

Letno poročilo 2006

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.
Slovenija

Letno poročilo 2006

Kazalo

Nagovor uprave banke	4
Poročilo predsednika nadzornega sveta	6
Splošno gospodarsko okolje leta 2006	7
Poslovne usmeritve banke in dolgoročni cilj poslovne politike	8
Pregled poslovanja banke po vrstah bančnih dejavnosti	10
Finančni rezultat banke	14
Finančni položaj banke	15
Upravljanje s tveganji	18
Struktura kapitala banke	22
Prikaz pomembnejših podatkov, ki se nanašajo na delovanje banke	23
Področje poslovanja z vrednostnimi papirji	24
Področje kadrovanja	24
Področje informacijske tehnologije in organizacije	26
Področje logistike	27
Opis poslovne mreže	28
Organi in delovna telesa banke	29
Organizacijska shema	30
Revidirani računovodski izkazi s pojasnili	32
I. Dolga shema bilance stanja na dan 31. 12. 2006	32
II. Dolga shema izkaza poslovnega izida v obdobju od 1. 1. Do 31. 12. 2006	34
III. Izkaz denarnih tokov v obdobju od 1. 1. Do 31. 12. 2006	36
IV. Izkaz gibanja kapitala v obdobju od 1. 1. Do 31. 12. 2006	38
V. Prehod na mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP)	39
Pojasnila k računovodski m izkazom	46
1. Uvod	46
2. Pomembnejše računovodske smernice	46
Dodatna razkritja postavk bilance stanja	51
Dodatna razkritja postavk izkaza poslovnega izida	76

Nagovor uprave banke



mag. Urban Golob,
član uprave



Božidar Špan,
predsednik uprave



mag. Igor Jarc,
član uprave

Spoštovani poslovni partnerji, stranke, lastniki in sodelavci!

Celoten bančni sistem v Sloveniji so v lanskem letu zaznamovale priprave na uvedbo evra in mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Z uspešno izvedbo obeh projektov se lahko pohvali tudi naša banka.

Lansko poslovno leto je bilo za banke v Sloveniji sicer zelo uspešno. Ugodna gospodarska rast je vplivala na povečanje kreditiranja zasebnega sektorja in sicer tako investicij v gospodarstvu kot še zlasti stanovanjskega kreditiranja gospodinjstev. Značilni sta bili solidna rast neto obresti in visoka rast neobrestnih prihodkov, k čemur so veliko prispevali prihodki iz trgovanja, ki so presegali predlanske. Zmanjšanje zneskov oslabitev in rezervacij v bančnem sistemu se je v drugi polovici leta upočasnilo. Neugoden pojav je bilo nadaljnje padanje obrestnih marž.

Svojo moč in prepoznavnost na trgih doma in v tujini smo s sodelovanjem celotnega finančnega koncerna podkrepili z novo celotno podobo pod imenom »Hypo Group Alpe Adria«. Blagovna znamka, nova vizualna podoba in nov slogan »Verjamemo v vaše priložnosti«, odražata kulturo in identiteto ustanove, njeno dinamiko in sposobnost prilagajanja tako nacionalnim kot mednarodnim razmeram.

Poudariti želimo, da smo bili lani ena najuspešnejših bank v finančnem koncernu Hypo Group Alpe Adria. Ohranili smo visoko rast na vseh področjih poslovanja. Zaupanje so nam izkazovale tako fizične kot pravne osebe. Fizične osebe so bile najbolj naklonjene naši ugodni ponudbi stanovanjskega kreditiranja, malim in srednjim podjetjem pa smo nudili ugodno financiranje investicij in tekočega poslovanja. Spremljali smo jih tudi pri poslovanju v tujini, kjer jim naša razvejana poslovna mreža z bogatimi mednarodnimi izkušnjami omogoča ugodnejše pogoje. Zelo smo zadovoljni s prodajo točk vzajemnih skladov, še posebej sklada Hypo SEEO in posredovanjem pri prodaji zavarovalniških storitev zavarovalnice Grawe.

Dosežen uspeh se seveda kaže v dobrih finančnih rezultatih. Pomemben je podatek, da smo bili po rasti bilančne vsote druga najhitreje rastoča banka v Sloveniji. Dosegli smo 1,13 milijarde evrov bilančne vsote in se s 3,5-odstotnim tržnim deležem uvrstili med prvih deset bank v Sloveniji. Skupni znesek kreditov pravnim in drugim osebam smo povečali za skoraj 36 odstotkov, znesek kreditov prebivalstvu pa za več kot 54 odstotkov. Čiste prihodke iz naslova obresti smo povečali

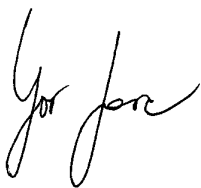
za 17 odstotkov, čiste neobrestne prihodke pa kar za 54 odstotkov, od tega predvsem iz naslova trgovanja z vrednostnimi papirji. Lani smo izvedli tudi dokapitalizacijo in s tem postavili dodatne temelje za uspešno nadaljnjo širitev poslovanja.

Zaradi izjemne in dinamične rasti poslovanja banke in vse večjih potreb trga vsako leto pospešeno širimo tudi poslovno mrežo. Z odprtjem poslovne enote v Novi Gorici smo izpolnili še enega od strateških ciljev širjenja poslovne mreže, v tem letu pa bomo z odpiranjem poslovalnic nadaljevali. Povečan obseg dela in ambiciozno zastavljeni načrti pa nam sedaj že kar vsako leto narekujeta tudi kadrovske okrepitve. Kljub povečanemu obsegu poslovanja smo uspeli stroške poslovanja zadržati v načrtovanem okviru, prav tako smo kakovostno in skrbno upravljali s tveganji.

V banki smo jasno opredelili cilje za prihodnost. Z optimizmom ocenjujemo, da bomo s srednjeročno strategijo do leta 2010 dosegli vse ambiciozno zastavljene cilje, kar nas bo še bolj utrdilo v slovenskem bančnem prostoru po obsegu kot tudi po ugledu in prepoznavnosti. Še naprej bomo največ pozornosti usmerjali v naše stranke, tako obstoječe kot potencialne. Pri poslovanju s prebivalstvom bo naša energija usmerjena na povečanje obsega in kakovosti storitev ter v razvoj osebnega bančništva. Naše temeljno vodilo bo še naprej individualna obravnava strank in prilagajanje storitev njihovim potrebam. Na področju poslovanja s pravnimi osebami bomo največ energije usmerili k malim in srednjim podjetjem ob nadaljnji rasti poslovanja tudi z največjimi družbami in z javnim sektorjem. Poslovno politiko bomo tako kot do sedaj prilagajali različnim segmentom in pričakovanjem strank. Skladno z dinamiko rasti poslovanja pa bomo nenehno tudi optimizirali delovne procese s ciljem, da dosežemo še večjo učinkovitost poslovanja na vseh področjih.

Ocenjujemo, da so dosedanja rezultati zelo dobri, za kar gre zasluga aktivni podpori lastnika in motiviranemu ter odgovornemu delu vseh sodelavcev. Ravno njihova predanost banki ter strokoven in korekten odnos do strank predstavljata temelj za nadaljni uspešni razvoj banke.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.



mag. Igor Jarc,
član uprave



mag. Urban Golob,
član uprave



Božidar Špan,
predsednik uprave

Poročilo predsednika nadzornega sveta

V poslovnem letu 2006 se je nadzorni svet Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. sestel na štirih rednih sejah. Nadzorni svet je delo opravljal skladno s statutom banke in poslovníkom o delu nadzornega sveta. Vnaprej pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočala, da je lahko odgovorno ter skladno s slovensko in avstrijsko zakonodajo nadziral poslovanje banke.

Uprava banke je redno obveščala člane nadzornega sveta o poslovanju banke.

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekoče spremljave poslovanja banke, periodičnih poročil službe Notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe GM revizija d.o.o. sprejel Poročilo o poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. v letu 2006 ter v skladu z 230. členom Zakona o gospodarskih družbah potrdil predlog uprave glede uporabe bilančnega dobička in ga predlagal v sprejem skupščini delničarjev banke.

Tudi v letu 2006 je banka ohranila trend razvoja in sledila strategiji rasti poslovanja na vseh poslovnih in podpornih področjih. Banka je prvič povečala svoj kapital z dokapitalizacijo v februarju ter izvedla še dodatno v maju v obliki podrejenega dolga. Tako je banka ohranila status ene najbolj kapitaliziranih bank v slovenskem bančnem prostoru, kar ji omogoča podlago za nadaljnjo dolgoročno rast in razvoj.

V maju 2006 je nastopil mandat člana Uprave banke g. mag. Urban Golob.

V preteklem letu je prišlo tudi do spremembe v nadzornem svetu banke. G. mag. Guenterja Striedingerja je nadomestil g. Josef Kircher, nadzorni svet pa se je povečal še za enega člana in sicer g. mag. Wolfganga Petra.

Banka je uspešno izpolnila vse potrebne ukrepe za prevzem Mednarodnih standardov računovodskega poročanja ter v popolnosti zagotovila vse potrebne korake za nemoten prevzem skupne evropske valute evro.

Ob tej priložnosti se v imenu nadzornega sveta zahvaljujem poslovnim partnerjem za uspešno sodelovanje, upravi banke in sodelavcem pa za njihovo strokovno delo in predanost kolektivu v letu 2006. Vse to predstavlja podlago za zaupanje in zadovoljstvo poslovnih partnerjev banke tudi v prihodnosti.



Dr. Wolfgang Kulterer
Predsednik nadzornega sveta

Splošno gospodarsko okolje leta 2006

Leto 2006 sta zaznamovala predvsem precejšen padec vrednosti ameriškega dolarja proti evru (cca. 11 odstotkov), ki je bil posledica sprememb obrestnih mer v evroobmočju in slabših gospodarskih kazalnikov za ameriško gospodarstvo, ter gibanje cen nafte, ki so ga povzročili politični dogodki, povezani z iranskim jedrskim vprašanjem (dvig cen nad 70 USD za sod v septembru in nato postopno znižanje celo pod 60 USD za sod zaradi umiritve razmer, večjih zalog in mile zime). FED-ovo skoraj periodično dvigovanje obrestnih mer v letu 2005 se je v letu 2006 zelo umirilo (dvig s 4,25 na 5,25 odstotka). Na drugi strani se je ECB odločila dvigniti obrestno mero trikrat za 0,25 odstotka na 3,50 odstotka, pričakuje pa se še nadaljnje dviganje. Povprečna letna stopnja inflacije je v ZDA dosegla 3,8 odstotka, medtem ko je v državah članicah evroobmočja znašala okoli 2,3 odstotka.

Rast slovenskega bruto domačega proizvoda v letu 2006 je znašala 3,7 odstotka. Podatek velja za tretji kvartal leta. Glavna vzroka za rast sta bila povečano tuje povpraševanje in domača poraba (investicije v osnovno opremo, gradbeništvo ...).

V letu 2006 se je nadaljeval trend upadanja števila brezposelnih oseb. Število zaposlenih se je medletno povečalo za 2 odstotka. Stopnja brezposelnosti je po metodi ILO znašala 6,3 odstotka (tretji kvartal) in je med nižjimi med članicami EU.

Leto 2006 je bilo drugo polno leto, ki ga je Slovenija prebila v sistemu EMR II s fiksim deviznim tečajem 239,64 SIT/EUR. Minilo je brez pretresov na deviznem trgu, tako da vstop v EMU po omenjenem tečaju ni bil vprašljiv.

Pričakovano nadaljevanje konvergence obrestnih mer in fiksan devizni tečaj EUR/SIT sta vplivala na inflacijska pričakovanja in s tem na samo rast cen. Inflacija

je leta 2006 ostala na letni ravni 2,5 odstotka tako kot v prejšnjem letu.

V letu 2006 se je uspešno nadaljeval in tudi uspešno končal proces prilagajanja finančnemu okolju, katerega del smo postali v začetku leta 2007.

Slovenija je postala 13. članica evroobmočja.

Poslovne usmeritve banke in dolgoročni cilj poslovne politike

Banka vidi svojo priložnost kot sestavni del ene najpomembnejših finančnih skupin v regiji Alpe-Adria, Hypo Group Alpe Adria, katere cilj je postati najmočnejša bančna skupina tega prostora. Dobro ime ter kapitalna in finančna moč bančne skupine pomenijo za naše stranke večjo zanesljivost in varnost ter možnost širše podpore in poglobljenega sodelovanja. Za banko pa pomeni vpetost v tako veliko finančno skupino tudi številne druge prednosti in sinergije tako na področju prenosa znanja, tehnologije in uporabe mednarodne poslovne mreže kot tudi na področju pridobivanja novih poslovnih partnerjev.

Banka ohranja koncept univerzalne banke in načrtuje tudi v prihodnosti skladno in stabilno rast poslovanja na vseh poslovnih področjih ter nadaljnji, postopni razvoj mreže poslovalnic. Ob tem si bo prizadevala za večjo raznovrstnost in kakovost svojih storitev ter bo sledila načelom varnosti in donosnosti v poslovanju. Zavezanost banke k oblikovanju varnega in zanesljivega okolja je temeljno izhodišče vseh dejavnosti v banki.

Banka bo v naslednjem srednjeročnem obdobju nadaljevala samostojno, organsko, vendar ambiciozno rast poslovanja. Do konca leta 2010 namerava doseči 6-odstotni tržni delež skupne bilančne vsote slovenskega bančnega sektorja. Ohraniti namerava obstoječ visok strukturni delež kreditov in ob rasti obsega poslovanja vzdrževati primerno raven kvalitete portfelja. Obenem bo banka znatno okrepila

zbiranje sredstev oziroma vlog od nebančnih strank. Posebna pozornost bo namenjena segmentu prebivalstva ter malim in srednjim podjetjem. Bistveni cilji prihodnjega obdobja so:

- povečanje obsega poslovanja,
- rast dobička oziroma dobičkonosnosti kot dolgoročni cilj,
- postopno povečanje kazalnika donosa na kapital,
- nadaljnji razvoj aktivnega procesa upravljanja z bilanco banke (ALM), to je aktivno obrestno in valutno pozicioniranje banke, v skladu s pričakovanimi tržnimi gibanji,
- povečanje kvalitete obstoječih in razvoj novih produktov glede na potrebe trga, ki jih banka že ponuja oziroma jih bo ponujala obstoječim in potencialnim strankam,
- nadaljnja širitev mreže poslovnih enot in manjših poslovalnic znotraj njih,
- celovita ponudba strankam na vseh področjih bančnega poslovanja in izkoriščanje učinkov iz naslova povezanih poslov, tako imenovani cross-selling,
- izboljšanje odzivnosti in prilagodljivosti banke spremembam v okolju,
- izboljšanje notranje učinkovitosti poslovanja.

Da bi dosegla te cilje, namerava banka dodatno spodbuditi naslednje dejavnosti:

- zagotoviti organizirano in kvaliteto podporno in kontrolno dejavnost, ki bo pripomogla k učinkovitejši komercialni dejav-

nosti, obvladovanju vseh bančnih tveganj v spreminjajočih se tržnih pogojih, učinkoviti spremljavi poslovanja za potrebe odločanja ter pravočasnemu in kvalitetnemu poročanju vodstvu in lastnikom banke;

- zagotoviti učinkovito informacijsko podporo poslovanju, s poudarkom na razvoju sistemov za upravljanje banke in sistemov oziroma modelov za obvladovanje tveganj (s poudarkom na tržnih) ter na izgradnji centralnega podatkovnega skladišča, ki bi omogočalo hitrejše odzive poslovnih in neposlovnih področij na zahteve okolja; vse naštetu ob upoštevanju standardov varnega poslovanja;
- zagotoviti razvoj obstoječih kadrov s potrebnimi znanji in večanje števila zaposlenih, ne samo na poslovnih področjih, temveč tudi strokovnjakov v podpornih in kontrolnih službah, ki bodo omogočili spremljavo poslovnih dejavnosti in razširitev poslovanja z novimi produkti.

Osrednja usmeritev bančnih dejavnosti bo potekala na področju poslovanja s prebivalstvom. Nadaljevala se bo prepoznavna in pomembna vloga banke pri stanovanjskem financiranju. Posebna pozornost bo namenjena zbiranju denarnih vlog v domači valuti in večanju števila imetnikov transakcijskih računov ter razvoju storitev osebnega bančništva z nenehnim širjenjem obsega in kvalitete ponujenih storitev zavarovanj, vzajemnih skladov, varčevanj, GSM-bančništva,

internetnega bačništva. Pozornost in skrb, namenjeni strankam, se bosta odrazili v različnim profilom strank prilagojenih poslovnih politikah, organizacijski prenovi in nadaljnji avtomatizaciji poslovanja. Svoje bodo prispevali izkoristek sinergij Hypo Group Alpe Adria, večja mreža kooperantov, prodaja zavarovalnih polic in lastnih skladov ter skladov pogodbenih partnerjev pa tudi nadaljnja širitev mreže poslovalnic. V letu 2006 smo registrirali prvi sklad Hypo Group Alpe Adria, v letu 2007 pa nameravamo registracije novih skladov nadaljevati, saj bomo registrirali še 4 dodatne sklade Hypo Group Alpe Adria.

Na področju poslovanja s podjetji bo osnovna usmeritev namenjena srednjim podjetjem in višjemu segmentu malih podjetij, ki predstavljajo največji tržni potencial. Poseben poudarek bo posvečen nepremičninskemu in projektnemu financiranju, kar bo omogočilo izkoristiti znanje in sinergijske učinke znotraj Hypo Group Alpe Adria. Ker bo tudi v prihodnje največja skrb posvečena ohranitvi kakovostnega portfelja, se bo povečal obseg poslovanja z velikimi podjetji in javnim sektorjem; to bo ob sorazmernem nizkem tveganju zagotavljalo primerno rast bilančne vsote. Pomemben cilj bo širitev obsega plačilnega prometa, z zbiranjem novih TRR in in obsegom prometnih transakcij ter obsegom dokumentarnega poslovanja. Bančno poslovno področje finančnih trgov bo razvilo in ponudilo nabor izvedenih finančnih

instrumentov za upravljanje obrestnega in valutnega tveganja itd. Novim poslovnim politikam po segmentih se bo postopoma prilagodila organizacijska struktura, izpopolnjevala se bosta skrbniški sistem obravnavanja strank banke ter avtomatizacija poslovanja. Nespremenjena bo kultura prilagodljivosti strankam v največji možni meri.

Pregled poslovanja banke po vrstah bančnih dejavnosti

Krediti

V poslovnem letu 2006 je banka na področju kreditiranja nebančnega sektorja pomembno povečala obseg poslovanja. Presegla je poslovni cilj na področju kreditne dejavnosti kljub povečani konkurenčnosti bank v slovenskem bančnem prostoru. Skupni obseg kredita nebančnemu sektorju se je v letu 2006 povečal na 213.815 milijonov SIT, kar predstavlja 40-odstotno rast v primerjavi s preteklim letom.

Z investicijo v novo poslovno enoto v Novi Gorici je banka ob koncu poslovnega leta 2006 na področju poslovanja s podjetji poslovala z osmimi poslovnimi enotami, kar ji je omogočilo rast poslovanja in povečanje prepoznavnosti na vseh področjih. Dobri poslovni rezultati so vsekakor plod strokovnega dela in predvsem sposobnosti izpolnjevanja želja in potreb strank z učinkovitostjo in skrbniškim pristopom.

Banka se še naprej usmerja v srednja in mala podjetja, ki predstavljajo najpomembnejšo ciljno skupino strank na področju poslovanja s podjetji. Že četrto leto zapored je banka v sodelovanju z Evropsko investicijsko banko pripravila posebej ugodno ponudbo za financiranje investicij v posodobitev in povečanje proizvodnih zmogljivosti. Vedno pomembnejši delež v kreditnem portfelju predstavlja kreditiranje javnega sektorja ter kreditiranje največjih in najuglednejših slovenskih podjetij, kar potrjuje kvaliteto storitev banke. Banka poleg financiranja investicijskih programov zagotavlja tudi sredstva za nemoteno tekoče

poslovanje in sodeluje pri izvoznih poslih ter investicijskih in prevzemih projektih na območju nekdanje Jugoslavije. Pri tem izkorišča bogate mednarodne izkušnje in široko poslovno mrežo v regiji. Posebna pozornost je namenjena dolgoročnim investicijskim kreditom in nepremičninskim projektom, saj se s stranko lahko dogovorimo za dobo kreditiranja, ki je daljša od 10 let.

Celoten obseg kreditiranja gospodarstva in javnega sektorja se je v letu 2006 povečal za 37 odstotkov in je ob koncu leta znašal 158.913 milijonov SIT. Dolgoročni krediti so se do konca leta 2006 povečali za dobrih 38 odstotkov, kratkoročni krediti pa za dobrih 33 odstotkov. Večji del kreditov je vezan na klavzulo Euribor.

Nadpovprečna rast dolgoročnih kreditov je posledica okrepljene investicijske dejavnosti podjetij in tržnega pristopa banke do svojih komitentov.

Leto 2006 je bilo v znamenju velike rasti povpraševanja po kreditih prebivalstva s poudarkom na stanovanjskih kreditih. Trend rasti zadolženosti prebivalstva je bil pričakovan, zaradi razmer na nepremičninskem trgu in napovedanih sprememb davčne zakonodaje na nepremičninskem trgu. Tako je celoten slovenski bančni sistem na kreditih prebivalstva zrasel za 24 odstotkov. Sicer pa je bilo leto 2006 v znamenju nadaljnjega zniževanja aktivnih obrestnih mer.

