	81.177	4,53 %
Kredit strankam, ki niso banke	1.082.731	6,81 %	789.067	6,43 %

	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Stanje	Povprečna obrestna mera	Stanje	Povprečna obrestna mera
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.073.479		783.635	4,57 %
Vloge bank	433	5,60 %	82.729	3,74 %
Vloge strank, ki niso banke	176.219	3,97 %	80.853	3,45 %
Kredit bank	870.269	5,08 %	609.052	4,81 %
Podrejene obveznosti	26.558	5,76 %	11.000	5,28 %

3.10.7.

Likvidnostno tveganje

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, opredeljene kot razmerje med vsoto sredstev in obveznostmi v domači in tuji valuti glede na preostalo zapadlost, 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 količnika likvidnosti za preostalo zapadlost do 30 dni, ki je 1, bistveno presegala predvsem zaradi velikih odobrenih, a še nečrpanih kreditnih linij večinskega lastnika. Povprečni količnik likvidnosti je bil v letu 2008 1,72, največji 2,61, najmanjši pa 1,06.

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 in Steiermärkische Bank und Sparkassen. 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.

Likvidnostno tveganje

	Skupaj	Ne-obrestovano	Obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Od 5 do 20 let	Nad 20 let
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	11.781	1.038	10.743	10.743	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.925	-	3.925	-	-	-	-	3.440	485	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	1.155.881	-	1.155.881	48.204	-	785	9.608	232.291	685.190	179.803
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obresti od finančnih sredstev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	3.001	3.001	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neopredmetena dolgoročna sredstva	4.485	4.485	-	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.244	1.244	-	-	-	-	-	-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	124	124	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	2.008	2.008	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj sredstva	1.182.449	11.900	1.170.549	58.947	-	785	9.608	235.731	685.675	179.803
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.073.479	-	-1.073.479	-78.117	-	-55.511	-103.876	-32.718	-803.257	-
Finančne obveznosti, vezane na finan. sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obresti za finančne obveznosti	-4.631	-	-4.631	-	-	-4.631	-	-	-	-
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-143	-143	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-400	-400	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge obveznosti	-4.534	-4.534	-	-	-	-	-	-	-	-
Osnovni kapital	-10.015	-10.015	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalske rezerve	-82.434	-82.434	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-23	-23	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	-3.291	-3.291	-	-	-	-	-	-	-	-
Lastni deleži	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-3.449	-3.449	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj obveznosti in kapital	-1.182.449	-104.339	-1.078.110	-78.117	-	-60.142	-103.876	-32.718	-803.257	-

3.10.8.

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. 2008 2.860 tisoč EUR oz. 2,46 % kapitala banke (31. 12. 2007 1.420 tisoč EUR oz. 2,06 % kapitala banke), izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke. Banka Sparkasse trimesečno podrobno 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 Sparkassen razvila Erste Bank.

3.10.9.

Valutno tveganje

Banka je imela na dan 31. 12. 2008 odprto devizno pozicijo v višini 0,43 % kapitala (31. 12. 2007 0,1 % kapitala banke), 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 dobre štiri tisočinke odstotka kapitala banke oz. pet tisoč EUR (31. 12. 2007 tisočinko odstotka kapitala banke oz. manj kot tisoč EUR).

Valutno tveganje

	Skupaj	EUR	CHF	GBP	HRK	USD
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	11.781	11.723	27	2	6	23
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.925	3.925	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	1.155.881	1.090.018	65.366	78	37	382
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-
Obresti od finančnih sredstev	-	-	-	-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	3.001	3.001	-	-	-	-
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-
Neopredmetena dolgoročna sredstva	4.485	4.485	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.244	1.244	-	-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	124	124	-	-	-	-
Druge sredstva	2.008	2.008	-	-	-	-
Skupaj sredstva	1.182.449	1.116.528	65.393	80	43	405
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.073.479	-1.008.053	-65.164	-11	-15	-236
Finančne obveznosti, vezane na finan. sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-
Obresti za finančne obveznosti	-4.631	-4.631	-	-	-	-
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-143	-143	-	-	-	-
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-400	-400	-	-	-	-
Druge obveznosti	-4.534	-4.534	-	-	-	-
Osnovni kapital	-10.015	-10.015	-	-	-	-
Kapitalske rezerve	-82.434	-82.434	-	-	-	-
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-23	-23	-	-	-	-
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	-3.291	-3.291	-	-	-	-
Lastni deleži	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-3.449	-3.449	-	-	-	-
Skupaj obveznosti in kapital	-1.182.449	-1.117.023	-65.164	-11	-15	-236

3.10.10.