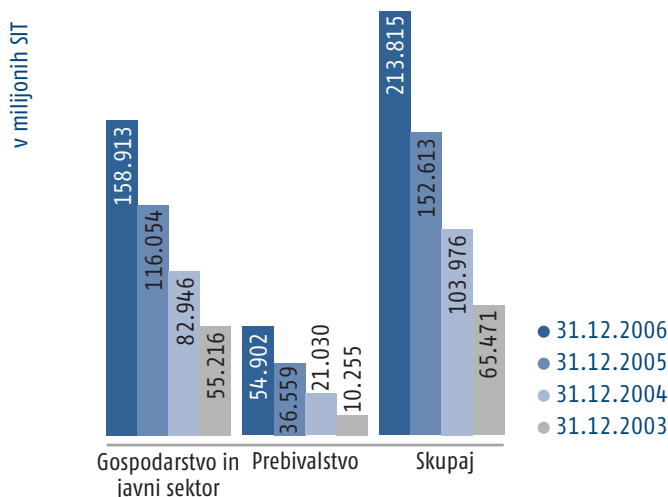
V banki so bili, tako kot že nekaj let zapored, za prebivalstvo najzanimivejši krediti, vezani na valutno klavzulo, in v strukturi

aktive predstavljajo veliko večino vseh kreditov. Več zanimanja je bilo tudi za kredite z nominalno obrestno mero predvsem pri kratkoročnih in dolgoročnih gotovinskih kreditih.

Kreditni prebivalstvu so v letu 2006 narasli za 50 odstotkov, od tega največjo rast beležijo stanovanjski krediti, sledijo pa jim potrošniški gotovinski krediti in aranžmajski krediti.

Med poslovnimi enotami ima največji delež kreditov poslovna enota Ljubljana, in sicer 60,4-odstotnega, sledijo ji poslovna enota Kranj z 11-odstotnim deležem, poslovna enota Celje z 9,6-odstotnim, poslovna enota Maribor s 7,9-odstotnim, poslovna enota Novo mesto s 5,5-odstotnim, poslovna enota Koper s 3,4-odstotnim, poslovna enota Murska Sobota z 1,9-odstotnim in poslovna enota Nova Gorica, kot zadnja odprta enota, z 0,3-odstotnim deležem celotne aktive prebivalstva.

Krediti nebančnemu sektorju



Vrednostni papirji

Naložbe v vrednostne papirje so se v letu 2006 glede na konec leta 2005 povečale za 22 odstotkov. Delež naložb v vrednostne papirje v aktivih bilance pa se je znižal s 15 odstotkov na 14 odstotkov. Večino naložb v vrednostne papirje predstavljajo investicijski vrednostni papirji – 75 odstotkov (še 83 odstotkov v letu 2005). Struktura vrednostnih papirjev je naslednja:

- blagajniški zapisi Banke Slovenije (14 odstotkov),
- obveznice Republike Slovenije (39 odstotkov),
- obveznice bank in drugih tujih izdajateljev (13 odstotkov),
- delnice in točke vzajemnih skladov (32 odstotkov) in
- potrdila o vlogi (2 odstotka).

Najbolj so se v letu 2006 zvišale naložbe v obveznice, in sicer kar za 2,8-krat, predvsem na račun naložb v blagajniške zapise BS, ki

so se znižale za 3,2-krat. Naložbe v delnice in točke vzajemnih skladov so se zvišale za 68 odstotkov.

Med tržnimi vrednostnimi papirji, ki predstavljajo 25 odstotkov vseh naložb v vrednostne papirje (leta 2005 17 odstotkov), so lastniški vrednostni papirji – delnice in točke vzajemnih skladov.

Depoziti

Obseg depozitov nebančnega sektorja se je v letu 2006 povečal za 11 odstotkov na 52.809 milijonov SIT. V strukturi bilance stanja so predstavljali 19-odstotni delež. Pretežni del sredstev banka zbere v osrednjeslovenski regiji, kjer je tudi sedež banke, preostali del depozitov pa v preostalih sedmih poslovnih enotah.

Depoziti gospodarstva in javnega sektorja so konec leta 2006 znašali 29.938 milijonov

SIT. V strukturi bilance stanja so predstavljali 11 odstotnih deležev. V primerjavi z letom 2005 se je obseg dolgoročnih depozitov v letu 2006 zmanjšal za 85 odstotkov. Nasprotno pa je v letu 2006 banka beležila povečanje obsega kratkoročnih depozitov za 18 odstotkov oziroma za 4.515 milijonov SIT. Bistveno povečanje kratkoročnih depozitov je rezultat povečanih tržnih dejavosti zaradi splošnega znižanja tolarskih obrestnih mer in približevanja teh k evropskim obrestnim meram ter tudi zaradi prehoda na evro. Znotraj kratkoročnih depozitov javnega sektorja in gospodarstva so vloge na vpogled in vloge, vezane do 30 dni, predstavljale 72-odstotni delež.

Celotni depoziti prebivalstva so se v letu 2006 v banki povečali za 30 odstotkov, pri tem so se vpogledne vloge povečale za 48 odstotkov. Med poslovnimi

enotami ima največji delež depozitov prebivalstva poslovna enota Ljubljana, in sicer 64-odstotnega, sledijo ji poslovna enota Celje z 11-odstotnim deležem, poslovna enota Kranj s 7-odstotnim, poslovna enota Koper s 6-odstotnim, poslovna enota Maribor s 5-odstotnim, poslovna enota Murska Sobota s 4-odstotnim, poslovna enota Novo mesto z 2-odstotnim in poslovna

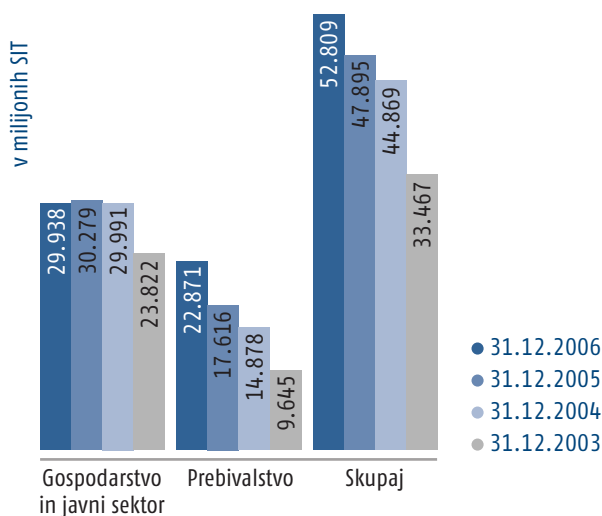
enota Nova Gorica z 1-odstotnim deležem.

Zniževanje ravni nominalnih obrestnih mer se je iz leta 2005 nadaljevalo vse do sredine leta 2006, ko se je trend znižanja ustavil. S fiksiranjem tečaja pa so se obrestne mere tako za tolarско kot za evrsko varčevanje izenačile. Zaradi spodbujanja jemanja tolarске gotovine iz obtoka je v

zadnji četrtini leta banka ponudila posebno obliko varčevanja, imenovano Evrodepozit. Ponudba Evrodepozita je bila uspešnica zadnjega četrtletja.

Banka je registrirala v letu 2006 prvi sklad Hypo Group Alpe Adria v Sloveniji, v katerega je bilo vplačanih 489 milijonov SIT sredstev.

Depoziti nebančnega sektorja



Plačilni promet

Zaupanje v zagotavljanje hitrega, sodobnega in zanesljivega plačilnega prometa nam je poleg obstoječih strank izkazalo še več kot 400 novih strank pravnih oseb, ki so se v letu 2006 odločile za odprtje transakcijskega računa v Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. V primerjavi s prejšnjim letom se je število odprtih transakcijskih računov povečalo za 15 odstotkov pri pravnih osebah, zasebnikih in družstvih ter za 40 odstotkov pri poslovanju z občani.

Od vseh pravnih oseb, zasebnikov in družtev, ki so imeli v naši banki odprt transakcijski račun, jih je v letu 2006 elektronsko bančništvo HYPONet uporabljalo 65 odstotkov, delež pri poslovanju z občani pa je znašal 46 odstotkov. V letu 2006 smo se v banki tudi odločili, da bomo svojim strankam ponudili nov sistem elektronskega bančništva za pravne osebe, zasebnike in družstva; nadgrajevali ga bomo z novimi funkcionalnostmi, ki bodo zagotavljale storitve po meri stranke. V letu 2007 načrtujemo nadgradnjo

in prenovo elektronskega bančništva za občane.

Obseg **plačilnega prometa v državi** se je v primerjavi z letom 2005 povečal za 22 odstotkov. V letu 2006 je banka realizirala 2.770 milijard tolarjev plačilnega prometa v državi, od tega več kot 91 odstotkov prek sistema BPRČ, preostalo pa prek sistema žiro kliring (plačila malih vrednosti – do 2 milijona tolarjev).

V letu 2006 nismo beležili tako velike rasti obsega **plačilnega prometa s tujino** kot v predhodnem letu, kljub temu pa je bil obseg

plačilnega prometa s tujino leta 2006 v primerjavi z letom 2005 večji za 24 odstotkov.

Skupni obseg **plačilnega prometa s tujino** je v letu 2006 dosegel skoraj 500 milijard SIT, od tega so prilivi znašali več kot 250 milijard SIT, odlivi pa več kot 245 milijard SIT.

V strukturi plačilnega prometa s tujino so prilivi predstavljali 51 odstotkov, odlivi pa 49 odstotkov celotnega plačilnega prometa s

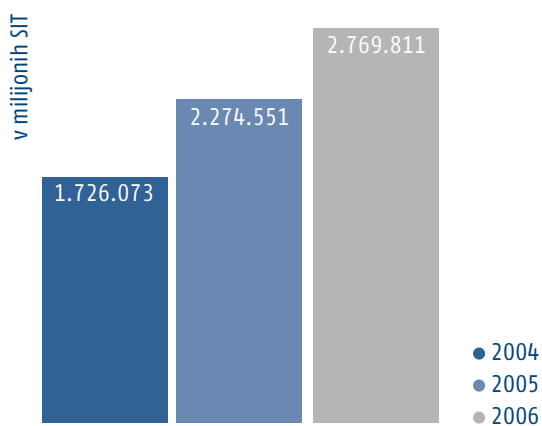
tujino, kar pomeni, da je struktura plačilnega prometa s tujino ostala še naprej dokaj izravnana z malenkost večjim deležem prilivov.

Hypo Group Alpe Adria je zgradil močno mrežo na območju Alpe-Jadran. Konec leta 2006 je skupina, poleg Slovenije, zajemala še tržišča Avstrije, Italije, Nemčije, Liechtensteina, Hrvaške, Bosne in Hercegovine, Srbije ter Črne gore.

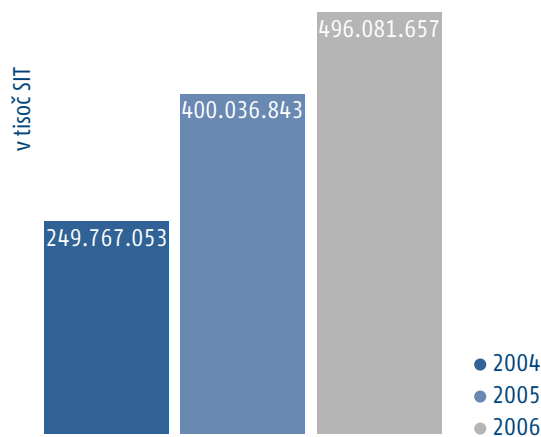
Povezanost med bankami v skupini in medsebojno sodelovanje

bank skupine, ko gre za skrb za potrebe strank, zagotavljamo s koordinatorji Alpe-Adria, ki so v ta namen določeni v posameznih državah. Tak način sodelovanja pomeni za stranko hiter servis, za banko pa pomembno konkurenčno prednost. Konkurenčna prednost pa je poleg osebnega pristopa in hitrega odzivanja na potrebe strank pri kateri koli banki v skupini, ne nazadnje pa tudi cenejši plačilni promet za poslovanje stranke

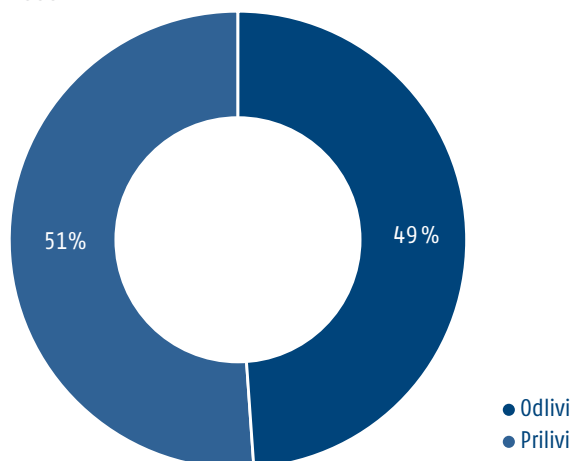
📊 Obseg plačilnega prometa v državi



📊 Obseg plačilnega prometa s tujino



📊 Plačilni promet s tujino v letu 2006



Finančni rezultat banke

V sedmem polnem poslovnem letu je banka znova močno povečala obseg poslovanja. Bilančna vsota banke je v letu 2006 porasla za 34 odstotkov, kar pomeni nominalni prirast za 68 milijard SIT oziroma eno več kot v lanskem letu. Ob povečanem obsegu poslovanja je banka dosegla neto poslovne in finančne prihodke v višini 6.375 milijonov tolarjev, kar je za dobrih 27 odstotkov več kot v letu 2005. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 3.762 milijonov tolarjev, kar je za 21 odstotkov več kot v letu 2005. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida, ter rezervacije za zunajbilančne postavke so, skupaj, na neto osnovi, znašale 487 milijonov tolarjev.

Na tej osnovi dosežen poslovni izid iz rednega delovanja znaša 2.127 milijonov tolarjev (3.887 milijonov tolarjev v l. 2005). Pri primerjavi s predhodnjim letom 2005, je potrebno upoštevati, da je primerjalno leto leto prehoda na mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP), kar pomeni znatne učinke iz naslova prevedbe finančnih izkazov, ki so podrobneje pojasnjeni v okviru poglavja V. »Prehod na mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP)«. Tako je v letu 2005 doseženi čisti dobiček po slovenskih računovodskih standardih, v znesku 769 milijonov tolarjev, popravljen z učinki prehoda na mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP), v skupnem znesku +2.104 milijonov tolarjev, oziroma je izkazan v znesku 2.873 milijonov tolarjev.

Ob koncu leta 2006 znašajo čiste obresti 4.331 milijonov tolarjev

in so se v primerjavi s preteklim letom zvišale za 7 odstotkov. Med prihodki od obresti so po MSRP vključeni tudi razmejeni stroški odobritev od kreditov v višini 174 milijonov tolarjev, ki predstavljajo slabe 4 odstotke čistih obresti. Čiste obresti z 68 odstotki predstavljajo veliko večino vseh neto prihodkov. V strukturi neto prihodkov se je delež čistih obresti znižal za 13 odstotnih točk.

Banka v letu 2006 izkazuje za 75 milijonov tolarjev prihodkov iz dividend. Od tega jih je 25 milijonov tolarjev iz naslova finančnih sredstev, namenjenih trgovanju in 50 milijonov tolarjev iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Zbrane dividende so v letu 2005 znašale dobrih 10 milijonov tolarjev več.

Prejete čiste opravnine znašajo 1.042 milijonov tolarjev in predstavljajo dobrih 16 odstotkov neto prihodkov banke. V primerjavi z letom 2005 so se zvišale za 63 odstotkov. Z doseženimi čistimi opravninami je banka pokrila 30 odstotkov administrativnih stroškov. Če pa ugotavljamo samo pokritost stroškov dela, je ta 51-odstotna.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida, so ob koncu leta 2006 znašali 321 milijonov tolarjev. Še večji prispevek v bančni rezultat pa so pomenili čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, v znesku 632 milijonov SIT. Skupaj so dobički iz finančnih sredstev znašali 953 milijonov tolarjev, kar pomeni, da so lanske leto presegli trikratno. Dobički iz finančnih sredstev so prispevali 15 odstotkov v celotne

neto prihodke v letu 2006.

Banka je realizirala 14 milijonov tolarjev čistih dobičkov iz tečajnih razlik. To je povečanje za 159 milijonov tolarjev glede na leto 2005, ko je bila iz tega naslova realizirana čista izguba v višini 145 milijonov tolarjev.

Poleg že navedenega je banka v letu 2006 realizirala še neto odhodke (čisto izgubo) iz naslova odprave pripoznanja sredstev v višini dobrih 5 milijonov tolarjev in drugi poslovne dobičke/izgube, ki so ob koncu leta znašali –35 milijonov tolarjev, pri čemer je glavnina povezana s članarinami (15 milijonov tolarjev) in donatorstvom (11 milijonov tolarjev).

V letu 2006 so bili administrativni stroški realizirani v višini 3.476 milijonov tolarjev, kar je približno 20-odstotna rast glede na leto 2005 in 14 odstotnih točk za rastjo bilančne vsote banke. Največji del administrativnih stroškov odpade na stroške dela, ki predstavljajo 59 odstotkov oziroma 2.052 milijonov tolarjev. Splošni in administrativni stroški pa predstavljajo preostalih 41 odstotkov oziroma 1.424 milijonov tolarjev.

Strošek amortizacije je v letu 2006 znašal 285 milijonov tolarjev in je za 78 milijonov tolarjev oziroma za 38 odstotkov višji kot leta 2005.

Sproščene rezervacije v znesku 8 milijonov tolarjev predstavljajo rezervacije za zunajbilančne obveznosti.

Oslabitev bančnih sredstev v letu 2006 znašajo 495 milijonov tolarjev in sodijo v podskupino oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti.

Obračunani davek od dohodka znaša 572 milijonov tolarjev.

Finančni položaj banke

Bilančna vsota banke je dne 31. 12. 2006 znašala 271.429 milijonov tolarjev, kar je 33,6-odstotni nominalni oziroma 30,3-odstotni realni porast glede na leto 2005.

Struktura aktive se je glede na predhodno leto nekoliko spremenila. Delež kreditov nebančnemu sektorju se je povečal za skoraj 3 odstotne točke in z 79 odstotki predstavlja najpomembnejši delež v strukturi bilance. Povečanje deleža kreditov nebančnemu sektorju gre predvsem na račun zmanjšanja deleža kreditov bankam, za 3 odstotne točke, in zmanjšanja deleža finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, ravno tako za 3 odstotne točke. Povečanje strukturnega deleža za 1 odstotno točko izkazujejo tudi finančna sredstva, ki so namenjena

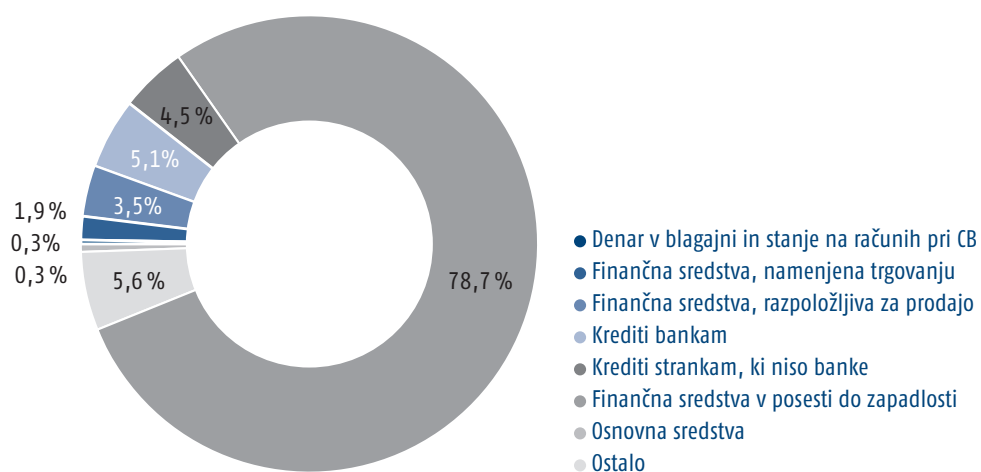
trgovanju, in finančna sredstva, ki so razpoložljiva za prodajo.

Struktura pasive se je glede na predhodno leto prav tako nekoliko spremenila. Finančne obveznosti, prejete od bank, so se strukturno povečale za 4 odstotne točke in predstavljajo slabih 69 odstotkov celotne pasive. Strukturno povečanje gre predvsem na račun izjemno hitre rasti kreditov nebančnemu sektorju, ki je bilo v glavnem financirano z medbančnimi viri. Finančne obveznosti, prejete od nebančnih strank, pa predstavljajo dobrih 19 odstotkov celotne pasive in so se glede na predhodno leto zmanjšale za 4 odstotne točke. Slabih 11 odstotkov v strukturi pasive predstavljajo postavke kapitala in ohranjajo svoj delež v pasivi. Banka je v letu 2006

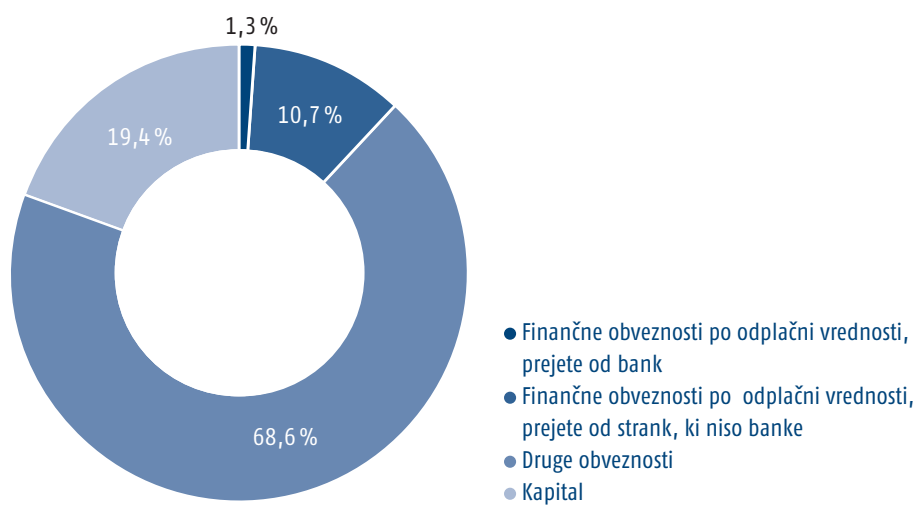
ponovno povečala vpisani kapital z 17.735 na 22.535 milijonov tolarjev (+4,8 milijarde tolarjev), kar je 27-odstotno povečanje. To je že četrto leto zaporedoma povečanje kapitalske moči z vpisom kapitala, kar je potrební pogoj in posledica hitre in nadpovprečne rasti obsega poslovanja banke vse od začetka poslovanja, bodisi gledano absolutno bodisi glede na trg. Poleg navedene okrepitve kapitalske moči je v letu 2006 banka dodatno okrepila jamstveni kapital z vpoklicem in vključitvijo podrejenega dolga v dodatni kapital drugega reda, v znesku 4,8 milijarde tolarjev. Na ta način je izpolnjevala visok količnik kapitalske ustreznosti, ki znaša 12,9 odstotka ob zaključku leta, ne glede na hitro rast obsega poslovanja med letom.

	31/12/05		31/12/06	
	v mio SIT	v mio EUR	v mio SIT	v mio EUR
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	2.168	9	5.205	22
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.268	22	9.599	40
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.450	35	13.752	57
Kreditni bankam	15.493	65	12.296	51
Kreditni strankam, ki niso banke	152.613	637	213.815	892
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	17.554	73	15.124	63
Osnovna sredstva	860	4	1.295	5
Ostalo	813	3	343	1
Skupaj sredstva	203.219	848	271.429	1.133
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti, prejete od bank	130.850	546	186.202	777
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti, prejete od strank, ki niso banke	47.895	200	52.809	220
Druge obveznosti	2.233	9	3.412	14
Kapital	22.241	93	29.006	121
Skupaj obveznosti in kapital	203.219	848	271.429	1.133

Struktura naložb



Struktura virov



Kreditni bankam so se v letu 2006 zmanjšali za 21 odstotkov in so konec leta znašali 12.296 milijonov tolarjev. Po stanju na koncu leta 2006 so obsegali vpogledne vloge v višini 4.988 milijonov tolarjev, kratkoročne kredite v višini 2.127 milijonov tolarjev ter dolgoročne kredite v višini 5.181 milijonov tolarjev.

Kreditni nebančnim strankam, ki niso banke, so se v letu 2006 povečali za 61.202 milijonov tolarjev oziroma za 40 odstotkov, pri čemer je bila nominalna rast za slabih 12 milijard tolarjev večja od leta 2005. Krediti nebančnim strankam znašajo, po stanju na dan 31. 12. 2006, 213.815 milijonov tolarjev. Zajemajo kredite gospodarstvu, državi, finančnim organizacijam brez bank ter kredite prebivalstvu, samostojnim podjetnikom, neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom in tujim osebam.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se v letu 2006 povečala za dobrih 82 odstotkov. Skoraj ves prirast je mogoče povezati z nakupi delnic. Stanje portfelja je ob koncu leta 2006 znašalo 9.599 milijonov tolarjev in

predstavlja 4 odstotke v strukturi celotne aktive.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2006 povečala za slabih 63 odstotkov. Prirast je povezan z nakupi dolžniških vrednostnih papirjev, izdanih od države in centralne banke, v znesku 3 milijarde tolarjev, ter z nakupi dolžniških vrednostnih papirjev, izdanih od drugih izdajateljev, v znesku 2,3 milijarde tolarjev. Stanje portfelja je ob koncu leta 2006 znašalo 13.752 milijonov tolarjev in predstavlja 5 odstotkov v strukturi celotne aktive.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v letu 2006 zmanjšala za 14 odstotkov. Vsebinsko gledano pa so se kratkoročni blagajniški zapisi Banke Slovenije, ki so na začetku leta znašali slabih 17 milijard tolarjev, z zapadanjem nadomeščali z obveznicami Republike Slovenije. Stanje portfelja je ob koncu leta 2006 znašalo 15.124 milijonov tolarjev in predstavlja 6 odstotkov v strukturi celotne aktive.

Finančne obveznosti do bank s slabimi 69 odstotki predstavljajo največji delež v strukturi celotne pasive in so v primerjavi s pre-

teklim letom porastle za 55.352 milijonov tolarjev, vključno s črpanimi dolgoročnimi podrejenimi obveznostmi v znesku 4.795 milijonov SIT. Velik strukturni in nominalni prirast je posledica financiranja hitre rasti poslovanja na aktivni strani bilance. Finančne obveznosti do bank so ob koncu leta 2006 znašale 186.202 milijonov tolarjev. Glavnino predstavljajo dolgoročne vloge in krediti v skupnem znesku 180.949 milijonov tolarjev.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2006 povečale za 4.914 milijonov tolarjev oziroma za 10 odstotkov in so ob koncu leta znašale 52.809 milijonov tolarjev. Nominalno povečanje je za 73 odstotkov večje kot v predhodnjem letu 2005. Ne glede na to, se je delež v strukturi bilance znižal za 4 odstotne točke in je ob koncu leta 2006 znašal 20 odstotkov; posledica hitre rasti kreditnih poslov oziroma bilančne vsote, ki pa ji rast nebančnih virov sledi z določenim zamikom, še zlasti, če upoštevamo razvoj vseh oportunitetnih naložbenih možnosti na trgu.

Upravljanje s tveganji

Banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Zadosten obseg kapitala zagotavlja banki varnost in stabilnost, cilj upravljanja s kapitalom pa je ustrezen donos na kapital. Kapitalska ustreznost banke konec leta 2006 znaša 12,9 odstotka.

Banka pri upravljanju in obvladovanju tveganj vpeljuje standardne metodologije, pisne politike in sisteme, ki so veljavni v celotnem koncernu Hypo Group Alpe Adria. Cilj, ki ga s tem želi doseči, je identificirati in razumeti tveganja, katerim se pri poslovanju izpostavlja, ter jih sistematično upravljati. Na ta način je banka sposobna zavestno sprejemati tveganja, ki jih lahko aktivno upravlja. Pomemben dejavnik predstavlja nadaljevanje dejavnosti v smeri prilagajanja prihajajočim prenovljenim kapitalskim standardom.

Banka poleg tega upošteva tudi regulatorne zahteve Banke Slovenije glede upravljanja s tveganji.

Kreditno tveganje

Banka ima natančno določene postopke za stalno spremljanje kreditne izpostavljenosti do posameznega komitenta kot tudi celotnega kreditnega portfelja. Banka v okviru predpisov Banke Slovenije in internih navodil razvršča posamezne naložbe v pet skupin tveganosti (od A do E) in ocenjuje višino potencialnih izgub iz naslova kreditnih tveganj. Banka vse večjo pozornost posveča ustrezni razpršitvi posojil, da bi zmanjšala tveganje celotnega portfelja.

Banka na podlagi internega modela rangiranja razvršča komitente v 25 razredov tveganja. Velik pomen pripisuje razvoju robustnega in napovedno močnega notranjega modela rangiranja, ki ga uporablja tako pri odločitvi o ceni naložbe kot tudi pri kvaliteti kreditnega portfelja.

Posojilno funkcijo izvaja banka po postopkih in kriterijih, opredeljenih z metodiko dela in s pisnimi navodili za posamezna področja poslovanja banke. Odbor za spremljanje naložb ter odbor za tvegane naložbe zagotavljata ažurno in kvalitetno spremljanje strank, katerih položaj se slabša, ter

reševanje slabih naložb. Odločanje o odobritvi naložb je v pristojnosti kreditnih odborov in nadzornega sveta banke. Uprava banke je vodjem področij in nekaterim vodjem poslovnih enot podelila individualna pooblastila za odločanje glede na znesek izpostavljenosti banke do komitenta ali do skupine povezanih oseb. Pogoji banke za posamezne naložbe, obrestne mere, cene bančnih storitev in nadomestil ter način obračunavanja so opredeljeni v posameznih aktih, ki jih sprejema uprava banke. Banka pri svojem poslovanju upošteva vse zakonske omejitve.

Vrednost bruto kreditnega portfelja je konec leta 2006 znašala 272,1 milijarde SIT in je v primerjavi z letom 2005 višja za 23 odstotkov.

Delež naložb, razvrščenih v skupino A, znaša 89 odstotkov in v skupino B 10 odstotkov. Samo 1 odstotek naložb je razvrščenih slabše od B.

Znesek oslabitev predstavlja 1 odstotek bruto kreditnega portfelja banke. Odpisi terjatev so znašali 43,7 milijona tolarjev oziroma 0,02 odstotka bruto kreditnega portfelja.

Likvidnostno tveganje

Banka tekoče spremlja in usklajuje rokavno usklajenost virov in naložb na sejah odbora za upravljanje z bilanco banke skladno z zakonsko regulativo in poslovno strategijo. V letu 2006 je v celoti izpolnjevala zakonske predpise v zvezi z likvidnostjo banke.

Bilančne postavke glede na rokavno neusklajenost:

	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
Na vpogled	-11.186.859	-.46.682	-8.330.920	-34.774
Do 30 dni	15.574.358	64.990	21.854.125	91.220
Od 31 do 90 dni	12.122.267	50.585	-6.511.992	-27.181
Od 91 dni do 1 leta	17.621.937	73.535	20.633.941	86.127
Od 1 do 5 let	-45.357.552	-189.273	-40.319.512	-168.296
Več kot 5 let	11.225.847	46.844	12.674.358	52.903

Po stanju na dan 31. 12. 2006 sta skupna količnika likvidnosti naslednja:

naložbe/sredstva prvega razreda (0–30 dni) 1,03
 naložbe/sredstva drugega razreda (0–180 dni) 1,21

Obrestno tveganje

Upravljanje z obrestnim tveganjem je v pristojnosti odbora za upravljanje z bilanco banke, ki se sestaja mesečno. Odbor z vrsto poročil

spremlja pomembne izvore obrestnega tveganja v bilančni strukturi banke. Z izvajanjem scenarijev in simulacij se ocenjujejo možni vplivi spremembe tržnih obrestnih mer

na obrestne prihodke banke ter ekonomska vrednost kapitala.

Tečajno tveganje in tveganje spremembe cen vrednostnih papirjev

Odperta devizna pozicija se vodi in spremlja dnevno ter vključuje bilančne in zunajbilančne posle. Banka spremlja valutno pozicijo

v skladu z zakonskimi zahtevami Banke Slovenije. Poleg tega pa upošteva tudi limite odprte devizne pozicije po posameznih valutah, ki so opredeljeni v internih aktih banke.

Banka je na dan 31. 12. 2006 imela naslednja stanja odprtih pozicij:

	Aktiva		Pasiva		Razlika	
	v mio SIT	v mio EUR	v mio SIT	v mio EUR	v mio SIT	v mio EUR
Kratke pozicije	1.162	4.85	1.170	4.88	- 8	-0.03
Dolge pozicije	48.101	200.7	47.945	200.07	156.8	0.65

Vsota dolgih pozicij = 156,8 mio. SIT 0,65 mio. EUR
 Vsota kratkih pozicij = 8,0 mio. SIT 0,03 mio. EUR
 Odprta pozicija banke = 156,8 mio. SIT oz. 0,65 mio. EUR

S 1. 1. 2006 je začel veljati nov, spremenjen Sklep o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic, kjer se pri izračunu odprte pozicije v posamezni valuti ne ločuje več terjatev oziroma obveznost v tuji valuti in v valutni klavzuli, temveč se vse postavke štejejo kot postavke v tuji valuti. Tako se seštejejo vse dolge pozicije v posameznih valutah in ločeno vse kratke pozicije v

posameznih valutah. Večja izmed absolutnih vrednosti dobljenih vsot predstavlja odprto pozicijo banke.

Dne 11. julija 2006 je bil določen tečaj zamenjave SIT za EUR (239,64) in od tega dne se pozicije v EUR ne upoštevajo več v izračunu odprte pozicije banke.

V letu 2006 je banka, v sodelovanju z matično banko, uspešno implementirala sistem za

spremljavo tržnih tveganj. Sistem služi merjenju, spremljavi in poročanju o vrsti in višini pozicij, njihovi tveganosti ter učinkov na poslovni izid. Banka dnevno preverja spoštovanje limitov, ki jih je opredelil nadzorni svet banke, ter odgovornim organom poroča o odstopanjih.

Operativno tveganje

V banki se zavedamo pomembnosti operativnega tveganja, ki je skupaj s kreditnim in tržnim tveganjem obravnavano v okviru prvega stebra (minimalne kapitalske zahteve) novega kapitalskega sporazuma. To je tveganje, ki se nanaša na delovanje banke in je odvisno od ustreznosti izvajanja notranjih procesov, delovanja ljudi, ustreznega in pravilnega delovanja sistemov, ki spadajo v notranjo poslovno sfero banke, in zunanjih dogodkov ali dejanj.

Zato je banka v letu 2006 nadaljevala dejavnosti obvladovanja operativnih tveganj z izvajanjem popisa in optimizacije ključnih poslovnih procesov, nadaljevala

izvajanje in posodabljanje procesa varovanja informacij ter procesa neprekinjenega poslovanja za najbolj kritične poslovne funkcije banke. Krizni načrt in načrt ne-prekinjenega poslovanja ter center rezervnih zmogljivosti bodo banki omogočali delovanje v primeru hudih motenj poslovanja.

Konec leta 2006 je imela banka 273 zaposlenih. Operativno tveganje je zaradi sorazmerno majhnega števila zaposlenih večje (tudi v primerjavi z bilančno vsoto na zaposlenega), vendar ga banka obvladuje s sistemom pooblastil, močnim kontrolnim okoljem, ustreznim nadomeščanjem uslužbencev v času odsotnosti ter z ustrezno usposobljenim kadrom.

Struktura kapitala banke

Osnovni kapital Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. se je povečal ter znaša 22.535.000 tisoč tolarjev in je razdeljen na 22.535.000 rednih delnic.

Knjigovodska vrednost kapitala

Kapital banke v višini 29.006.154 tisoč tolarjev po stanju na dan 31. 12. 2006 sestavljajo:

	v tisoč SIT	v tisoč EUR
vpisani kapital	22.535.000	94.037
kapitalske rezerve	646.037	2.696
presežek iz prevrednotenja	449.225	1.875
rezerve iz dobička	3.898.733	16.269
čisti dobiček tekočega leta	1.477.159	6.164

Struktura kapitala banke

Kapital v višini 28.476.958 tisoč tolarjev je sestavljen iz:

	v tisoč SIT	v tisoč EUR
temeljnega kapitala v višini	23.695.995	98.882
dodatnega kapitala v višini	4.792.800	20.000

*Odbitna postavka po sklepu o kapitalski ustreznosti znaša 11.837 tisoč tolarjev (49,39 tisoč evrov).

Prikaz pomembnejših podatkov, ki se nanašajo na delovanje banke

	2006	2006	2005	2005	2004*	2004*
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Bilanca stanja						
Bilančna vsota	271.429.406	1.132.655	203.219.494	848.247	135.734.066	566.165
Skupni znesek depozitov nebančnega sektorja	52.809.279	220.369	47.895.033	199.916	44.868.583	187.153
– Pravnih in drugih oseb	30.887.516	128.891	30.278.522	126.384	29.990.695	125.095
– Prebivalstva	21.921.763	91.478	17.616.511	73.532	14.877.888	62.058
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	213.814.723	892.233	152.613.110	637.014	103.976.344	433.699
– Pravnim in drugim osebam	158.965.918	663.353	116.054.371	484.416	82.945.850	345.978
– Prebivalstvu	54.848.805	228.880	36.558.739	152.598	21.030.494	87.721
Celotni kapital	29.006.154	121.041	22.241.610	92.837	17.150.349	71.536
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	2.770.951	11.563	2.290.688	9.562	4.514.245	18.830
Obseg zunajbilančnega poslovanja	60.902.690	254.142	62.523.494	260.976	39.542.226	164.936
2. Izkaz poslovnega izida						
Prihodki						
– Čiste obresti	4.331.135	18.074	4.048.544	16.899	3.028.813	12.634
– Čisti neobrestni prihodki	2.044.154	8.530	963.424	4.021	1.680.919	7.011
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-3.476.579	-14.507	-2.906.278	-12.131	-2.206.992	-9.206
Amortizacija	-285.226	-1.190	-206.915	-863	-223.450	-932
Oslabitve in rezervacije	-486.688	-2.031	1.967.897	8.213	-1.650.496	-6.884
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.126.796	8.875	3.866.672	16.139	585.792	2.443
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	571.891	2.386	993.859	4.148	83.049	346
3. Zaposleni						
Stanje (konec leta)	273		238		192	
4. Delnica konec obdobja						
Število delničarjev	1		1		1	-
Število delnic	22.535.000	94.037	17.735.000	74.027	15.335.000	63.964
Nominalna vrednost delnice	1.000**		1.000		1.000	4
Knjigovodska vrednost delnice	1.287	5	1.135	5	1.118	5
5. Kapitalska ustreznost						
Kapitalska ustreznost	12,9 %		11 %		12,9 %	
6. Kvaliteta sredstev						
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	1,04 %		-		*	
7. Kazalniki uspešnosti						
Obrestna marža = čiste obresti/povprečna aktiva	1,80 %		-		2,75 %	
Marža finančnega posredništva	2,65 %		-		*	
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,89 %		-		0,51 %	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,26 %		-		4,78 %	
Donos na kapital po obdavčitvi	6,04 %		-		3,95 %	
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,57 %		-		2,15 %	
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	13,28 %		-		*	
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	2,33 %		-		*	

* podatki za leto 2004 so bili izračunani na podlagi SRS.

** ukinitev izkazovanja po nominalni vrednosti, sprememba statuta banke

Področje poslovanja z vrednostnimi papirji

Na področju poslovanja s strankami smo v letu 2006 povečali obseg posredovanja na trgih jugovzhodne Evrope (Hrvaška, Bosna in Hercegovina, Srbija in Črna gora) ter tudi dejavnosti na drugih svetovnih trgih. Na organiziranih trgih Ljubljanske borze (upoštevani so le posli, sklenjeni prek BTS) smo sklenili za 33,1 milijarde tolarjev poslov in dosegli četrto mesto med vsemi borznimi člani (tržni delež 6,93 odstotka). Ob klasičnem posredovanju za

stranke smo veliko pozornosti namenili investicijskemu svetovanju in kombiniranim storitvam (terminski in reodkupni posli).

Tudi na področju trženja vzajemnih skladov smo dopolnili ponudbo in ob koncu leta 2006 so lahko stranke pri Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. pristopile k 32 vzajemnim skladom štirih slovenskih družb za upravljanje in eno tuje. V letu 2006 smo registrirali in začeli uspešno tržiti sklad Hypo South Eastern Opportunities, ki ga upravlja matična banka.

Področje kadrovanja

Banka je v letu 2006 znatno povečala obseg poslovanja. Rast in širitev se kaže tudi v številu sodelavcev, saj jih je bilo ob koncu leta v banki zaposlenih 273 z večletnimi bančnimi izkušnjami. Izobrazbena struktura je zelo dobra, saj ima več kot 56 odstotkov sodelavcev višjo ali visoko izobrazbo. V naslednjem letu ponovno načrtujemo, da bi zaposlili veliko novih sodelavcev, kajti banka bo poleg okrepitve poslovanja odprla novo poslovalnico na Ptuju, v Trbovljah, Velenju in Ljubljani.

Tabela: Povprečno stanje zaposlenih v letu 2006 po skupinah glede na izobrazbo

Stopnja izobrazbe	Zaposleni
	št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2006
IV.	1
V.	119
VI.	24
VII/1	39
VII/2	82
VIII.	8
31.12.2006	273

Iskanje in izbira

Iskanje in izbor novozaposlenih podpirajo jasno opredeljene zahteve in cilji posamezne organizacijske enote. Prednost dajemo notranjemu trgu dela ter upoštevamo

želje in ambicije zaposlenih, ki jih ti izrazijo v letnih pogovorih. Izbiranje zaposlenih je sistemizirano v več krogov strukturiranih intervjujev s kandidati za delovno mesto. Končna odločitev je sestav-

ljena iz analize strokovnih znanj in osebnostnih kompetenc, potrebnih za uspešno opravljanje dela na posameznem delovnem mestu.

Tabela: Gibanje zaposlenih med letom

Meseci	Zaposleni	
	št. zap. – stanje na koncu meseca/leta	št. zap. – povprečje
januar	238	238,0
februar	243	240,5
marec	245	244,0
april	245	245,0
maj	247	246,0
junij	250	248,5
julij	257	253,5
avgust	258	257,5
september	265	261,5
oktober	268	266,5
november	270	269,0
december	273	271,5

Letni pogovori

Cilj letnih pogovorov je dolgoročno zagotavljanje uspešnega poslovanja banke. Letni pogovori nam omogočajo sistematično postavljanje novih ciljev, pregled uresničevanja dogovorjenih ciljev

v preteklem letu ter sistematičen poklicni in osebnostni razvoj vodij in sodelavcev. Letni pogovor opravi najprej vodja z nadrejenim oziroma upravo. Po tem pogovoru se opravi še pogovor vodje s podrejenimi sodelavci. Po izvedenem pogovoru

sta vodja in podrejeni sodelavec odgovorna za uresničevanje dogovorjenih ciljev, kadrovska služba pa poskrbi za organiziranje dogovorjenih usposabljanj in uresničitve razvojnih načrtov, usklajenih s strategijo banke.