Operativna tveganja

Banka Sparkasse d.d. izračunava kapitalsko zahtevo za operativna tveganja po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva je enaka 15 % osnove, ki je triletno povprečje vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov. Za leto 2008 znaša kapitalska zahteva 2.638 tisoč evrov.

3.10.11.

Upravljanje s kapitalom

Banka Sparkasse od jeseni 2007 izvaja proces ocenjevanja ustreznega ekonomskega (notranjega) kapitala, ki je 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.

Regulatorna kapitalska ustreznost banke konec leta 2008 je bila 10,63 %, kapitalska ustreznost po interni metodologiji, ki upošteva ekonomski kapital, pa 10,55 %.

3.11.

DOGODKI PO PRETEKU POSLOVNEGA LETA

Banka je na dan 31. 03. 2009 oblikovala 20% slabitev, glede na višino tvegane izpostavljenosti do skupine Istrabenz.

3.12.

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.

Po datumu bilance stanja ni bil pričet nov postopek, v katerem bi bila banka udeležena kot tožena stranka.

3.13.

TRENTNA FINANČNA SITUACIJA IN NJEN VPLIV NA POSLOVANJE BANKE

Finančna kriza do sedaj ni vplivala na poslabšanje ekonomske situacije banke. Pričakuje se, da se bo gospodarski položaj poslabšal v letu 2009 zaradi slabitve domače gospodarske dejavnosti. Glede na trenutno stanje krize na globalnem trgu in njenih učinkih na lokalni ravni, bo banka poslovala v zelo negotovem gospodarskem okolju. Vpliv te krize na poslovanje banke trenutno ni mogoče v celoti predvideti in zato obstaja element splošne negotovosti.

Doslej je finančna kriza imela zelo omejen vpliv na finančno stanje in uspešnost banke, predvsem zaradi notranjih politik za obvladovanje tveganj in konzervativnih usmeritev. Banka spremlja kreditno, likvidnostno, obrestno in valutno tveganje. Za likvidnost se za naslednjih 12 mesecev pričakuje, da bo zadovoljiva brez potreb po novem refinanciranju od matične banke. V primeru dodatnih potrebah po financiranju, ima banka ustrezne dogovore z matično banko.

Poslabšanje gospodarskih razmer v državi bo verjetno vplivalo na slabši položaj nekaterih panog in sposobnost nekaterih strank, da izpolnijo svoje obveznosti odplačevanja posojila. V ta namen bo banka v letu 2009 intenzivneje spremljala in prilagajala finančni portfelj spreminjajočemu se gospodarskemu okolju in tako ohranjala položaj banke na trgu.

4. Mnenje revizorja

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA LASTNIKOM BANKE SPARKASSE d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Banke Sparkasse d.d. (v nadaljevanju »Banka«), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2008 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

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiri 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

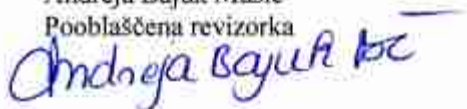
Po našem mnenju so računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke na dan 31. decembra 2008 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

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

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Andreja Bajuk Mušič
Pooblaščená revizorka



Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Ljubljana, 15. april 2009

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

1

5. Sklep

SEZNAM VODSTVENIH DELAVCEV V BANKI

Vodje sektorjev in služb

Sektor poslovanja z gospodarstvom

Roman Gomboc

roman.gomboc@sparkasse.si

Sektor Finance

Daja Božič

daja.bozic@sparkasse.si

Sektor IT podpora in organizacija

mag. Suzana Jenko

suzana.jenko@sparkasse.si

Služba za zakladništvo, kontroling
in konsolidacijo**Alenka Rabuza**

alenka.rabuzac@sparkasse.si

Marketing in odnosi z javnostmi

Nejka Grabnar

nejka.grabnar@sparkasse.si

Notranja revizija

Mitja Štendler

mitja.stendler@sparkasse.si

Vodje segmentov in oddelkovSegment poslovanja z malimi
in srednjimi podjetji**Saša Bende**

sasa.bende@sparkasse.si

Segment poslovanja
s pogodbenimi partnerji**Matej Gabrič**

matej.gabric@sparkasse.si

Kredit Center

Andrej Svetlin

andrej.svetlin@sparkasse.si

Oddelek za nadzor kreditov

Polonca Wagner

polona.wagner@sparkasse.si

Oddelek IT podpora infrastrukturi

Viktor Prevorčnik

viktor.prevorcnik@sparkasse.si

Sektor poslovanja s prebivalstvom
in poslovna mreža**Nataša Tovornik**

natasa.tovornik@sparkasse.si

Pravni sektor

Natalija Apostolovič

natalija.apostolovic@sparkasse.si

Sektor upravljanja s krediti

Erika Drobnič

erika.drobnic@sparkasse.si

Kadrovska služba

Nataša Houmark

natasa.houmark@sparkasse.si

ServiceCenter

Patricia Žnidaršič

patricia.znidarsic@sparkasse.si

Segment poslovanja
s samostojnimi poklici**Gregor Cvetko**

gregor.cvetko@sparkasse.si

Segment poslovanja s prebivalstvom
in vrednostnimi papirji**Uroš Vračko**

uros.vracko@sparkasse.si

Segment gradnja in bivanje

Tomaž Fefer

tomaz.fefer@sparkasse.si

Oddelek Zaledje

Mojca Mlakar

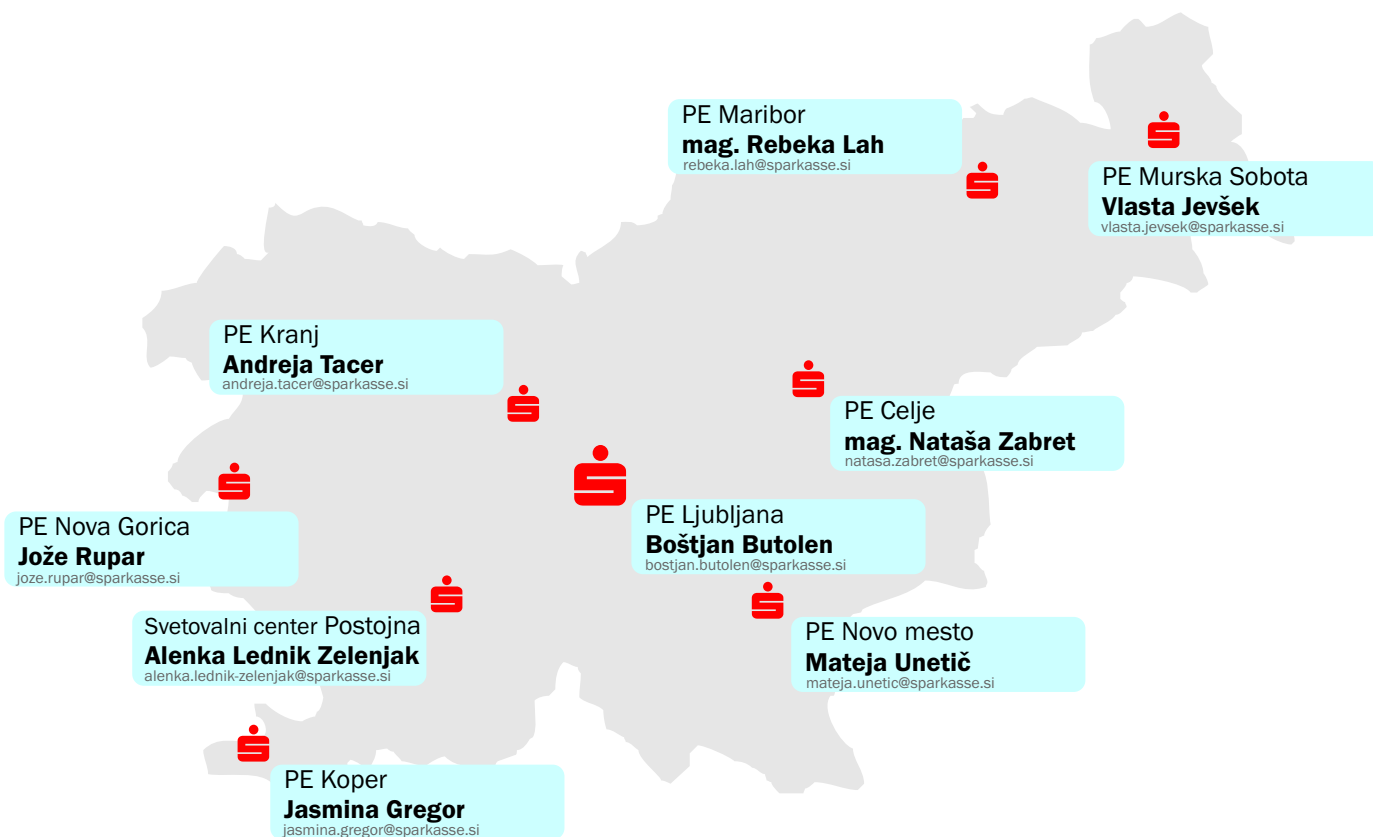
mojca.mlakar@sparkasse.si

Bonitetni oddelek

mag. Urška Polšak Papič

urska.polsak-papic@sparkasse.si

Vodje poslovnih enot



5.2.