Izobraževanje in usposabljanje

V banki se stalno srečujemo s potrebo po novih strokovnih znanjih kot tudi kompetenc s področja osebnostnega razvoja. Vsako leto vključimo v dodatna izobraževanja več sodelavcev kot v letu prej. Za dosego poslovnih ciljev smo si zastavili ključna izobraževalna področja za razvoj bančnega poslovanja, ki izhajajo iz strateških zahtev.

Na ravni Hypo skupine smo pripravili tudi sistem za permanentno usposabljanje vodilnih, vodstvenih in strokovnih kadrov banke.

Sistem nagrajevanja v povezavi z dogodki in ugodnostmi

V banki se zavedamo, da zaposlenih ni mogoče motivirati le zunanje, mogoče je prispevati tudi k ozračju in pogojem, da bodo zaposleni notranje motivirani za uspešno doseganje ciljev.

Nagrajevanje v banki je v variabilnem delu ločeno na skupinsko, posamično in projektno nagrajevanje. V naslednjem letu bomo še posebej nadgradili posamično nagrajevanje in ga še tesneje vezali na vodenje s cilji. S posamičnim in projektnim nagrajevanjem želimo spodbujati posameznikov razvoj, s skupinskim nagrajevanjem pa želimo vplivati na večjo motiviranost za skupinsko delo in doseganje ciljev.

Omenjene cilje uspešno uresničujemo ne samo z nagrajevanjem, ampak tudi z dogodki in ugodnostmi za zaposlene.

V banki smo v letu 2006 za vse zaposlene organizirali novoletno zabavo, poletne igre in smučanje. Zaposlenim smo vse leto omogočali tudi brezplačne športne

aktivnosti, kot so košarka, aerobika in fitnes. Prav tako smo jim vse leto omogočali ugodnejše nakupe vstopnic za športne in kulturne prireditve.

Področje informacijske tehnologije in organizacije

Področje informacijske tehnologije in organizacije, ki je v banki zadolženo za vzdrževanje, razvoj in vzpostavitev varovanja informacijskega sistema, je v letu 2006 posvečalo največ pozornosti in časa dvema ključnima projektoma (uvedbi mednarodnih računovodskih standardov ter uvedbi evra), hkrati pa nadaljevalo izboljševanje temeljne informacijske infrastrukture ter razvijalo centralni bančni sistem.

Najpomembnejša projekta, ki sta imela velik vpliv na razvoj informacijske podpore in sta bila v letu 2006 uspešno zaključena, sta uvedba mednarodnih računovodskih standardov in uvedba evra kot nacionalne valute. V prvi polovici leta je bilo najprej treba uspešno preiti na nove računovodske standarde, ob tem pa že pripravljati in zaključevati podporo za prehod na evro. V tem obdobju so se nadaljevali analize, sprejemanje odločitev in priprava funkcionalnih specifikacij za prehod na evro, v drugi polovici preteklega leta pa se je razvoj novih funkcionalnosti ustavil in se je začelo obdobje obsežnega testiranja delovanja programske opreme, prilagojene na evro.

V letu 2006 se je nadaljevalo načrtovanje neprekinjenega poslovanja banke. Podprojekt vzpostavitev centra rezervnih zmogljivosti, ki je namenjen zagotavljanju delovanja informacijskega

sistema banke v primeru katastrofe, ki bi uničila informacijski sistem na primarni lokaciji banke, je vzpostavljen dovolj dobro, da so kritični podsistemi na rezervni lokaciji postavljeni, povezani s hitro podatkovno povezavo in tudi preizkušeni.

V letu 2006 sta se je nadaljevala projektom popisa poslovnih procesov in izdelava predloga izboljšav, kar naj bi vodilo do boljšega poslovanja in tudi večjega zadovoljstva strank banke. Projekt je bil z vidika popisovanja in zbiranja predlogov izboljšav zaključen v zadnjih mesecih preteklega leta, v letu 2007 pa se bo na tej osnovi nadaljevalo delo na implementaciji sprememb in izboljševanju kontrol in samih procesov.

Skrb za visoko razpoložljivost informacijskega sistema je bila in bo še naprej ena od ključnih dejavnosti področja informacijske tehnologije in organizacije. V preteklem letu je bilo na tem področju izvedenih veliko izboljšav, ki pripomorejo k stabilnosti delovanja poslovnih procesov banke. Ključna izboljšava je bila podvojitev centralnega bančnega sistema in sistema za terminalsko delo, ki ga uporabljajo oddaljene poslovne enote.

Od drugih večjih projektov je treba omeniti še projekt avtomatizacije procesa priprave kreditnega procesa za področje poslovanja s pravnimi osebami ter projekt prenove celostne podobe banke. Prvi projekt zaradi zahtevnosti in razširitve obsega še ni bil končan v preteklem letu, medtem ko je bila prenova celostne podobe uspešno končana v drugi polovici leta.

Področje logistike

Za leto 2006 je bila na področju logistike v načrtovani širitvi poslovne mreže predvidena vzpostavitev treh poslovalnic, sprememba celostne podobe banke (novi notranji in zunanji napisi), prehod na novo valuto (projekt EURO).

Med zahtevnejšimi projekti je bila tudi vzpostavitev tako imenovanega projektnega monitoringa, s katerim je banka ponudila svojim strankam boljše storitve na področju investicij v nepremičnine. Projekt se je začel izvajati v juniju 2006.

V letu 2006 so bile predvidene naslednje dejavnosti in projekti:

- izvedba in vzpostavitev nove poslovalnice v Novi Gorici;
- izvedba in vzpostavitev nove poslovne enote v Ljubljani, na Slovenski cesti, predvidena za

leto 2006, se je zamaknila v leto 2007 zaradi težav pri pridobivanju ustreznih dovoljenj za gradnjo.

Odprtje poslovalnice se predvideva za obdobje maj–junij 2007;

- gradbeno zaključena in izvedena je bila poslovalnica banke na Ptuju, katere odprtje je bilo zaradi objektivnih razlogov prehoda na novo valuto evro zamaknjeno v leto 2007;
- uspešno izpeljan projekt zamenjave celostne podobe banke za notranje napise (Projekt Modulex) in le delno za zunanje napise, ker je partner IMM Network zamujal z montažo. Dokončanje zamenjave zunanjih napisov je predvideno do konca marca 2007;
- logistika je uspešno opravila tudi vsa dela pri prehodu na novo valuto.

Opis poslovne mreže

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. je v letu 2006 odprla poslovno enoto v Novi Gorici.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

SI-1000 Ljubljana –
Dunajska cesta 117
tel.: 01 580 40 00
faks: 01 580 40 01
e-pošta: hypo-bank@hypo.si
www.hypo-alpe-adria.si

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

SI-1000 Ljubljana –
Trg Osvobodilne fronte 12
phone: 01 580 42 50
fax: 01 230 17 56
e-mail: hypo-bank-of@hypo.si

Poslovalnica Domžale

SI-1230 Domžale –
Ljubljanska cesta 82
phone: 01 729 90 90
fax: 01 729 90 91
e-mail: hypo-bank-do@hypo.si

Poslovna enota Celje

SI-3000 Celje –
Ljubljanska cesta 20
phone: 03 425 73 30
fax: 03 425 73 31
e-mail: hypo-bank-ce@hypo.si

Poslovna enota Maribor

SI-2000 Maribor –
Ptujška cesta 133
phone: 02 450 39 30
fax: 02 450 39 31
e-mail: hypo-bank-mb@hypo.si

Poslovalnica Tyrševa

SI-2000 Maribor –
Tyrševa ulica 3
phone: 02 234 79 00
fax: 02 234 79 01
e-mail: hypo-bank-mb@hypo.si

Poslovna enota Koper

SI-6000 Koper –
Ferrarska ulica 30
phone: 05 663 78 00
fax: 05 663 78 01
e-mail: hypo-bank-kp@hypo.si

Poslovna enota Kranj

SI-4000 Kranj – Koroška cesta 1
phone: 04 201 08 80
fax: 04 201 08 81
e-mail: hypo-bank-kr@hypo.si

Poslovna enota Nova Gorica

SI-5000 Nova Gorica –
Kidričeva ulica 20
phone: 05 335 47 00
fax: 05 335 47 01
e-mail: hypo-bank-ng@hypo.si

Poslovna enota Murska Sobota

SI-9000 Murska Sobota –
Kocljeva ulica 2
phone: 02 530 81 80
fax: 02 530 81 90
e-mail: hypo-bank-ms@hypo.si

Poslovna enota Novo Mesto

SI-8000 Novo mesto –
Rozmanova ulica 34 a
phone: 07 371 90 60
fax: 07 371 90 61
e-mail: hypo-bank-nm@hypo.si

Organi in delovna telesa banke

Organi banke

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. ima po statutu naslednje organe:

- upravo banke,
- nadzorni svet banke in
- skupščino banke.

Nadzorni svet banke je od 1. 10. 2006 sestavljen iz šestih članov, in sicer:

- dr. Wolfgang Kulterer – predsednik nadzornega sveta,
- Josef Kircher – namestnik predsednika nadzornega sveta,
- Thomas Morgl – član nadzornega sveta,
- dr. Wolfgang Felser – član nadzornega sveta,
- dr. Gerd Penkner – član nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Peter – član nadzornega sveta.

Uprava banke je po določilih statuta dvo- ali veččlanska in jo imenuje nadzorni svet. Predsednik uprave banke je Božidar Špan, preostala dva člana uprave banke pa sta Urban Golob in Igor Jarc. Urban Golob se je upravi banke pridružil maja 2006.

Delovna telesa banke: posvetovalna telesa uprave banke:

- kolegij uprave banke (Management Committee);

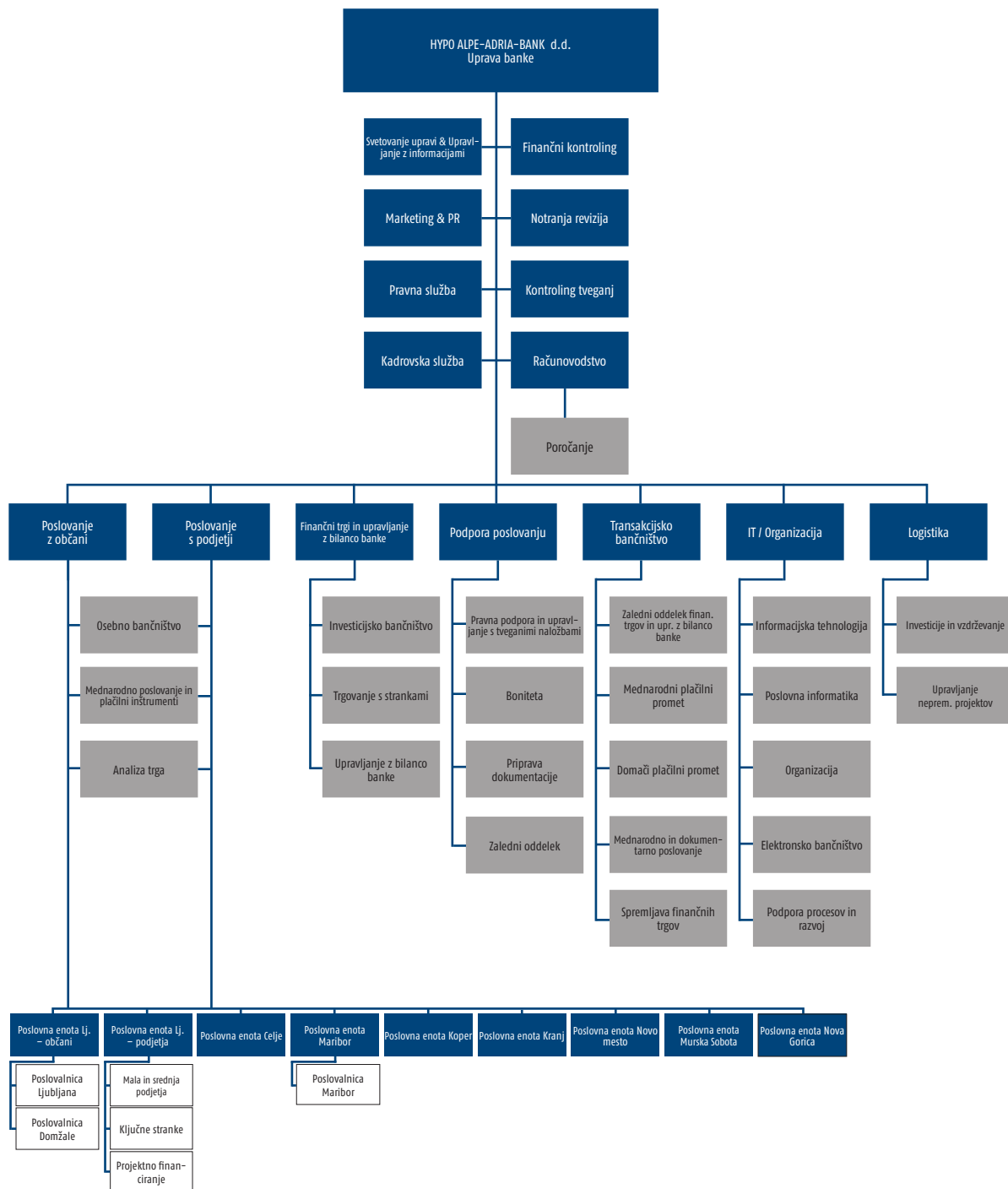
odbori in komisije:

- likvidnostna komisija;
- kreditni odbor banke;
- kreditni odbor področij;
- odbor za upravljanje z bilanco banke – ALCO (Assets and Liability Committee);
- odbor za spremljavo naložb – WLC (Watch Loan Committee);

- odbor za tvegane naložbe – RICO (Risk Committee);
- odbor za naložbe v lastnem portfelju – INCO (Investment Committee);
- odbor za upravljanje varovanja informacij – SECO (Security Committee).

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. in Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., delovanje organov banke pa urejajo posamezni poslovnik.

Organizacijska shema



Organizacijska shema Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. vključuje pregled organizacije banke po

posameznih poslovnih in neposlovnih področjih poslovanja banke ter službah banke.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA**Lastniku banke Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana**

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke **Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana**, ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2006, izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke **Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana** na dan 31. decembra 2006 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu s Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.



Luka Vremec
Pooblaščen revizor / Direktor

GM revizija, d.o.o.

GM revizija, d.o.o.
Beethovnova 14, Ljubljana

Ljubljana, 15. marec 2007

GM revizija, d.o.o., Beethovnova 14, 1000 Ljubljana, Slovenija

Davčna številka – 45548404; Matična številka – 2043521.
Osnovni kapital 2.100.000 SIT; Sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani - vložna številka 1/41099/00.
Družba je vpisana v Register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-070/05.
Pooblaščen revizor - Luka Vremec - z veljavnim dovoljenjem za opravljanje nalog številka DPR-1/00-145.

Revidirani računovodski izkazi s pojasnili

I. Dolga shema bilance stanja

na dan 31. 12. 2006

v tisoč SIT

Zap. št.	Oznaka bil. post.	Vsebina	31. 12. 2006	31. 12. 2005
1	2		3	4
1	A.I.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.204.737	2.167.793
2	A.II.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.599.337	5.268.306
3	A.II. -1	Izvedeni finančni instrumenti	134.657	17.134
4	A.II. -2	Delnice in deleži	9.437.013	4.218.730
5	A.II. -3	Dolžniški vrednostni papirji	27.667	1.032.442
6	A.IV.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	13.751.747	8.449.850
7	A.IV. -2	Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	25	25
8	A.IV. -3	Dolžniški vrednostni papirji	13.751.722	8.449.825
9	A.V.	Kredit	226.110.845	168.105.672
10	A.VI.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.124.270	17.553.588
11	A.VI. -1	Dolžniški vrednostni papirji	15.124.270	17.553.588
12	A.IX.	Obresti od finančnih sredstev	-	1
13	A.X.	Opredmetena osnovna sredstva	929.044	860.144
14	A. XII.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	366.116	252.318
15	A.XIV.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	38.303	101.181
16	A.XIV. -2	Dolgoročne odložene terjatve za davke	38.303	101.181
17	A.XV.	Druga sredstva	305.007	460.641
18		Skupaj sredstva	271.429.406	203.219.494
19	P.II.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.007.525	266.055
20	P.II. -1	Izvedeni finančni instrumenti	1.007.525	266.055
21	P.IV.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	239.011.658	178.745.390
22	P.IV. -1	Vloge	232.191.004	177.546.132
23	P.IV. -2	Kredit	2.026.048	1.199.258
24	P.IV. -4	Podrejene obveznosti	4.794.606	-
25	P.VIII.	Obresti za finančne obveznosti	-	25
26	P.IX.	Rezervacije	97.589	105.785
27	P.IX. -5	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	14.983	30.409
28	P.IX. -7	Druge rezervacije	82.606	75.376
29	P.X.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.196.434	1.018.847
30	P.X. -1	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	234.429	198.620
31	P.X. -2	Dolgoročne odložene obveznosti za davke	962.005	820.227
32	P.XI.	Druge obveznosti	1.110.046	841.782
33	P.XIII.	Osnovni kapital	22.535.000	17.735.000
34	P.XIV.	Kapitalske rezerve	646.037	646.037
35	P.XV.	Presežek iz prevrednotenja	449.225	39.411
36	P.XV. -5	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finanč. sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	449.225	39.411
37	P. XVII.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.898.733	3.090.716
38	P. XVIII.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.477.159	730.446
39		Skupaj obveznosti in kapital	271.429.406	203.219.494
40	B.	Zunajbilančne obveznosti	323.737.928	292.297.841
41	B. -1	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov	2.066.660	3.650.813
42	B. -2	Jamstva in sredstva, dana v zastavo	14.455.985	20.693.770
43	B. -3	Prevzete finančne obveznosti	35.809.228	34.943.889
44	B. -4	Izvedeni finančni instrumenti	8.570.817	3.235.022
45	B. -5	Deponeti in druga evidenca vrednostnih papirjev	8.797.643	27.350.126
46	B. -6	Evidenca odpisanih terjatev	115.957	90.956
47	B. -7	Druge zunajbilančne obveznosti	253.921.638	202.333.265
48	E.	Zunajbilančni podatki	(2.673.362)	(2.184.903)
49		Popravki vrednosti zaradi oslabeitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(2.673.362)	(2.184.903)
50	E. -2	Popravki vrednosti kreditov	(2.673.362)	(2.184.903)

v tisoč EUR

Zap. št.	Oznaka bil. post.	Vsebina	31. 12. 2006	31. 12. 2005
1	2		3	4
1	A.I.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	21.719	9.048
2	A.II	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	40.057	21.990
3	A.II. -1	Izvedeni finančni instrumenti	562	72
4	A.II. -2	Delnice in deleži	39.380	17.609
5	A.II. -3	Dolžniški vrednostni papirji	115	4.309
6	A.IV.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	57.385	35.270
7	A. IV -3	Dolžniški vrednostni papirji	57.385	35.270
8	A.V.	Kredit	943.544	701.681
9	A.VI.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	63.112	73.270
10	A.VI. -1	Dolžniški vrednostni papirji	63.112	73.270
11	A.X.	Opredmetena osnovna sredstva	3.877	3.590
12	A. XII.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.528	1.053
13	A.XIV.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	160	423
14	A.XIV.-2	Dolgoročne odložene terjatve za davke	160	423
15	A.XV.	Druga sredstva	1.273	1.923
16		Skupaj sredstva	1.132.655	848.248
17	P.II.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.204	1.110
18	P.II.-1	Izvedeni finančni instrumenti	4.204	1.110
19	P.IV.	Finančne obveznosti, merjene po odplačani vrednosti	997.378	746.092
20	P.IV.-1	Vloge	968.915	741.086
21	P.V.-2	Kredit	8.455	5.006
22	P.VI.-4	Podrejene obveznosti	20.008	-
23	P.IX.	Rezervacije	407	442
24	P.IX.-5	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	62	127
25	P.IX.-7	Druge rezervacije	345	315
26	P.X.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.993	4.253
27	P.X.-1	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	979	829
28	P.X.-2	Dolgoročne odložene obveznosti za davke	4.014	3.424
29	P.XI.	Druge obveznosti	4.632	3.514
30	P.XIII.	Osnovni kapital	94.037	74.027
31	P.XIV.	Kapitalske rezerve	2.696	2.696
32	P.XV.	Presežek iz prevrednotenja	1.875	164
33	P.XV.-5	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finanč. sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	1.875	164
34	P. XVII.	Rezerve iz dobička (vključno z državnim dobičkom)	16.269	12.900
35	P. XVIII.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	6.164	3.049
36		Skupaj obveznosti in kapital	1.132.655	848.247
37	B.	Zunajbilančne obveznosti	1.350.934	1.220.066
38	B. -1	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov	8.624	15.239
39	B. -2	Jamstva in sredstva, dana v zastavo	60.324	86.377
40	B. -3	Prevzete finančne obveznosti	149.429	145.857
41	B. -4	Izvedeni finančni instrumenti	35.765	13.503
42	B. -5	Deponeti in druga evidenca vrednostnih papirjev	36.712	114.161
43	B. -6	Evidenca odpisanih terjatev	484	380
44	B. -7	Druge zunajbilančne obveznosti	1.059.596	844.549
45	E.	Zunajbilančni podatki	(11.156)	(9.120)
46		Popravki vrednosti zaradi oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačani vrednosti	(11.156)	(9.120)
47	E. -2	Popravki vrednosti kreditov	(11.156)	(9.120)