DRUGE DRUŽBE SKUPINE SPARKASSE V SLOVENJI

Sparkassen Leasing družba za financiranje d.o.o.

Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 1/26711/00, Okrožno sodišče v Ljubljani

Matična št.: 5909139, ID: SI99680033

Osnovni kapital: 625.938,90 €

Poslovodstvo družbe:

mag. Valentin Ogris

valentin.ogris@s-leasing.si

Danijel Novak

danijel.novak@s-leasing.si

Telefon: 01/583 22 11, faks: 01/583 23 87
www.s-leasing.si
info@s-leasing.si

SPARKASSEN S, d.o.o.,

družba za nepremičnine in finančne storitve

Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 13700600, Okrožno sodišče v Ljubljani

Matična št.: 1778633, ID: SI25265784

Osnovni kapital: 11.841,89 €

Poslovodstvo družbe:

Siegfried Huber

hubers@kaerntnersparkasse.at

Peter Petschauer

petschauerp@kaerntnersparkasse.at

Alenka Rabuza

alenka.rabuza@sparkasse.si

Telefon: 01/583 25 40

IMMORENT LJUBLJANA Leasing nepremičnin d.o.o.
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 13194200, Okrožno sodišče v Ljubljani
Matična št.: 1414054, ID: SI73868515
Osnovni kapital: 8.763,00 €

Poslovodstvo družbe:

mag. Boris Tuma

boris.tuma@immorent.si

mag. Andreja Triller Tonin

andreja.tonin@immorent.si

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

CONSULT koroška svetovalna družba, d.o.o.
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 1/12601/00, Okrožno sodišče v Ljubljani
Matična št.: 5499232, ID: SI86794906
Osnovni kapital: 23.314,00 €

Poslovodstvo družbe:

mag. Odo Smole

smoleo@kaerntnersparkasse.at

Polonca Wagner

polona.wagner@sparkasse.si

Telefon: 01/583 25 45, faks: 01/583 23 33

S-Factoring, družba za faktoring d.d.
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 1/47644/00, Okrožno sodišče v Ljubljani
Matična št.: 2319748, ID: SI68553528
Osnovni kapital: 700.000 €

Uprava:

Klemen Hauko

klemen.hauko@s-factoring.si

Telefon: 01/583 23 29, faks: 01/583 28 06
www.s-factoring.si
info@s-factoring.si

brokerjet Sparkasse-borzno posredniška družba, d.d.
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 2008/16350, Okrožno sodišče v Ljubljani
Matična št.: 3308952, ID: SI24464627
Osnovni kapital: 1.500.000,00 €

Uprava:

Jure Hartman

jure.hartman@brokerjet.si

Boštjan Marzidovšek

bostjan.marzidovsek@brokerjet.si

Telefon: 01/583 22 95
www.brokerjet.si
info@brokerjet.si

s Real Sparkasse, nepremičnine, d.o.o.
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana

Reg. št. vložka: 10994000, Okrožno sodišče v Mariboru
Matična št.: 5919649, ID: SI15502058
Osnovni kapital: 225.393,00 €

Zastopniki:

Milena Jančič

milena.jancic@sreal.si

Roland Jagersbacher

roland.jagersbacher@sreal.at

Andrej Svetlin

andrej.svetlin@sparkasse.si

Telefon: 02/235 29 60, faks: 02/235 29 61
www.sreal.si

6. Priloge

6.1.

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA na dan 31. 12. 2008

	Znesek 31. 12. 2008	Znesek 31. 12. 2007
1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	12.559	-
2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-
3 Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
4 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.925	-
5 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-
6 Krediti	1.157.738	-
Krediti bankam	73.151	-
Krediti strankam, ki niso banke	1.084.587	-
7 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-
8 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-
9 Obresti od finančnih sredstev	-	-
10 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-
11 Opredmetena osnovna sredstva	3.107	-
12 Naložbene nepremičnine	-	-
13 Neopredmetena sredstva	4.497	-
14 Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	44	-
15 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	164	-
Terjatve za davek	-	-
Odložene terjatve za davek	164	-
16 Druga sredstva	2.116	-
17 Skupaj sredstva (od 1 do 16)	1.184.150	-
18 Finančne obveznosti do centralne banke	-	-
19 Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-
20 Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
21 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-
22 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.073.970	-
Vloge bank	433	-
Vloge strank, ki niso banke	176.221	-
Krediti bank	870.269	-
Krediti strank, ki niso banke	490	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Podrejene obveznosti	26.558	-
23 Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	1.142	-
24 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-
25 Obresti za finančne obveznosti	4.658	-
26 Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-
27 Rezervacije	143	-
28 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	400	-
Obveznosti za davek	400	-
Odložene obveznosti za davek	-	-
29 Druge obveznosti	5.021	-
30 Skupaj obveznosti (od 18 do 29)	1.085.334	-
31 Osnovni kapital	10.015	-
32 Kapitalske rezerve	82.434	-
33 Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	-	-
34 Presežek iz prevrednotenja	23	-
35 Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.291	-
36 Lastni deleži	-	-
37 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.714	-
38 Kapital večinskih delničarjev (od 31 do 37)	98.477	-
39 Kapital manjšinskih delničarjev	339	-
40 Skupaj kapital (38 + 39)	98.816	-
41 Skupaj obveznosti in kapital (30 + 40)	1.184.150	-