II. Dolga shema izkaza poslovnega izida

v obdobju od 1. 1. do 31. 12. 2006

v tisoč SIT

Zap. št.	Oznaka bil. Post.	Vsebina	2006	2005
1	2		3	4
1	I.	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	6.375.289	5.011.968
2	1.	Čiste obresti (1.1–1.2)	4.331.135	4.048.544
3	1.1	Prihodki iz obresti (1.1.1 + 1.1.2 + 1.1.3. + 1.1.4 + 1.1.5 + 1.1.6 + 1.1.7 + 1.1.8)	10.320.787	7.501.450
4	1.1.1	Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	16.693	13.751
5	1.1.2	Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	30.254	59.078
6	1.1.5	Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	342.564	628.674
7	1.1.6	Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	9.050.836	6.063.237
8	1.1.7	Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	857.542	550.277
9	1.1.8	Obresti iz drugih finančnih sredstev	22.898	186.433
10	1.2	Odhodki za obresti (1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3 + 1.2.4 + 1.2.5 + 1.2.6)	5.989.652	3.452.906
11	1.2.5	Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	5.989.528	3.308.217
12	1.2.6	Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	124	144.689
13	2.	Prihodki iz dividend (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	74.744	84.912
14	2.1.	Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	24.991	46.774
15	2.3	Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	49.753	38.138
16	3.	Čiste opravnine (provizije) (3.1 – 3.2)	1.042.325	641.014
17	3.1	Prihodki iz opravnin (provizij)	1.311.544	870.103
18	3.2	Odhodki za opravnine (provizije)	269.219	229.089
19	4.	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (4.1 – 4.2)	321.459	689.572
20	4.1	Realizirani dobički (4.1.1 + 4.1.2 + 4.1.3 + 4.1.4 + 4.1.5)	377.353	883.423
21	4.1.1	Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	377.143	883.423
22	4.1.3	Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	210	-
23	4.2	Realizirane izgube (4.2.1 + 4.2.2 + 4.2.3 + 4.2.4 + 4.2.5)	55.894	193.851
24	4.2.1	Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.821	106.104
25	4.2.2	Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)	43.746	87.169
26	4.2.5	Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	3.327	578
27	5.	Čisti dobiček/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6)	631.894	(375.567)
28	5.1	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	1.208.565	380.267
29	5.2	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vred. papirji in krediti	(21.348)	(217.388)
30	5.3	Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut in plem. kovin	169.638	(369.214)
31	5.4	Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	(724.961)	(169.232)
32	8.	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik (8.1 – 8.2)	13.993	(145.051)
33	8.1	Dobički	6.419.010	2.446.171
34	8.2	Izgube	6.405.017	2.591.222
35	9.	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (9.1–9.2)	(5.433)	1.518
36	9.1	Dobički	3.838	1.736
37	9.2	Izgube	9.271	218
38	10.	Drugi čisti poslovni dobički/izgube (10.1 – 10.2)	(34.828)	67.026
39	10.1	Dobički	11.420	94.618
40	10.2	Izgube	46.248	27.592
41	II.	Administrativni stroški (1 + 2)	3.476.579	2.906.278
42	1.	Stroški dela	2.052.359	1.748.096
43	2.	Splošni in administrativni stroški	1.424.220	1.158.182
44	III.	Amortizacija (1 + 2 + 3)	285.226	206.915
45	1.	Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	245.141	130.345
46	2.	Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	40.085	76.570
47	IV.	Rezervacije	(8.391)	(217.740)
48	V.	Oslabitve (1 + 2)	495.079	(1.750.157)
49	1.	Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	495.079	(1.750.157)
50	1.3	Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega lizinga), merjenih po odplačni vrednosti	495.079	(1.750.157)
51	IX.	Dobiček/izguba iz rednega poslovanja (I – II – III – IV – V – VI – VII + VIII)	2.126.796	3.866.672
52	X.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	571.891	993.859
53	XI.	Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja (IX – X)	1.554.905	2.872.813
54	XIII.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (XI + XII)	1.554.905	2.872.813

v tisoč EUR

Zap. Št.	Oznaka bil. Post.	Vsebina	2006	2005
1	2		3	4
1	I.	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	26.604	20.920
2	1.	Čiste obresti (1.1–1.2)	18.074	16.899
3	1.1	Prihodki iz obresti (1.1.1 + 1.1.2 + 1.1.3. + 1.1.4 + 1.1.5 + 1.1.6 + 1.1.7 + 1.1.8)	43.068	31.311
4	1.1.1	Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	70	57
5	1.1.2	Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	126	247
6	1.1.5	Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.429	2.624
7	1.1.6	Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	37.768	25.308
8	1.1.7	Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	3.579	2.297
9	1.1.8	Obresti iz drugih finančnih sredstev	96	778
10	1.2	Odhodki za obresti (1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3 + 1.2.4 + 1.2.5 + 1.2.6)	24.994	14.412
11	1.2.5	Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	24.993	13.808
12	1.2.6	Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	1	604
13	2.	Prihodki iz dividend (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	312	354
14	2.1.	Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	104	195
15	2.3	Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	208	159
16	3.	Čiste opravnine (provizije) (3.1 – 3.2)	4.350	2.676
17	3.1	Prihodki iz opravnin (provizij)	5.473	3.632
18	3.2	Odhodki za opravnine (provizije)	1.123	956
19	4.	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (4.1–4.2)	1.341	2.878
20	4.1	Realizirani dobički (4.1.1 + 4.1.2 + 4.1.3 + 4.1.4 + 4.1.5)	1.575	3.687
21	4.1.1	Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.574	3.687
22	4.1.3	Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1	-
23	4.2	Realizirane izgube (4.2.1 + 4.2.2 + 4.2.3 + 4.2.4 + 4.2.5)	234	809
24	4.2.1	Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	37	443
25	4.2.2	Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)	183	364
26	4.2.5	Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	14	2
27	5.	Čisti dobiček/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6)	2.637	(1.568)
28	5.1	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	5.043	1.587
29	5.2	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vred. papirji in krediti	(89)	(907)
30	5.3	Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut in plem. kovin	708	(1.541)
31	5.4	Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	(3.025)	(707)
32	8.	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik (8.1 – 8.2)	58	(605)
33	8.1	Dobički	26.786	10.210
34	8.2	Izgube	26.728	10.815
35	9.	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (9.1–9.2)	(23)	6
36	9.1	Dobički	16	7
37	9.2	Izgube	39	1
38	10.	Drugi čisti poslovni dobički/izgube (10.1 – 10.2)	(145)	280
39	10.1	Dobički	48	395
40	10.2	Izgube	193	115
41	II.	Administrativni stroški (1 + 2)	14.507	12.131
42	1.	Stroški dela	8.564	7.297
43	2.	Splošni in administrativni stroški	5.943	4.834
44	III.	Amortizacija (1 + 2 + 3)	1.190	863
45	1.	Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	1.023	543
46	2.	Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	167	320
47	IV.	Rezervacije	(35)	(908)
48	V.	Oslabitve (1 + 2)	2.066	(7.305)
49	1.	Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	2.066	(7.305)
50	1.3	Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega lizinga), merjenih po odplačani vrednosti	2.066	(7.305)
51	IX.	Dobiček/izguba iz rednega poslovanja (I – II – III – IV – V – VI – VII + VIII)	8.875	16.139
52	X.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.386	4.148
53	XI.	Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja (IX – X)	6.489	11.991
54	XIII.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (XI + XII)	6.489	11.991

III. Izkaz denarnih tokov

v obdobju od 1. 1. do 31. 12. 2006

v tisoč SIT

Oznaka	Vsebina	2006	2005
1	2	3	4
A.	Denarni tokovi pri poslovanju		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	2.126.796	3.866.671
	Amortizacija	285.226	206.915
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(13.992)	145.051
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	5.433	(1.736)
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po poštenu vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	(631.894)	(292.234)
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	530.873	(39.411)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(8.391)	(217.740)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev iz obveznosti	2.294.051	3.667.516
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(64.115.034)	(44.110.237)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(4.299.660)	(972.607)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(59.950.589)	(43.231.849)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	3.548	57.237
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	131.667	36.982
c)	Povečanje/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti:	56.333.575	43.712.294
	Čisto povečanje (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	741.469	610.000
	Čisto povečanje (zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	55.324.376	42.712.339
	Čisto povečanje (zmanjšanje) obresti od finančnih obveznosti	(7)	–
	Čisto povečanje (zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	(6.204)	232
	Čisto povečanje (zmanjšanje) drugih obveznosti	273.941	389.723
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(5.487.408)	3.269.573
d)	(Plačni)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(331.427)	(777.107)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(5.818.835)	2.492.466
B.	Denarni tokovi pri naložbenju		
a)	Prejemki pri naložbenju	99.630.258	51.187.655
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	67.242	656.593
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	99.563.016	50.500.308
	Drugi prejemki iz naložbenja	–	30.754
b)	Izdatki pri naložbenju	(97.674.269)	(50.942.217)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(386.716)	(507.837)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(153.883)	(90.343)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(97.133.670)	(50.344.037)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	1.955.989	245.438
C.	Denarni tokovi pri financiranju		
a)	Prejemki pri financiranju	9.709.819	4.800.000
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	4.909.819	–
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.800.000	4.800.000
b)	Izdatki pri financiranju	(115.213)	–
	(Plačila podrejenih obveznosti)	(115.213)	–
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	9.594.606	4.800.000
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	107.411	(71)
E.	Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike	631.894	292.233
F.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	5.731.760	7.537.904
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	16.450.298	8.620.231
H.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F + G)	22.921.363	16.450.297

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	2006	2005
1	2	3	4
A.	Denarni tokovi pri poslovanju		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	8.875	16.140
	Amortizacija	1.190	864
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(58)	605
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	23	(7)
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po poštenu vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	(2.637)	(1.220)
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	2.215	(165)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(35)	(909)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev iz obveznosti	9.573	15.308
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(267.547)	(184.118)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(17.942)	(4.060)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(250.169)	(180.451)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	15	239
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	549	154
c)	Povečanje/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti:	235.075	182.457
	Čisto povečanje (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	3.093	2.546
	Čisto povečanje (zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	230.865	178.283
	Čisto povečanje (zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	(26)	1
	Čisto povečanje (zmanjšanje) drugih obveznosti	1.143	1.627
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(22.899)	13.647
d)	(Plačni)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(1.383)	(3.244)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(24.282)	10.403
B.	Denarni tokovi pri naložbenju		
a)	Prejemki pri naložbenju	415.750	213.660
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	281	2.741
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	415.469	210.791
	Drugi prejemki iz naložbenja	–	128
b)	Izdatki pri naložbenju	(407.588)	(212.635)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(1.614)	(2.120)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(642)	(377)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(405.332)	(210.138)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	8.162	1.025
C.	Denarni tokovi pri financiranju		
a)	Prejemki pri financiranju	40.519	20.035
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	20.488	–
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	20.031	20.035
b)	Izdatki pri financiranju	(481)	–
	(Plačila podrejenih obveznosti)	(481)	–
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	40.038	20.035
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	448	–
E.	Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike	2.637	1.220
F.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	23.918	31.463
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	68.646	35.981
H.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F + G)	95.649	68.664

IV. Izkaz gibanja kapitala
v obdobju od 1. 1. do 31. 12. 2006

v tisoč SIT

Ozn.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalska rezerva	Presežek iz prevrednotov.	Rezerve iz dobička.	Zadržani dobiček	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	6	7	8	9	10
A.	Začetno stanje v obračunskem obdobju	17.735.000	646.037	39.411	667.437	2.423.279	730.446	22.241.610
B.	Premiki v kapital	4.800.000	-	675.221	(175)	-	1.554.905	7.029.951
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	4.800.000	-	-	-	-	-	4.800.000
c)	Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	-	-	675.221	(175)	-	-	675.046
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	675.221	(175)	-	-	675.046
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali izguba) poslovnega leta	-	-	-	-	-	1.554.905	1.554.905
C.	Premiki v kapitalu	-	-	-	808.192	-	(808.192)	-
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	77.746	-	(77.746)	-
	Drugi premiki v kapitalu – razporeditev dobička preteklega leta	-	-	-	730.446	-	(730.446)	-
Č.	Premiki iz kapitala	-	-	(265.407)	-	-	-	(265.407)
č)	Zmanjšanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	-	-	(265.407)	-	-	-	(265.407)
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	(265.407)	-	-	-	(265.407)
D.	Končno stanje v obračunskem obdobju	22.535.000	646.037	449.225	1.475.454	2.423.279	1.477.159	29.006.154
E.	Bilančni dobiček poslovnega leta							1.477.159

v tisoč EUR

Ozn.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalska rezerva	Presežek iz prevrednotov.	Rezerve iz dobička.	Zadržani dobiček	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	6	7	8	9	10
A.	Začetno stanje v obračunskem Obdobju	74.027	2.696	164	2.785	10.115	3.049	92.836
	Prilagoditev (tečajna razlika)	(20)	-	-	(1)	(3)	-	(24)
B.	Premiki v kapital	20.030	-	2.818	-	-	6.488	29.336
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	20.030	-	-	-	-	-	20.030
c)	Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi	-	-	2.818	-	-	-	2.818
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	2.818	-	-	-	2.818
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali izguba) poslovnega leta	-	-	-	-	-	6.488	6.488
C.	Premiki v kapitalu	-	-	-	3.373	-	(3.373)	-
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	325	-	(325)	-
	Drugi premiki v kapitalu – razporeditev dobička preteklega leta	-	-	-	3.048	-	(3.048)	-
Č.	Premiki iz kapitala	-	-	(1.107)	-	-	-	(1.107)
č)	Zmanjšanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	-	-	(1.107)	-	-	-	(1.107)
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	(1.107)	-	-	-	(1.107)
D.	Končno stanje v obračunskem obdobju	94.037	2.696	1.875	6.157	10.112	6.164	121.041
E.	Bilančni dobiček poslovnega leta							6.164

V. Prehod na mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP)

1. Prevedba bilance stanja iz Slovenskih računovodskih standardov (SRS) na
Mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP) na dan 1. 1. 2005

v tisoč SIT

	SRS	Prilagoditev	MSRP	Pojasnilo
Skupaj sredstva	135.734.066	1.102.189	136.836.255	
A.I. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.206.439	155	2.206.594	1
A.II. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.364.621	(103.287)	4.261.334	1
A.IV. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.851.046	269.099	6.120.145	1
A.V. Krediti	113.828.637	1.517.959	115.346.596	1; 2
A.VI. Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	7.349.558	18.688	7.368.246	1
A.IX. Obresti od finančnih sredstev	275.854	(275.846)	8	1; 2
A.X. Opredmetena osnovna sredstva	778.665	22.276	800.941	1; 3; 4
A.XII. Neopredmetena dolgoročna sredstva	214.513	-	214.513	4
A.XV. Druga sredstva	864.733	(346.855)	517.878	1; 2
Skupaj obveznosti in kapital	135.734.066	1.102.189	136.836.255	
P.II. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	216.286	216.286	1
P.IV. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	115.913.058	260.081	116.173.139	1
P.VIII. Obresti za finančne obveznosti	67.863	(67.768)	95	1
P.IX. Rezervacije	1.657.262	(1.551.481)	105.781	6; 7; 8; 9
P.X. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	83.049	-	83.049	11; 12
P.XI. Druge obveznosti	862.485	(410.426)	452.059	1
P.XIII. Osnovni kapital	15.335.000	-	15.335.000	
P.XIV. Kapitalne rezerve	22.348	623.689	646.037	10
P.XVI. Presežek iz prevrednotenja	1.164.183	(1.007.910)	156.273	5; 10; 12
P.XVII. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	151.212	3.039.718	3.190.930	2; 3; 4; 5; 6; 7; 11
P.XIX. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	477.606	-	477.606	

v tisoč EUR

	SRS	Prilagoditev	MSRP	Pojasnilo
Skupaj sredstva	566.165	4.597	570.762	
A.I. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		9.203	1	9.2041
A.II. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18.205	(431)	17.774	1
A.IV. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	24.405	1.122	25.527	1
A.V. Krediti	474.795	6.332	481.127	1; 2
A.VI. Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	30.656	78	30.734	1
A.IX. Obresti od finančnih sredstev	1.151	(1.151)	-	1; 2
A.X. Opredmetena osnovna sredstva	3.248	93	3.341	1; 3; 4
A.XII. Neopredmetena dolgoročna sredstva	895	-	895	4
A.XV. Druga sredstva	3.607	(1.447)	2.160	1; 2
Skupaj obveznosti in kapital	566.165	4.597	570.762	
P.II. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	902	902	1
P.IV. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	483.489	1.085	484.574	1
P.VIII. Obresti za finančne obveznosti	283	(283)	-	1
P.IX. Rezervacije	6.913	(6.471)	442	6; 7; 8; 9
P.X. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	346	-	346	11; 12
P.XI. Druge obveznosti	3.598	(1.712)	1.886	1
P.XIII. Osnovni kapital	63.964	-	63.964	
P.XIV. Kapitalne rezerve	93	2.601	2.694	10
P.XVI. Presežek iz prevrednotenja	4.856	(4.204)	652	5; 10; 12
P.XVII. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	631	12.679	13.310	2; 3; 4; 5; 6; 7; 11
P.XIX. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.992	-	1.992	

**2. Prevedba bilance stanja iz slovenskih računovodskih standardov (SRS) na
mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP) na dan 31. 12. 2005****v tisoč SIT**

	SRS	Prilagoditev	MSRP	Pojasnilo
Skupaj sredstva	202.735.354	484.140	203.219.494	
A.I. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.167.628	165	2.167.793	1
A.II. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.359.876	(91.570)	5.268.306	1
A.IV. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.204.360	245.490	8.449.850	1
A.V. Krediti	167.082.854	1.022.818	168.105.672	1; 2
A.VI. Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	17.439.804	113.784	17.553.588	1
A.IX. Obresti od finančnih sredstev	672.336	(672.335)	1	1; 2
A.X. Opredmetena osnovna sredstva	801.873	58.271	860.144	1; 3; 4
A.XII. Neopredmetena dolgoročna sredstva	215.541	36.777	252.318	4
A.XIV. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	101.181	101.181	1
A.XV. Druga sredstva	791.082	(330.441)	460.641	1; 2
Skupaj obveznosti in kapital	202.735.354	484.140	203.219.494	
P.II. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	266.055	266.055	1
P.IV. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	178.487.189	258.201	178.745.390	1
P.VIII. Obresti za finančne obveznosti	259.561	(259.536)	25	1
P.IX. Rezervacije	2.597.943	(2.492.158)	105.785	6; 7; 8; 9
P.X. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	198.620	820.227	1.018.847	11; 12
P.XI. Druge obveznosti	1.054.528	(212.746)	841.782	1
P.XIII. Osnovni kapital	17.735.000	-	17.735.000	
P.XIV. Kapitalske rezerve	22.348	623.689	646.037	10
P.XVI. Presežek iz prevrednotenja	982.456	(943.045)	39.411	5; 10; 12
P.XVII. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	667.263	2.423.453	3.090.716	2; 3; 4; 5; 6; 7; 11
P.XIX. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	730.446	-	730.446	

in tisoč EUR

	SRS	Prilagoditev	MSRP	Pojasnilo
Skupaj sredstva	846.227	2.021	848.248	
A.I. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	9.048	1	9.049	1
A.II. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.373	(382)	21.991	1
A.IV. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	34.245	1.025	35.270	1
A.V. Krediti	697.412	4.269	701.681	1; 2
A.VI. Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	72.794	475	73.269	1
A.IX. Obresti od finančnih sredstev	2.806	(2.806)	-	1; 2
A.X. Opredmetena osnovna sredstva	3.347	243	3.590	1; 3; 4
A.XII. Neopredmetena dolgoročna sredstva	900	153	1.053	4
A.XIV. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	422	422	1
A.XV. Druga sredstva	3.302	(1.379)	1.923	1; 2
Skupaj obveznosti in kapital	846.227	2.021	848.248	
P.II. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	1.111	1.111	1
P.IV. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	745.014	1.078	746.092	1
P.VIII. Obresti za finančne obveznosti	1.083	(1.083)	-	1
P.IX. Rezervacije	10.844	(10.402)	442	6; 7; 8; 9
P.X. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	829	3.423	4.252	11; 12
P.XI. Druge obveznosti	4.402	(888)	3.514	1
P.XIII. Osnovni kapital	74.027	-	74.027	
P.XIV. Kapitalne rezerve	93	2.603	2.696	10
P.XVI. Presežek iz prevrednotenja	4.101	(3.937)	164	5; 10; 12
P.XVII. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.785	10.116	12.901	2; 3; 4; 5; 6; 7; 11
P.XIX. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.049	-	3.049	

Pojasnilo:

- Pri prehodu na MSRP se je stanje nekaterih kontov preneslo med postavkami bilance stanja (npr. obresti so se prenesle iz postavke A.IX. Obresti od finančnih sredstev v A.V. Krediti).
- Zaradi prehoda na MSRP se je spremenil način izračunavanja oslabitev. Pri tem so se lahko oslabitve zmanjšale, povečale ali ostale enake. Učinek se je odrazil v zadržanem dobičku.
- Cenitev nepremičnine.

- S prehodom na MSRP smo preverili amortizacijske stopnje. Učinek je prikazan v tej postavki.
- Prenos prevrednotovalnega popravka kapitala v zadržani dobiček.
- Prenos splošnih rezerv v zadržani dobiček.
- Ukinitev rezervacij – prenesene so bile v zadržani dobiček.
- Oblikovanje rezervacij za zaposlene.
- Oblikovanje rezervacij za garancije.

- Prenos splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v zadržani dobiček.
- Ob prehodu na MSRP smo izračunali davek od dohodkov pravnih oseb v višini 807.089.474,90 SIT. Ta davek moramo v skladu z zakonom plačati v 3 letih, od tega v prvem letu 1/3.
- Ob prehodu na MSRP smo prav tako izračunali tudi odloženi davek.

**3. Prevedba izkaza poslovnega izida iz Slovenskih računovodskih standardov (SRS) na
Mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP) za leto 2005****v tisoč SIT**

Zap.št.		SRS	Prilagoditev	MSRP	Pojasnilo
1	Prihodki iz obresti	7.090.984	410.466	7.501.450	1
2	Odhodki za obresti	3.452.906	-	3.452.906	
3	Čiste obresti (1-2)	3.638.078	410.466	4.048.544	
4	Prihodki iz dividend	84.912	-	84.912	
5	Prihodki iz opravnih (provizij)	1.241.666	(371.563)	870.103	1
6	Odhodki za opravnine (provizije)	229.089	-	229.089	
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	1.012.577	(371.563)	641.014	
8	Realizirani dobički izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izraz poslovnega izida	-	689.572	689.572	1
9	Čisti dobički/izgube iz finan.sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	314.005	(689.572)	(375.567)	1
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(165.226)	20.175	(145.051)	1
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.518	-	1.518	
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	46.103	20.923	67.026	1
13	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (3+4+7+8+9+10+11+12)	4.931.967	80.001	5.011.968	
14	Administrativni stroški	2.906.278	-	2.906.278	
15	Amortizacija	275.085	(68.170)	206.915	2
16	Rezervacije	145.722	(363.462)	(217.740)	3
17	Oslabitve	662.360	(2.412.517)	(1.750.157)	4
18	Dobiček/izguba iz rednega poslovanja (13-14-15-16-17)	942.522	2.924.150	3.866.672	
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	173.632	820.227	993.859	5
20	Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja (18-19)	768.890	2.103.923	2.872.813	
21	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	768.890	2.103.923	2.872.813	

v tisoč EUR

Zap.št.		SRS	Prilagoditev	MSRP	Pojasnilo
1	Prihodki iz obresti	29.598	1.713	31.311	1
2	Odhodki za obresti	14.413	-	14.413	
3	Čiste obresti (1-2)	15.185	1.713	16.898	
4	Prihodki iz dividend	354	-	354	
5	Prihodki iz opravnih (provizij)	5.182	(1.551)	3.631	1
6	Odhodki za opravnine (provizije)	956	-	956	
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	4.226	(1.551)	2.675	
8	Realizirani dobički izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izraz poslovnega izida	-	2.878	2.878	1
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	1.312	(2.878)	(1.566)	1
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(689)	84	(605)	1
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6	-	6	
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	192	87	279	1
13	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (3+4+7+8+9+10+11+12)	20.586	333	20.919	
14	Administrativni stroški	12.131	-	12.131	
15	Amortizacija	1.148	(285)	863	2
16	Rezervacije	608	(1.517)	(909)	3
17	Oslabitev	2.765	(10.070)	(7.305)	4
18	Dobiček/izguba iz rednega poslovanja (13-14-15-16-17)	3.934	12.205	16.139	
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	725	3.424	4.149	5
20	Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja (18-19)	3.209	8.781	11.990	
21	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.209	8.781	11.990	

Pojasnilo:

1. Pri prehodu na MSRP se je stanje nekaterih kontov preneslo med postavkami izkaza poslovnega izida (npr. provizije iz naslova odobritve kreditov so se prenesle iz postavke provizij v postavko obresti)
2. Učinek cennitve nepremičnine na pošteno vrednost ter sprememba amortizacijskih stopenj

3. Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi v znesku 128.502 tisoč tolarjev (536 tisoč EUR) ter sprostitev rezervacij za zunajbilančne obveznosti v znesku 491.964 tisoč SIT (2.052 tisoč EUR)

4. Sprostitev oslabitev glede na spremenjen način izračuna

5. Odloženi davek se nanaša na pošteno vrednost izvedenih finančnih instrumentov in nadomestila zaposlenim

4. Prevedba bilančne vsote, čistega dobička in kapitala iz Slovenskih računovodskih standardov (SRS) na Mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP) ob prehodu 1.1.2006**v tisoč SIT**

Prevedba bilančne vsote	
Skupaj aktiva po SRS	202.735.354
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	
Izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	
Posebne rezervacije (popravki vrednosti)	419.548
Učinek efektivne obrestne mere	
Prenos naložb v lastne delnice med kapital	
Pobotanje lastnih obveznic	
Odloženi davki	
Ukinitev kapitalske metode	
Drugo	64.592
Skupaj aktiva po MSRP	203.219.494
Prevedba čistega dobička	
Čisti dobiček po SRS	768.890
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	
Izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	
Rezervacije iz aktivnih bilančnih postavk in zunajbilančnih (prevzetih) obveznosti	2.904.482
Učinek efektivne obrestne mere	
Pobotanje lastnih obveznic	
Rezervacije za splošna bančna tveganja	80.000
Nadomestila zaposlenim – jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	(128.502)
Odloženi davki	(820.227)
Ukinitev kapitalske metode	
Drugo	68.170
Čisti dobiček po MSRP	2.872.813
Prevedba kapitala	
Kapital po SRS	20.137.513
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	
Izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	
Rezervacije iz aktivnih bilančnih postavk in zunajbilančnih (prevzetih) obveznosti:	2.904.482
– za kreditna tveganja	2.904.482
– za deželna tveganja	
– za druga znana tveganja	
Ukinitev kapitalske metode	
Rezervacije za splošna bančna tveganja	80.000
Nadomestila zaposlenim – jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	(128.502)
Naložbe v lastne delnice	
Odloženi davki	(820.227)
Drugo	68.344
Kapital po MSRP	22.241.610

v tisoč EUR

Prevedba bilančne vsote	
Skupaj aktiva po SRS	846.227
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	
Izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	
Posebne rezervacije (popravki vrednosti)	1.751
Učinek efektivne obrestne mere	
Prenos naložb v lastne delnice med kapital	
Pobotanje lastnih obveznic	
Odloženi davki	
Ukinitev kapitalske metode	
Drugo	270
Skupaj aktiva po MSRP	848.248
Prevedba čistega dobička	
Čisti dobiček po SRS	3.209
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	
Izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	
Rezervacije iz aktivnih bilančnih postavk in zunajbilančnih (prevzetih) obveznosti	12.123
Učinek efektivne obrestne mere	
Pobotanje lastnih obveznic	
Rezervacije za splošna bančna tveganja	334
Nadomestila zaposlenim – jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	(536)
Odloženi davki	(3.424)
Ukinitev kapitalske metode	
Drugo	284
Čisti dobiček po MSRP	11.990
Prevedba kapitala	
Kapital po SRS	84.055
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	
Izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	
Rezervacije iz aktivnih bilančnih postavk in zunajbilančnih (prevzetih) obveznosti:	12.123
– za kreditna tveganja	12.123
– za deželna tveganja	
– za druga znana tveganja	
Ukinitev kapitalske metode	
Rezervacije za splošna bančna tveganja	334
Nadomestila zaposlenim – jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	(536)
Naložbe v lastne delnice	
Odloženi davki	(3.424)
Drugo	285
Kapital po MSRP	92.837

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Uvod

Banka je sestavila računovodske izkaze za leto 2006 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Na skupščini banke je bila za revizijo računovodskih izkazov za leto 2006 imenovana revizijska družba GM revizija, d. o. o., Ljubljana. Revizija je bila opravljena v dveh delih, in sicer predrevizija konec leta 2006 in zaključna revizija v obdobju od januarja do februarja 2007.

Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, predpisov Banke Slovenije in drugih zakonskih predpisov. Pri tem so uporabljene pomembnejše računovodske smernice, ki so opisane v nadaljevanju.

2. Pomembnejše računovodske smernice

Pri pripravi računovodskih izkazov so upoštevane temeljne računovodske predpostavke: upoštevanje časovne neomejenosti delovanja, resnične in poštene predstavitev ter nastanek poslovnih dogodkov. Upoštevana so splošna pravila za vrednotenje postavk v letnih računovodskih izkazih.

Kakovostne značilnosti računovodskih izkazov in s tem tudi celotnega računovodenja so predvsem razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost.

a) Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela EU.

b) Finančna sredstva in obveznosti (pripoznavanje, merjenje, odprava pripoznanja)

Banka je finančna sredstva pri pripoznanju razvrščala v naslednje skupine:

Finančna sredstva in obveznosti po poštenu vrednosti so finančna sredstva, ki so bila pridobljena izključno za namene trgovanja oziroma če se je tako odločilo poslovodstvo ter so bili izvedeni finančni instrumenti.

Merijo se po poštenu vrednosti. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po poštenu vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo.

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu.

Merijo se po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili ter določeno zapadlostjo in jih banka namerava posedovati do zapadlosti. Merijo se po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so finančna sredstva, ki niso razvrščena v predhodne tri skupine. Merijo se po poštenu vrednosti, s tem da se dobički in izgube iz naslova vrednotenja pripoznajo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano.

Vsa finančna sredstva in obveznosti so na začetku

pripoznana po poštenu vrednosti (običajno nabavni), stroški posla pa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V poslovnih knjigah se finančna sredstva in obveznosti pripoznajo na dan sklenitve posla.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko potečejo pogodbenne pravice ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančnih obveznosti pa se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarela.

Finančna sredstva, izražena v tuji valuti, se na dan bilanciranja preračunajo po srednjem tečaju Banke Slovenije. Njihovo povečanje oziroma zmanjšanje iz tega naslova se izkaže kot dobički oziroma izgube iz naslova tečajnih razlik v izkazu poslovnega izida.

c) Načela, uporabljena pri vrednotenju po poštenu vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov temelji na objavljeni tržni ceni na datum bilance stanja. Vir zajemanja cen za slovenski trg predstavlja Ljubljanska borza, za tuji trg pa Reuters.

d) Oslabitev finančnih sredstev

Vsako tromesečje banka oceni, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva. Če taki dokazi obstajajo, mora banka za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, ali za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, določiti vrednost izgube zaradi oslabilitve. Znesek izgube se izmeri kot razlika

med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih po izvirni veljavni obrestni meri finančnega sredstva. Izračun sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev odraža sedanjo vrednost čistih denarnih tokov iz naslova prodaje prejetega zavarovanja.

Knjigovodska vrednost oslabiljenega sredstva se zmanjša z uporabo konta popravka in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida. Če se kasneje znesek izgube zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslavitvi, se odprava oslavitve izvede z zmanjšanjem konta popravka.

Banka ima zapisano lastno politiko o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, kjer je določeno, kdaj obstajajo nepristranski dokazi, da se sredstvo slabi, ter načini in odstotki oslavitve.

Za potrebe poročanja Banki Slovenije zaradi spremljanja kapitalske ustreznosti banke pa banka še vedno razvršča komitente na podlagi Sklepa o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic ter vodi evidence izgub

na podlagi razvrstitve komitenta v skupine A, B, C, D in E.

e) Rezervacije

Banka izračunava rezervacije iz naslova:

Zunajbilančno zavedenih potencialnih obveznosti:

Izračunajo se na podlagi dogovorjenih odstotkov, ki predstavljajo potencialno kreditno tveganje iz naslova neplačanih stroškov odobritve in vodenja potencialnih obveznosti.

Ugodnosti zaposlenih:

Vključujejo jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- diskontni faktor: 4,7 odstotka
- rast plač 3,5 odstotka letno.

Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko dobo posameznega zaposlenca.

f) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmeteno osnovno sredstvo je sredstvo v lasti ali finančnem najemu, ki se uporablja pri opravljanju storitev ter se bo po pričakovanjih

uporabljalo v več kot enem obračunskem obdobju.

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice do industrijske lastnine ter dolgoročne odložene stroške.

Amortizirljiva vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev je enaka njihovi nabavni oziroma neodpisani vrednosti. Amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati prvi dan naslednjega meseca, potem ko je osnovno sredstvo na voljo za uporabo.

Banka samostojno določa letne amortizacijske stopnje glede na dobo koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva. Uporabljene amortizacijske stopnje so naslednje:

Vrsta opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev	Amortizacijska stopnja 2006
nepremičnine	2,5 %
računalniška oprema	od 25 do 33,3 %
pisarniško pohištvo	od 12,5 do 20 %
osebna vozila	20 %
neopredmetena dolgoročna sredstva	10 %
druga oprema	od 5 do 25 %

Glede na izbrano računovodsko usmeritev modela nabavne vrednosti banka ne izvaja okrepitev, temveč le oslabitev sredstev. Na dan bilance stanja se oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. V letu 2006 niso nastopili razlogi za oslabitev sredstev.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtutitvi osnovnih sredstev, se izračunajo glede na knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanj. Vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo.

g) Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka nudi svojim strankam tudi storitve posredovanja vrednostnih papirjev. Za te storitve je strankam zaračunana provizija. Premoženje ni vključeno v bilanco stanja.

h) Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnega toka se kot denar in denarni ustrezniki upoštevajo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, vrednostni papirji v posesti

za trgovanje, posojila bankam in vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, katerih zapadlost je manjša od 90 dni.

i) Osnovni kapital in rezerve

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki.

Kapitalska rezerva kot vplačani presežek kapitala se izkazuje ob vplačilu denarnih vložkov, katerih vrednosti presegajo nominalne vrednosti delnic kot povečanje osnovnega kapitala. V letu 2006 se je kapitalska rezerva povečala iz naslova prehoda na Mednarodne standarde računovodskega poročanja (prenos splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala).

Rezerve iz dobička se letno povečujejo pri delitvi čistega dobička in služijo za poravnavanje možnih izgub v prihodnjih letih. Obvezno se razčlenjujejo na zakonske rezerve, rezerve za lastne deleže, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička. V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah je banka oblikovala zakonske

rezerve ter druge rezerve iz dobička na podlagi sklepa skupščine banke.

Presežek iz prevrednotenja se nanaša na okrepitev oziroma oslabitev finančnih sredstev, razvrščenih v skupino razpoložljiva za prodajo.

j) Ocena politike in postopkov odpisovanja terjatev in obveznosti

Banka odpisuje terjatve, pri katerih oceni, da so bile izčrpane vse možnosti izterjave. Razlogi za dokončen izbris so neizterljivost terjatev, sodna odločba, stroški izterjave, ki presegajo višino terjatve, zastaranje terjatve ter drugi razlogi. Utemeljene predloge o odpisu terjatev posamezna poslovna področja poslovanja med letom predlagajo odboru za tvegane naložbe, ki predloge za odpis terjatev ponovno pregleda ter jih potrdi ali zavrne.

k) Davek iz dobička

Davek iz dobička se obračuna po 25-odstotni stopnji na obdavčljivi dobiček, ki ga banka ustvari v davčnem obdobju, ki predstavlja koledarsko leto.

Davek iz dobička

v tisoč SIT

	2006	2005
Odmerjeni davek	488.282	1.081.902
Odloženi davek	83.609	(88.043)
	571.891	993.859

Odmerjeni davek iz dobička predstavlja znesek davka, ki ga je banka obvezana poravnati v skladu s slovenskimi davčnimi predpisi po predpisanih davčnih stopnjah. Odloženi davčni prihodek ali odhodek pa izhaja iz spremembe

knjigovodske vrednosti odloženih terjatev za davek in odloženih obveznosti za davek.

Davek iz dobička za leto 2005 znaša 993.859 tisoč SIT, od tega dejanski davek leta 2005 znaša 173.632 tisoč SIT, razlika pa se

nanaša na davek iz prehoda v višini 820.227 tisoč SIT.

Preizkus davčne obremenitve Uskladitev davčne obremenitve

	BRUTO v tisoč SIT	Veljavna davčna stopnja	DAVEK v tisoč SIT
Računovodski dobiček/(izguba) pred obdavčitvijo:	2.126.796	25%	531.699
DAVČNI VPLIV ODHODKOV/PRIHODKOV STALNE NARAVE			
Stroški, ki niso davčno priznani	144.493	25%	36.123
Nepriznan odbitek tujega davka	-	25%	-
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	-	25%	-
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	(309.184)	25%	(77.296)
Povečanje odhodkov zaradi priznanja amortizacije v primeru prodaje osnovnega sredstva	(1.260)	25%	(315)
Davčne olajšave	(90.347)	25%	(22.587)
Povečanje davčne osnove – izkoriščene davčne olajšave za investicije	6.104	25%	1.526
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	129	25%	32
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-	25%	-
DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV/PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)			
Nepriznane izgube tekočega leta (tj. sprememba popravka vrednosti)	53.741	25%	13.435
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	15.384	25%	3.846
Nepriznani odhodki za oblikovane rezervacije na račun dolgoročno vračunanih stroškov	7.275	25%	1.819
Povečanje odhodkov za odpis celotne nabavne vrednosti za opredmetena osnovna sredstva	-	25%	-
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	(173.666)		(43.416)
Davčni dobiček/izguba	1.953.131		488.282

Odloženi davek je namenjen pokrivanju začasne razlike, ki nastane med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti do virov sredstev ter njihovo knjigovodsko vrednostjo, z uporabo metode obveznosti po trenutno veljavnih davčnih stopnjah. Odložena terjatev za davek je izkazana v obsegu verjetnosti, da bo na razpolago dovolj obdavčljivega dobička, da bi bilo mogoče izkoristiti take odložene terjatve za davek. Banka mora plačevati različne posredne davke iz poslovanja, ki so vključeni kot sestavina upravnih stroškov.

l) Bilančni dobiček

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah skupščina odloča o delitvi bilančnega dobička. Bilančni dobiček banke vključuje čisti poslovni izid tekočega leta, zmanjšan

za oblikovane zakonske rezerve v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah v višini 77.746 tisoč tolarjev. Tako izračunan bilančni dobiček je na dan 31. 12. 2006 znašal 1.477.159 tisoč tolarjev.

m) Implementacija Mednarodnih standardov računovodskega poročanja

V tekočem letu je banka implementirala Mednarodne standarde računovodskega poročanja.

V skladu z MSRP 1 (prva uporaba MSRP) je banka:

- pripoznala vsa sredstva in obveznosti po MSRP,
- preklasificirala določene vrednostne papirje iz skupine z namenom trgovanja v skupino razpoložljivo za prodajo,
- merila postavke v skladu z MSRP,

- učinke sprememb izkazala v zadržanem dobičku ter
- uporabila možno izjemo prehoda in pripoznala nepremičnino po poštenih vrednostih na dan prehoda kot predpostavljeni nabavni vrednosti.

Učinek implementacije je prikazan v tabelah, ki prikazujejo prehod na MSRP v poglavju V.

n) Dogodki po datumu bilance stanja, ki vplivajo na izdelane računovodske izkaze

Od dneva bilanciranja niso nastale pomembnejše okoliščine in nastopili dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem. Letno poročilo je nadzorni svet potrdil 16.3.2007.

**Dodatna razkritja postavk
bilance stanja****Denar v blagajni in stanje na
računih pri centralni banki****v tisoč SIT**

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v domači valuti	v tuji valuti	v domači valuti	v tuji valuti
1. Gotovina v blagajni	338.705	203.140	285.411	157.280
2. Obvezne vloge pri centralni banki	4.662.892	–	1.721.495	3.607
– poravnalni račun	662.059	–	1.721.495	–
– druge vloge	4.000.833	–	–	3.607
3. Druga denarna sredstva	–	–	–	–
Skupaj (1 do 3)	5.001.597	203.140	2.006.906	160.887
SKUPAJ	5.204.737		2.167.793	

v tisoč EUR

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v domači valuti	v tuji valuti	v domači valuti	v tuji valuti
1. Gotovina v blagajni	1.413	848	1.191	656
2. Obvezne vloge pri centralni banki	19.458	–	7.186	15
– poravnalni račun	2.763	–	7.186	–
– druge vloge	16.695	–	–	15
3. Druga denarna sredstva	–	–	–	–
Skupaj (1 do 3)	20.871	848	8.377	671
SKUPAJ	21.719		9.048	

Denarni ustrezniki

	31.12.2006	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.204.737	21.719
2. Krediti bankam	7.115.052	29.690
a.) Vloge na vpogled	4.988.365	20.816
b.) Drugi krediti	2.126.687	8.874
Kratkoročni krediti bankam in hranilnicam	2.126.687	8.874
Terjatve iz danih jamstev bankam	-	-
3. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	1.002.236	4.182
a.) Izdani od države in centralne banke - kratkoročni	1.002.236	4.182
b.) Izdani od drugih izdajateljev - kratkoročni	-	-
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.599.338	40.058
Skupaj (1 do 4)	22.921.363	95.649

V letu 2006 Banka Slovenije ni spremenila stopnje obvezne rezerve. Obvezna rezerva je tako izračunana v višini:

- 2,0 odstotka od vlog in repo poslov z ročnostjo do dveh let in
- 0 odstotkov od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti.

Banka Slovenije ni spreminjala samega izpolnjevanja obvezne

rezerve, tako da ima banka v obdobju izpolnjevanja v povprečju stanje na poravnalnem računu ob koncu dneva najmanj enako znesku izračunanih obveznih rezerv v obdobju izračuna. Banka je imela v letu 2006 dovolj sredstev za zagotavljanje obvezne rezerve.