6.2.

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZZIDA v obdobju od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008

	Znesek od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008	Znesek od 1. 1. 2007 do 31. 12. 2007
1 Prihodki iz obresti in podobni prihodki	67.117	-
2 Odhodki za obresti in podobni odhodki	43.131	-
3 Čiste obresti (1 - 2)	23.988	-
4 Prihodki iz dividend	-	-
5 Prihodki iz opravnin (provizij)	3.903	-
6 Odhodki za opravnine (provizije)	1.218	-
7 Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.685	-
8 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
9 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	478	-
10 Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
11 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	-	-
12 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	8	-
13 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-1	-
14 Drugi čisti poslovni dobički/izgube	-288	-
15 Administrativni stroški	16.564	-
16 Amortizacija	3.078	-
17 Rezervacije	39	-
18 Oslabitve	3.634	-
19 Slabo ime	-131	-
20 Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	-15	-
21 Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	-
22 Dobiček/izguba iz rednega poslovanja (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)	3.409	-
23 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	1.284	-
24 Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja (22 - 23)	2.125	-
25 Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	-	-
26 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (24 + 25)	-2.714	-
a) Večinskih delničarjev	-2.125	-
b) Manjšinskih delničarjev	-589	-

6.3.

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV v obdobju od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008

	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	3.540	
Amortizacija	3.057	
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev		
Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe		
(Slabo ime)		
Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	8	
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-1	
Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		
Neto (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja		
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja		
Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov		
Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	642	
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	39	
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	7.285	
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	-307.564	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-335	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-307.380	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje obresti od finančnih sredstev	3	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	-111	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	259	
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	299.044	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	295.779	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti		
Čisto povečanje/(zmanjšanje) obresti od finančnih obveznosti	2.899	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	896	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		

	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-530	
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	-4.980	
d) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	-4.980	
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	1.454	
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		
Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.454	
Drugi prejemki iz naložbenja		
b) Izdatki pri naložbenju	-5.805	
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-1.618	
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-2.398	
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)		
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-1.789	
(Drugi izdatki pri naložbenju)		
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-4.351	
C. Denarni tokovi pri financiranju		
a) Prejemki pri financiranju	-	
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti		
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		
Prejemki od prodaje lastnih delnic		
Drugi prejemki, povezani s financiranjem		
b) Izdatki pri financiranju	-	
(Plačane dividende)		
(Poplačila podrejenih obveznosti)		
(Izplačila za nakup lastnih delnic)		
(Druga izplačila, povezani s financiranjem)		
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	-	
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		
E. Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike		
F. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	-9.331	
G. G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	55.079	
H. H. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F+G)	45.748	

6.4.

KONSOLIDIRANI IZKAZ GIBANJA KAPITALA v obdobju od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestav. finančnimi instrumenti	Presežek iz prevredn- otenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oziroma izguba	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Začetno stanje v obračunskem obdobju	10.015	82.434	-	-6	882	-	-	2.409	-	95.734
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	-	-	29	-	-	-	-	-	29
Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja drugih sredstev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu-presežku iz prevrednotenja (2 do 5)	-	-	-	29	-	-	-	-	-	29
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	-	-	-	-	-	-	-	2.845	-	2.845
Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	-	-	-	29	-	-	-	2.845	-	2.874
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	3.005	-	-	-	-	-	-	-	-	3.005
Vračilo kapitala	-3.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-3.005
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	-	2.409	-	-	-2.409	-	-
Poravnava izgube prejšnjih let	-	-	-	-	-130	-	-	-	-	-130
Drugo*	-	-	-	-	-	-	-	-	339	339
Končno stanje v obračunskem obdobju	10.015	82.434	-	23	3.161	-	-	2.845	339	98.817
Bilančni dobiček poslovnega leta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