Banka Slovenije je obrestovala sredstva obvezne rezerve po obrestni meri 1,0 odstotka p.a.

S 1. oktobrom 2006 je bil ukinjen tako imenovani devizni minimum.

Banka je obveznost zagotavljanja predpisane višine deviznih naložb v celoti izpolnjevala vse do ukinitve.

Kreditni bankam

a) Razčlenitev po zapadlosti:

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Vloge na vpogled	4.988.365	20.816	9.505.815	39.678
– v tuji valuti	4.988.365	20.816	9.505.815	39.678
Domače banke	570.404	2.380	125.091	522
Tuje banke	4.417.961	18.436	9.380.724	39.156
2. Kratkoročna	2.126.687	8.874	1.276.956	5.330
– v domači valuti	1.646.816	6.872	1.000.452	4.176
– v tuji valuti	479.871	2.002	276.504	1.154
3. Dolgoročna	5.181.070	21.620	4.709.791	19.659
– v domači valuti	1.268.027	5.291	1.268.572	5.295
– v tuji valuti	3.913.043	16.329	3.441.219	14.364
Skupaj (1 do 3)	12.296.122	51.310	15.492.562	64.667

b) Teritorialna razčlenitev:

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Slovenija	7.878.162	32.875	6.111.837	25.511
2. Tujina	4.417.960	18.435	9.380.725	39.156
Skupaj (1 do 2)	12.296.122	51.310	15.492.562	64.667

**Kreditni strankam, ki
niso banke****a) po vrstah kreditobjemalcev in zapadlosti kreditov****v tisoč SIT**

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	kratkoročna	dolgoročna	kratkoročna	dolgoročna
1. V domači valuti	14.201.854	11.251.968	20.144.071	11.501.883
– nefinančne družbe	10.369.759	9.720.057	18.163.720	1.313.592
– javni sektor	72.029	5.606	56.530	8.653.958
– prebivalstvo	3.131.817	1.486.810	1.165.811	1.474.546
– samostojni podjetniki	504.460	21.616	459.408	36.308
– finančne organizacije	56.980	17.823	225.360	23.479
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	66.560	56	72.535	-
– tuje osebe	249	-	707	-
2. V valutni klavzuli	29.746.857	110.820.924	12.142.206	82.341.282
– nefinančne družbe	23.780.800	49.476.337	9.526.064	33.730.217
– javni sektor	83	9.570.878	-	12.548.900
– prebivalstvo	1.476.436	48.782.899	29.502	33.877.153
– samostojni podjetniki	703.417	1.371.607	129.798	1.088.426
– finančne organizacije	3.659.112	1.587.922	2.456.842	1.089.426
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	127.009	10.913	-	-
– tuje osebe	-	20.368	-	7.160
3. V tuji valuti	11.540.227	38.914.895	7.087.500	21.539.546
– nefinančne družbe	10.061.372	33.802.188	6.956.632	21.539.546
– finančne organizacije	1.352.878	5.084.908	-	-
– samostojni podjetniki	122.144	27.799	127.009	-
– tuje osebe	3.833	-	3.859	-
4. Popravek vrednosti	(960.493)	(1.712.869)	(740.100)	(1.444.803)
5. Terjatve iz danih jamstev	11.360	-	41.525	-
Skupaj (1 do 5)	54.539.805	159.274.918	38.675.202	113.937.908
Skupaj	213.814.723		152.613.110	

v tisoč EUR

Vsečina	31. 12. 2006 kratkoročna	31. 12. 2006 dolgoročna	31. 12. 2005 kratkoročna	31. 12. 2005 dolgoročna
1. V domači valuti	59.267	46.952	84.082	48.010
– nefinančne družbe	43.275	40.561	75.815	5.483
– javni sektor	301	23	236	36.122
– prebivalstvo	13.069	6.204	4.866	6.155
– samostojni podjetniki	2.105	90	1.918	152
– finančne organizacije	238	74	941	98
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	278	-	303	-
– tuje osebe	1	-	3	-
2. V valutni klavzuli	124.131	462.448	50.682	343.696
– nefinančne družbe	99.236	206.461	39.762	140.791
– javni sektor	-	39.939	-	52.380
– prebivalstvo	6.161	203.567	123	141.405
– samostojni podjetniki	2.935	5.724	542	4.543
– finančne organizacije	15.269	6.626	10.255	4.547
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	530	46	-	-
– tuje osebe	-	85	-	30
3. V tuji valuti	48.156	162.389	29.584	89.907
– nefinančne družbe	41.985	141.054	29.038	89.907
– finančne organizacije	5.645	21.219	-	-
– samostojni podjetniki	510	116	530	-
– tuje osebe	16	-	16	-
4. Popravek vrednosti	(4.008)	(7.148)	(3.089)	(6.031)
5. Terjatve iz danih jamstev	47	-	173	-
Skupaj (1 do 5)	227.593	664.641	161.432	475.582
Skupaj	892.234		637.014	

Za kratkoročne kredite gospodarstvu je banka v povprečju zaračunavala 4,66-odstotno obrestno mero, za dolgoročne kredite gospodarstvu pa 4,36-odstotno. Uskladitev s tečajem pri kreditih z valutno klavzulo je upoštevana kot tečajna razlika in ne kot obrestna mera.

Za kratkoročne kredite prebivalstvu je banka zaračunavala v povprečju 5,05-odstotno obrestno mero, za dolgoročne kredite prebivalstvu pa v povprečju 4,79-odstotno. Uskladitev s tečajem pri kreditih z valutno klavzulo je upoštevana kot tečajna razlika in ne kot obrestna mera.

Med posojili strankam, ki niso banke, je 64,2 odstotka posojil nefinančnim družbam, 25,6 odstotka posojil prebivalstvu in 5,5 odstotka posojil finančnim organizacijam. Glede na leto pred tem so se posojila strankam, ki niso banke, povečala za 40 odstotkov kot rezultat povečanja obsega posojil nefinančnim

družbam, prebivalstvu, finančnim organizacijam, javnemu sektorju in samostojnim podjetnikom.

Popravki vrednosti so se zmanjšali z 1,6 odstotka bruto posojil v letu 2005 na 1,2 odstotka bruto posojil v letu 2006.

Pomembne dolgoročne finančne naložbe za banko predstavljata:

1. dolgoročna kreditna pogodba, sklenjena v letu 2005 v skupnem znesku 5.000 mio. SIT ter z zapadlostjo kredita na dan 31. 10. 2023. Finančna sredstva so bila v celoti črpana v letu 2005, tako da je izkazana knjigovodska vrednost dolgoročnega kredita na zadnji dan poslovnega leta 5.034 mio. SIT. V skladu s pogodbenimi določili bo kreditorec začel vračati glavnico kredita v letu 2014 v 20 polletnih obrokih. Zavarovanje pogodbe predstavlja poroštvo Republike Slovenije;
2. dolgoročna kreditna pogodba v tuji valuti, sklenjena v letu 2006

v višini 15,7 mio. EUR ter z zapadlostjo kredita na dan 30. 6. 2013. Finančna sredstva so bila v celoti črpana v letu 2006. Knjigovodska vrednost dolgoročnega kredita na dan 31. 12. 2006 znaša 3.913 mio. SIT. V skladu s pogodbenimi določili se kredit v celoti plača ob zapadlosti. Kredit je izražen v tuji valuti, zato se mesečno prevrednotuje po srednjem tečaju Banke Slovenije. Zavarovanje pogodbe predstavlja zastava nepremičnin.

b) Razčlenitev in gibanje oslabitev

v tisoč SIT

Vsebina	kratkoročni krediti drugim	dolgoročni krediti drugim	skupaj
1. Stanje 1. 1. 2006	740.100	1.444.803	2.184.903
2. Oblikovani med letom	1.511.454	693.076	2.204.530
3. Ukinjeni med letom	1.291.061	425.010	1.716.071
4. Stanje 31. 12. 2006	960.493	1.712.869	2.673.362
Delež v znesku celotne terjatve (v %)	1,73	1,06	1,23

v tisoč EUR

Vsebina	kratkoročni krediti drugim	dolgoročni krediti drugim	skupaj
1. Stanje 1. 1. 2006	3.089	6.031	9.120
2. Oblikovani med letom	6.308	2.892	9.200
3. Ukinjeni med letom	5.388	1.774	7.162
4. Stanje 31. 12. 2006	4.009	7.149	11.158
Delež v znesku celotne terjatve (v %)	1,73	1,06	1,23

c) Gibanje zapadlih, neplačanih terjatev

v tisoč SIT

Vsebina	terjatve iz naslova kreditov	ostale terjatve	skupaj
1. Stanje 1. 1. 2006	1.423.713	6.385	1.430.098
2. Povečanje	984.600	20.984	1.005.584
3. Zmanjšanje	159.412	12.555	171.967
4. Stanje 31. 12. 2006	2.248.901	14.814	2.263.715
Delež v znesku celotne terjatve v %	1,04	4,86	1,04

v tisoč EUR

Vsebina	terjatve iz naslova kreditov	ostale terjatve	skupaj
1. Stanje 1. 1. 2006	5.941	27	5.968
2. Povečanje	4.109	88	4.197
3. Zmanjšanje	665	52	717
4. Stanje 31. 12. 2006	9.385	63	9.448
Delež v znesku celotne terjatve v %	1,04	4,86	1,04

Terjatve iz naslova kreditov se nanašajo na stranke, ki niso banke, medtem ko ostale terjatve vključujejo zapadle terjatve iz naslova elektronskega bančništva (stroški mesečnega

nadomestila in izdaje generatorja gesel) in domačega plačilnega prometa (stroški vodenja računa ter mesečnih izpiskov, poslanih po pošti).

d) Analiza starosti terjatev**v tisoč SIT**

	Dnevi zamude				Skupaj
	0 do 30 dni	31 do 60 dni	61 do 90 dni	nad 90 dni	
1. Znesek izpostavljenosti	207.941.100	3.066.275	864.125	4.616.582	216.488.082
2. Znesek zamude	374.674	53.568	85.854	1.734.805	2.248.901
3. Št. komitentov, ki zamujajo	22.419	841	164	439	23.863

v tisoč EUR

	Dnevi zamude				Skupaj
	0 do 30 dni	31 do 60 dni	61 do 90 dni	nad 90 dni	
1. Znesek izpostavljenosti	867.723	12.795	3.606	19.265	903.389
2. Znesek zamude	1.563	224	358	7.239	9.384
3. Št. komitentov, ki zamujajo	22.419	841	164	439	23.863

Podatki v zgornji tabeli se nanašajo
na terjatve iz naslova kreditov do
strank, ki niso banke.

**Dolžniški vrednostni papirji,
ki niso namenjeni trgovanju**

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
I. Razpoložljivi za prodajo				
1. V domači valuti	11.446.896	47.767	7.070.804	29.514
blagajniški zapisi BS	1.002.236	4.182	–	–
obveznice		7.812.204	32.600	4.852.182
– Republike Slovenije	5.017.576	20.938	3.009.838	12.563
– bank	1.037.441	4.329	1.041.706	4.348
– drugih izdajateljev	1.757.187	7.333	800.638	3.342
delnice	2.632.456	10.985	2.098.956	8.761
Vzajemni skladi	–	–	119.666	499
2. V tuji valuti	2.304.826	9.618	1.379.021	5.756
obveznice		1.843.982	7.695	1.379.021
– EU15	1.843.982	7.695	1.379.021	5.756
vzajemni skladi	172.921	722	–	–
komercialni zapis	287.923	1.201	–	–
Skupaj (1 do 2)	13.751.722	57.385	8.449.825	35.270
II. Hranjeni do zapadlosti				
1. V domači valuti	14.885.157	62.114	15.132.186	63.162
blagajniški zapisi BS	4.021.000	16.779	14.573.413	60.830
obveznice		10.213.811	42.621	–
– Republike Slovenije	10.022.307	41.822	–	–
– bank	191.504	799	–	–
potrdila o vlogah	650.346	2.714	558.773	2.332
2. V tuji valuti	239.113	998	2.421.402	10.108
blagajniški zapisi BS	239.113	998	2.421.402	10.108
Skupaj (1 do 2)	15.124.270	63.112	17.553.588	73.270
Skupaj (I + II)	28.875.992	120.497	26.003.413	108.540

Med vrednostnimi papirji, ki niso namenjeni trgovanju (bančna knjiga), je 48 odstotkov papirjev razpoložljivih za prodajo (lani 32 odstotkov) in 52 odstotkov papirjev hranjenih do zapadlosti (lani 68 odstotkov). Struktura se je

spremenila zaradi umika naložb iz blagajniških zapisov BS v naložbe obveznic.

V strukturi obveznic največji delež, tj. 83,4 odstotka, predstavljajo obveznice Republike Slovenije, 8,8 odstotkov obveznic tujih

izdajateljev, 6,8 odstotka bančne obveznice in 9 odstotkov obveznic drugih izdajateljev. Stanje posameznih vrst vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju v letu 2006, je razvidno iz tabele.

Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. V domači valuti	9.449.178	39.430	5.251.172	21.918
delnice	9.421.511	39.315	4.218.730	17.609
vzajemni skladi	27.667	115	937.548	3.913
obveznice	–	–	94.894	396
2. V tuji valuti	15.502	65	–	–
vzajemni skladi	15.502	65	–	–
Skupaj (1 do 2)	9.464.680	39.495	5.251.172	21.918

* Tabela ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov (v višini 134.657 tisoč SIT per 31.12.2006 in 17.134 tisoč SIT per 31.12.2005).

Naložbe v vrednostne papirje, namenjene trgovanju, so se v letu 2006 povečale za 80,3 odstotka in so presegle 9,4 milijarde tolarjev. Kar 99 odstotkov vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, predstavljajo delnice, preostali

1 odstotek pa kuponi vzajemnih skladov.

Delež netržnih naložb med vrednostnimi papirji, namenjenimi trgovanju, je konec leta 2006 znašal 3 odstotke.

Stanje posameznih vrst vrednostnih papirjev, ki so namenjeni trgovanju v letu 2006, je razvidno iz zgornje tabele.

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Zemljišče in nepremičnine	165.364	690	153.367	640
2. Oprema	752.145	3.139	704.748	2.942
3. Osnovna sredstva v pripravi	11.535	48	2.029	8
4. Neopredmetena dolgoročna sredstva	366.116	1.528	252.318	1.053
Skupaj (1 do 4)	1.295.160	5.405	1.112.462	4.643

**Tabela gibanja neopredmetenih
dolgoročnih sredstev**

v tisoč SIT

Item description	Dolg. premož. pravice	Dolg. odloženi str. razvijanja	Druge neopred. dolg. sredstva	Neopred. dolg. sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2006	475.336	7.787	10.089	19.321	512.533
Pridobitve	103.912	–	–	163.314	267.226
Odtujitve	–	–	–	103.913	103.913
Stanje 31. 12. 2006	579.248	7.787	10.089	78.722	675.846
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2006	242.726	7.400	10.089	–	260.215
Povečanje	49.128	387	–	–	49.515
Zmanjšanje	–	–	–	–	–
Stanje 31.12.2006	291.854	7.787	10.089	–	309.730
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2006	232.610	387	–	19.321	252.318
Stanje 31. 12. 2006	287.394	–	–	78.722	366.116

Povečanje dolgoročnih premoženjskih pravic predstavlja nakup programov in licenc. Neopredmetena sredstva v pripravi predstavljajo programe, ki so še v testiranju. V poslovnem letu 2006 največjo vrednost v pripravi predstavlja dopolnitev programa ob prehodu na valuto EUR, in sicer 69.073 tisoč SIT.

Pomembno neopredmeteno dolgoročno sredstvo družbe je:

1. investicija v nakup premoženjske pravice – informacijski sistem za podporo bančnemu poslovanju, ki je bil nabavljen v letu 1999. Na začetku poslovnega leta 2006 je vrednost programa 86.264

tisoč SIT, na koncu obdobja pa je knjigovodska vrednost programa 131.896 tisoč SIT. Razlika v višini 45.632 tisoč SIT predstavlja nadgradnjo programa v letu 2006 v višini 51.889 tisoč SIT in obračunano amortizacijo v letu 2006 v višini 6.257 tisoč SIT.

Za odpisovanje vrednosti neopredmetenih dolgoročnih sredstev banka uporablja 10-odstotno amortizacijsko stopnjo. Prevrednotenje neopredmetenih dolgoročnih sredstev se v poslovnem letu 2006 ni izvedlo.

**Tabela gibanja opredmetenih
osnovnih sredstev****v tisoč SIT**

Vsebina	Zemljišče in nepremičnina	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Osebna vozila	Opred. os. sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2006	173.304	437.274	794.761	31.820	2.360	1.439.519
Povečanja	14.955	112.729	153.865	24.944	314.038	620.531
Zmanjšanja	–	28.815	36.211	4.942	304.863	374.831
Stanje 31. 12. 2006	188.259	521.188	912.415	51.822	11.535	1.685.219
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2006	19.937	271.236	271.768	16.434	–	579.375
Povečanje	2.958	92.682	143.509	5.987	–	245.136
Zmanjšanje	–	28.815	34.578	4.943	–	68.335
Stanje 31. 12. 2006	22.895	335.103	380.699	17.478	–	756.176
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2006	153.367	166.038	522.993	15.386	2.360	860.144
Stanje 31. 12. 2006	165.364	186.085	531.716	34.344	11.535	929.044

Povečanje opreme predstavlja nakup:

- opreme: 112.729 tisoč SIT
- pisarniške opreme: 20.068 tisoč SIT
- druge opreme (varnostni sistem, električni aparati, telefonija, vozila, umetniška dela): 158.741 tisoč SIT.

Zmanjšanje lastne opreme se nanaša na prodajo zastarele računalniške opreme in odpis za nadaljnjo uporabo neuporabne opreme, predvsem reklamnih napisov, ki so zaradi spremembe celostne podobe postali neuporabni.

Pomembno osnovno sredstvo za družbo predstavlja:

1. nepremičnina oziroma poslovni prostor na lokaciji Trg Osvobodilne fronte 12 v Ljubljani, katere nakup je bil izveden v letu 1999. Začetek amortiziranja poslovnih prostorov je bil v avgustu 1999. V letu 2004 je bil večji del poslovne stavbe prodan. S prehodom na Mednarodne standarde računovodskega poročanja se je vrednost nepremičnine ločila na zemljišče in poslovno stavbo. Nabavna vrednost zemljišča je bila ocenjena na 69.069 tisoč SIT in ni predmet amortiziranja.

Vrednost poslovne stavbe pa je bila na začetku poslovnega leta 2006 izkazana v višini 84.298 tisoč SIT, na koncu obdobja pa je knjigovodska vrednost poslovne stavbe znašala 96.295 tisoč SIT. Zaradi prenovitve poslovalnice se je vrednost poslovne stavbe povečala za 14.955 tisoč SIT. Amortizacija, ki se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja po 2,5-odstotni letni stopnji, za leto 2006 znaša 2.958 tisoč SIT. Prevrednotenje nepremičnine v letu 2006 ni bilo izvedeno.

Druga sredstva

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Terjatve za provizije	30.721	128	25.995	109
2. Terjatve do kupcev	106.084	443	230.384	962
3. Predujmi	7.887	33	115.646	483
4. Druge terjatve	137.523	574	62.276	259
– terjatve iz poslovanja s tujino	152	1	37	0
– zaloge	7.574	31	7.062	29
– druge terjatve	129.797	542	55.177	230
5. Nevračunani stroški in nezaračunani prihodki	22.792	95	26.340	110
– nevračunani stroški	17.179	72	20.686	86
– nezaračunani prihodki	3.371	14	5.039	21
– druge razmejitive	2.242	9	615	3
Skupaj (1 do 5)	305.007	1.273	460.641	1.923

Pomembna terjatev do kupcev je na dan 31. 12. 2006 izkazana terjatev do Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije kot posledica prodaje nepremičnine banke na lokaciji Trg Osvobodilne fronte 12 v Ljubljani v letu 2004, v vrednosti 103 mio. SIT; to je še neplačani del preostanka kupnine, ki ga je kupec zavezan poravnati najpozneje do 31. 1. 2007.

Celotno vrednost zalog predstavljajo zaloge kartic za elektronsko bančništvo (Hyponet). Pri vrednotenju zalog banka

uporablja metodo FIFO. Presežkov in primanjkljajev pri popisu zalog v letu 2006 ni bilo ugotovljenih, ravno tako ni bilo odpisov vrednosti zalog zaradi spremembe njihove kakovosti ali njihove vrednosti.

Med drugimi terjatvami sta najpomembnejši terjatev za prodane vrednostne papirje za račun banke, v višini 50.619 tisoč SIT, ter terjatve v tuji valuti za efektivni tuji denar, poslan zbirnemu centru, v višini 72.491 tisoč SIT.

Kratkoročno nevračunani stroški predstavljajo stroške najem-

nin, zavarovanj in sponzoriranja, ki so bili plačani v poslovnem letu 2006 in se nanašajo na poslovno leto 2007.

Predhodno nezaračunani prihodki predstavljajo še ne zaračunane prihodke za transakcije komitentov drugih bank na naših bankomatih.

Dolgovi do bank

a) Razčlenitev vlog na vpogled po vrstah obveznosti

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Vloge na vpogled	459.088	1.916	8.071.093	33.689
2. Depoziti	178.922.637	746.631	121.580.007	507.481
– kratkoročni	2	–	1.246.074	5.201
– dolgoročni	178.922.635	746.631	120.333.933	502.280
3. Dolg. prejeta posojila	2.026.048	8.454	1.199.258	5.006
– kratkoročna	–	–	–	–
– dolgoročna	2.026.048	8.454	1.199.258	5.006
Skupaj (1 do 3)	181.407.773	757.001	130.850.358	546.176

b) Razčlenitev dolgoročnih in kratkoročnih vlog po valuti in ročnosti

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Vpogledne	459.088	1.916	8.071.093	33.689
– v domači valuti	395.161	1.649	443.806	1.852
– v tuji valuti	63.927	267	7.627.287	31.837
2. Kratkoročne vloge	2	–	1.246.074	5.201
– v domači valuti	2	–	1.246.074	5.201
3. Dolgoročne	180.948.683	755.085	121.533.191	507.286
– v domači valuti	–	–	104.959	438
– v valutni klavzuli	53.974.009	225.230	32.647.820	136.274
– v tuji valuti	126.974.674	529.855	88.780.412	370.574
Skupaj (1 do 3)	181.407.773	757.001	130.850.358	546.176

Pomembne dolgoročne dolgove v letu 2006 za banko predstavljata:

1. dolgoročni depozit z valutno klavzulo, sklenjen v marcu 2006 v vrednosti 165 mio. CHF z zapadlostjo na dan 31. 12. 2010. V skladu s pogodbenimi določili se glavnica depozita plača ob zapadlosti depozita, obresti pa banka plačuje vsako trimesečje. Vrednotenje depozita se opravlja

- na podlagi objavljenega srednjega tečaja Banke Slovenije, tako da knjigovodska vrednost depozita na dan 31. 12. 2006 predstavlja dolg v višini 24.590 mio. SIT;
2. dolgoročni depozit z valutno klavzulo, sklenjen v marcu 2006, z zapadlostjo na dan 31. 3. 2010, v višini 91,35 mio. EUR. Banka se zavezuje vračilu glavnice

depozita ob zapadlosti depozitne pogodbe, obresti pa plačuje vsako trimesečje. Vrednost depozita je prevrednotena na podlagi srednjega tečaja Banke Slovenije, tako da na dan 31. 12. 2006 banka izkazuje vrednost depozita v višini 21.617 mio. SIT.

Dolgovi do strank, ki niso banke**b) Razčlenitev po vrstah in valuti vlog na vpogled**

Vsečina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. V domači valuti	11.044.420	46.088	8.416.418	35.131
– obveznosti do nefinančnih družb	5.497.958	22.943	4.873.919	20.344
– obveznosti do finančnih organizacij	293.414	1.224	90.094	376
– obveznosti do prebivalstva	4.568.675	19.065	3.047.163	12.719
– obveznosti do samostojnih podjetnikov	332.999	1.390	305.464	1.275
– obveznosti do tujih oseb	154.085	643	57.160	239
– obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom	197.289	823	42.618	178
2. V tuji valuti	5.875.620	24.518	3.458.735	14.436
– obveznosti do nefinančnih družb	2.064.456	8.615	1.707.829	7.128
– obveznosti do finančnih organizacij	1.716.184	7.161	158.967	664
– obveznosti do prebivalstva	1.688.739	7.047	1.192.887	4.979
– obveznosti do samostojnih podjetnikov	50.015	209	111.282	464
– obveznosti do tujih oseb	356.226	1.486	287.770	1.201
Skupaj (1 do 2)	16.920.040	70.606	11.875.153	49.567

b) razčlenitev po vrstah, ročnosti in valuti kratkoročnih in dolgoročnih vlog**v tisoč SIT**

Vsečina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	kratkoročne	dolgoročne	kratkoročne	dolgoročne
1. V domači valuti	21.493.767	376.607	18.709.044	1.319.154
– nefinančne družbe	8.320.368	167.673	7.944.645	568.131
– finančne organizacije	5.252.619	20.958	4.074.208	362.235
– javni sektor	3.886.008	–	2.282.656	–
– prebivalstvo	3.907.308	187.723	4.293.697	383.661
– samostojni podjetniki	26.628	–	10.799	–
– tuje osebe	9.825	253	9.044	–
– neprofitni izv. stor. gosp.	91.011	–	93.995	5.127
2. V valutni klavzuli	285.996	493.099	2.356.553	4.270.241
– nefinančne družbe	90.898	118.986	2.279.967	471.033
– finančne organizacije	101.130	198.929	70.294	3.560.764
– prebivalstvo	93.968	172.181	6.292	238.444
– neprofitni izv. stor. gosp.	–	3.003	–	–
3. V tuji valuti	8.643.188	4.596.582	5.279.181	4.085.706
– nefinančne družbe	1.252.246	174.616	611.086	181.995
– finančne organizacije	–	–	471.415	–
– javni sektor	–	80.947	–	–
– prebivalstvo	7.048.388	4.254.780	4.038.309	3.760.714
– tuje osebe	342.554	86.239	158.371	142.997
Skupaj (1 do 3)	30.422.951	5.466.288	26.344.778	9.675.101
Skupaj	35.889.239		36.019.879	

v tisoč EUR

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	kratkoročne	dolgoročne	kratkoročne	dolgoročne
1. V domači valuti	89.692	1.571	78.092	5.506
– nefinančne družbe	34.720	700	33.161	2.372
– finančne organizacije	21.919	87	17.006	1.512
– javni sektor	16.216	–	9.528	–
– prebivalstvo	16.305	783	17.922	1.601
– samostojni podjetniki	111	–	45	–
– tuje osebe	41	1	38	–
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	380	–	392	21
2. V valutni klavzuli	1.193	2.059	9.836	17.824
– nefinančne družbe	379	497	9.517	1.966
– finančne organizacije	422	830	293	14.863
– prebivalstvo	392	719	26	995
– neprofitni izv. stor. gosp.	–	13	–	–
3. V tuji valuti	36.066	19.182	22.036	17.055
– nefinančne družbe	5.226	729	2.551	761
– obveznosti do finančnih organizacij	–	–	1.968	–
– obveznosti do javnega sektorja	–	338	–	–
– obveznosti do prebivalstva	29.412	17.755	16.856	15.697
– obveznosti do tuje osebe	1.428	360	661	597
Skupaj (1 do 3)	126.951	22.812	109.964	40.385
Skupaj	149.763		150.349	

Banka je za prejete kratkoročne depozite pravnih oseb priznala 3,19-odstotno, za dolgoročne pa 3,42-odstotno obrestno mero.

Banka je za prejete kratkoročne depozite fizičnih oseb priznala 3,07-

odstotno in za dolgoročne 3,72-odstotno obrestno mero. Uskladitev s tečajem pri depozitih z valutno klavzulo je upoštevana kot tečajna razlika in ne kot obrestna mera.

Druge obveznosti

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Obveznosti za provizije	13.245	55	10.389	45
2. Obveznosti do dobaviteljev	253.779	1.059	88.621	370
3. Druge obveznosti	715.076	2.984	566.845	2.365
– obveznosti za plače	65.800	275	52.805	220
– obveznosti za davke in prispevke	90.746	378	75.089	313
– drugo	558.530	2.331	438.951	1.832
4. Obveznosti iz poslovanja po pooblastilu	29.601	124	71.381	298
5. Udolgovane pasivne časovne razmejitev	98.345	410	104.546	436
Skupaj (1 do 5)	1.110.046	4.632	841.782	3.514

Pomembnejše postavke drugih udolgovanih pasivnih časovnih razmejitev predstavljajo vnaprej vračunani stroški za neizkoriščeni dopust leta v znesku 59.179 tisoč tolarjev, stroški materiala in sto-

ritev v višini 17.874 tisoč tolarjev, za katere smo račune prejeli v poslovnem letu 2007, ter vnaprej plačani neobračunani prihodki v znesku 7.305 tisoč tolarjev.

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Dolg. rezervacije za zunajbilančno evidenco	14.983	62	30.409	127
2. Rezervacije za ugodnosti zaposlencev	82.570	345	75.295	315
– rezervacije – odpravnine pred upokojitvijo	41.931	175	38.112	159
– rezervacije – jubilejne nagrade	10.342	43	6.886	29
– rezervacije – odpravnine uprave	30.297	127	30.297	127
3. Druge rezervacije – brezpačna pridobitev osnovnih sredstev	36	-	81	-
Skupaj (1 do 3)	97.589	407	105.785	442

Pomembno dolgoročno rezervacijo za banko predstavljajo dolgoročne rezervacije za ugodnosti za poslencev v višini 82.570 tisoč SIT, ki so oblikovane na osnovi aktuarskega izračuna.

Tabela gibanja dolgoročnih rezervacij

v tisoč SIT

Vsebina	Zunaj- bilančne terjatve	Rezervacije za ugodnosti zaposlencev	Druge rezervacije	Skupaj
1. Stanje 1.1.2006	30.604	75.295	81	105.980
2. Oblikovane med letom	22.239	7.275	-	29.514
3. Ukinjene med letom	37.860	-	45	37.905
4. Stanje 31. 12. 2006	14.983	82.570	36	97.589

v tisoč EUR

Vsebina	Zunaj- bilančne terjatve	Rezervacije za ugodnosti zaposlencev	Druge rezervacije	Skupaj
1. Stanje 1.1.2006	128	314	-	442
2. Oblikovane med letom	93	30	-	123
3. Ukinjene med letom	158	-	-	158
4. Stanje 31. 12. 2006	63	344	-	407

* Razlika zunajbilančnih terjatev v višini 195 tisoč SIT med stanjem 31.12.2005 in 1.1.2006 izhaja iz napake pri prehodu na MSRP.

Podrejene obveznosti

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Podrejene obveznosti	4.792.800	20.000	-	-
2. Razmejene obresti	1.806	8	-	-
Skupaj	4.794.606	20.008	-	-

Na dan 31. 12. 2006 je banka izkazovala en podrejeni dolgoročni kredit, ki se na podlagi Sklepa o izračunu kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalske ustreznosti bank in hranilnic všteva v dodatni kapital banke. Izdane podrejene obveznosti o najetu kreditov ne

vsebujejo določb o konverziji v kapital ali katero drugo obveznost.

Podrejeni dolgoročni kredit je bil sklenjen v letu 2006 v vrednosti 20 mio. EUR, z zapadlostjo na dan 26. 5. 2016. V letu 2006 je bilo obračunanih obresti v višini 1.806 tisoč SIT. Vrednotenje

podrejenega dolgoročnega kredita se opravlja na podlagi objavljenega srednjega tečaja Banke Slovenije, tako da knjigovodska vrednost podrejenega kredita na dan 31. 12. 2006 predstavlja obveznost v višini 4.794 mio. SIT.

Kapital

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Vpisani kapital	22.535.000	94.037	17.735.000	74.027
2. Kapitalske rezerve	646.037	2.696	646.037	2.696
3. Presežki iz prevrednotenja	449.225	1.875	39.411	164
4. Rezerve iz dobička	3.898.733	16.269	3.090.716	12.900
– zakonske rezerve	147.631	616	69.886	292
– zadržani dobiček/izguba	2.423.279	10.112	2.423.279	10.115
– druge rezerve	1.327.823	5.541	597.551	2.493
5. Čisti dobiček/izguba poslovenega leta	1.477.159	6.164	730.446	3.049
Skupaj (1 do 5)	29.006.154	121.041	22.241.610	92.836

V letu 2006 je družbenik Hypo-Alpe-Adria International AG Celovec povečal vpisani kapital banke za 4,8 milijarde tolarjev, kar pome-

ni 27-odstotno povečanje vpisanega kapitala, z namenom zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke.

Struktura delničarjev banke

Na dan 31. 12. 2006 je v delniški knjigi banke vpisan 1 delničar, lastnik HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG Celovec, Avstrija.

Zap. št.	Delničar	Št. Delnic	nominalna vrednost ene delnice v SIT	%
1.	HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Celovec	22.535.000	1.000	100

Bilančni dobiček**v tisoč SIT**

Vsebina	31. 12. 2006	31. 12. 2005
1. Čisti poslovni izid poslovnega leta	1.554.905	2.872.813
2. Povečanje rezerv iz dobička (zakonskih rezerv)	77.746	38.444
3. Bilančni dobiček razporejen (1 do 2):	1.477.159	2.834.369
– v druge rezerve	–	2.834.369
– na delničarja	1.477.159	–

Banka je v letu 2006 izkazala bilančni dobiček v višini 1.477.159 tisoč tolarjev ob predhodnem zmanjšanju čistega poslovnega

izida poslovnega leta v višini 1.554.905 tisoč tolarjev za 5 odstotkov obvezno oblikovanih zakonskih rezerv v višini 77.746 tisoč tolarjev.

Vrednotenje kapitala na podlagi spremembe vrednosti evra in rasti življenjskih potrebščin**v tisoč SIT**

Sestavine kapitala:	31. 12. 2006	Spremembe glede na rast EUR*	Spremembe glede na rast cen živ. potr.**
1. Vpisani kapital	22.535.000	22.760.410	23.139.455
2. Kapitalske rezerve	646.037	652.499	667.356
3. Rezerve iz dobička	3.898.733	3.929.649	4.000.727
4. Presežek iz prevrednotenja	449.225	447.671	450.316
5. Čisti poslovni izid (čisti dobiček) poslovnega leta	1.477.159	1.484.465	1.501.264
Skupaj kapital (1 do 5)	29.006.154	29.274.694	29.759.118

* Tečaj evra v preteklem letu se je povečal za 0,0268 odstotka (31. 12. 2005–31. 12. 2006).

** Indeks rasti cen življenjskih potrebščin v letu 2006 je bil 103,3.

Poslovni izid leta 2006, vrednoten z rastjo evra, bi bil za 268.542 tisoč tolarjev višji, kot je prikazan v izkazu poslovnega izida. Poslovni izid leta 2006, vrednoten z

indeksom rasti cen življenjskih potrebščin, pa bi bil za 752.963 tisoč tolarjev višji, kot je prikazan v izkazu poslovnega izida banke za leto 2006.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti naslednjih finančnih instrumentov se razlikujejo od njihove knjigovodske vrednosti, izkazane v bilanci stanja.

v tisoč SIT

	2006		2005	
	knjigovodska vrednost	poštena vrednost	knjigovodska vrednost	poštena vrednost
Kreditni bankam	12.296.122	12.295.343	15.492.562	15.354.639
Kreditni strankam, ki niso banke	213.814.723	212.909.813	152.613.110	151.241.839
rednostni papirji v posesti do zapadlosti	15.124.270	15.289.259	17.553.588	17.553.588
Depoziti in krediti bank	181.407.773	181.407.773	130.850.358	130.523.232
Depoziti drugih strank	52.809.279	52.879.928	47.895.032	47.777.017

Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih tokovih, za katere se pričakuje, da bodo prejeti. Pri tem se upoštevajo trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, so prikazani v neto znesku, zmanjšani

za oblikovane rezervacije. Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih tokovih, za katere se pričakuje, da bodo prejeti. Pri tem se upoštevajo trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

Vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Poštena vrednost vrednostnih papirjev, hranjenih do zapadlosti,

temelji na objavljeni tržni ceni ali na diskontiranih denarnih tokovih.

Depoziti

Ocenjena poštena vrednost depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih zneskih. Pri tem se upoštevajo tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi s podobno preostalo zapadlostjo.

**Potencialne in prevzete obveznosti,
izkazane v zunajbilanci****a) po vrstah in ročnosti****v tisoč SIT**

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v domači valuti	v tuji valuti	v domači valuti	v tuji valuti
1. Storitvene garancije	6.029.116	1.434.319	5.676.664	489.894
– kratkoročne	1.521.140	1.381.965	576.065	5.450
do 30 dni	500.000	–	–	1.198
od 31 do 90 dni	55.196	–	43.710	4.252
od 91 do 365 dni	965.944	1.381.965	532.355	–
– dolgoročne	4.507.976	52.354	5.100.599	484.444
od 1 do 5 let	3.889.202	52.354	4.618.442	484.444
več kot 5 let	618.774	–	482.157	–
2. Finančne garancije	2.081.040	1.606.113	9.483.446	2.618.064
– kratkoročne	1.001.205	527.839	8.190.001	2.002.692
od 31 do 90 dni	101.704	28.124	72.720	73.378
od 91 do 365 dni	899.501	499.715	8.117.281	1.929.314
– dolgoročne	1.079.835	1.078.274	1.293.445	615.372
od 1 do 5 let	619.886	880.489	939.068	386.835
več kot 5 let	459.949	197.785	354.377	228.537
3. Prevzete nepreklicne obveznosti	23.530.159	6.266.347	27.057.353	5.699.994
4. Izvedeni finančni instrumenti	7.626.475	472.306	1.998.779	618.280
Skupaj (1 do 4)	39.266.790	9.779.085	44.216.242	9.426.232

v tisoč EUR

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v domači valuti	v tuji valuti	v domači valuti	v tuji valuti
1. Storitvene garancije	25.158	5.985	23.695	2.045
– kratkoročne	6.347	5.767	2.404	23
do 30 dni	2.086	–	–	5
od 31 do 90 dni	230	–	182	18
od 91 do 365 dni	4.031	5.767	2.222	–
– dolgoročne	18.811	218	21.291	2.022
od 1 do 5 let	16.229	218	19.278	2.022
več kot 5 let	2.582	–	2.013	–
2. Finančne garancije	8.684	6.702	39.585	10.928
– kratkoročne	4.178	2.202	34.186	8.359
od 31 do 90 dni	424	117	304	306
od 91 do 365 dni	3.754	2.085	33.882	8.053
– dolgoročne	4.506	4.500	5.399	2.569
od 1 do 5 let	2.587	3.675	3.920	1.615
več kot 5 let	1.919	825	1.479	954
3. Prevzete nepreklicne obveznosti	98.190	26.149	112.939	23.792
4. Izvedeni finančni instrumenti	31.825	1.971	8.343	2.581
Skupaj (1 do 4)	163.857	40.807	184.562	39.346

Potencialne obveznosti v višini 49.045.875 tisoč tolarjev, ki obsegajo zneske izdanih garancij v višini 11.150.588 tisoč tolarjev, odobrenih, a neizkoriščenih zneskov posojil v višini 29.796.506 tisoč tolarjev in izvedenih finančnih instrumentov v višini 8.098.781 tisoč tolarjev, vodi banka v zunajbilančni knjigovodski evidenci.

Garancije v tuji valuti na dan 31. 12. 2006 predstavljajo naslednje valute:

- evro (EUR): 2.950.434 tisoč tolarjev,
- švicarski frank (CHF): 25.251 tisoč tolarjev,
- ameriški dolar (USD): 58.218 tisoč tolarjev in
- hrvaška kuna (HRK): 6.527 tisoč tolarjev.

Pojasnilo: skupni znesek dolžnikov za dokumentarne akreditivne v zunajbilančni evidenci je 2.066.660 tisoč tolarjev. Od tega je nekritih akreditivov 1.838.850 tisoč tolarjev. Za prevzete obveznosti iz tega naslova je banka strankam odobrila okvirne kredite v višini 2.542.012 tisoč tolarjev, ki so vpisani pod točko 3 – Prevzete nepreklicne obveznosti.

Izvedeni finančni instrumenti**v tisoč SIT**

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Nominalna vrednost 2006	Nominalna vrednost 2005	Poštena vrednost 2006		Poštena vrednost 2005	
			sredstva	obveznosti	sredstva	obveznosti
1. Futures pogodbe	6.417.219	1.103.382	121.477	627.638	12.942	11.124
2. Forward pogodbe	472.306	618.280	4.774	4.598	3.288	2.970
3. Repo posli	1.209.256	895.397	8.406	375.289	904	251.961
Skupaj (1 do 3)	8.098.781	2.617.059	134.657	1.007.525	17.134	266.055

v tisoč EUR

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Nominalna vrednost 2006	Nominalna vrednost 2005	Poštena vrednost 2006		Poštena vrednost 2005	
			sredstva	obveznosti	sredstva	obveznosti
1. Futures pogodbe	26.779	4.604	507	2.619	53	46
2. Forward pogodbe	1.971	2.580	20	19	14	12
3. Repo posli	5.046	3.736	35	1.566	4	1.051
Skupaj (1 do 3)	33.796	10.920	562	4.204	71	1.109

Nominalna vrednost predstavlja izvedene finančne instrumente, izkazane v zunajbilanci banke, medtem ko poštena vrednost predstavlja knjigovodsko vrednost instrumenta, izkazanega v bilanci banke.

Za potrebe izračuna kapitalske ustreznosti banke so izvedeni

finančni instrumenti vključeni v izračun po nadomestitveni vrednosti, ker banka ni izpostavljena tržnemu tveganju za celotno vrednost, ampak le za morebitne stroške nadomestitve v primeru neizpolnitve nasprotne stranke.

**Dodatna razkritja postavk
izkaza poslovnega izida****Čiste obresti in podobni prihodki****a) po sektorjih - komitentih****v tisoč SIT**

Vsebina	2006		2005	
	prihodki	odhodki	prihodki	odhodki
1. Nefinančne družbe	5.280.799	322.286	3.496.112	450.618
2. Občani	2.204.161	439.278	1.443.109	358.245
3. Banke	1.025.646	4.903.989	932.946	2.216.434
4. Finančne organizacije	447.533	209.083	96.228	354.144
5. Javni sektor	1.129.124	97.358	1.215.838	59.823
6. Samostojni podjetniki	126.552	2.435	127.476	1.740
7. Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5.556	3.450	10.275	979
8. Tuje osebe	1.386	11.649	1.259	10.528
9. Zamudne obresti	100.030	124	178.207	395
Skupaj (1 do 9)	10.320.787	5.989.652	7.501.450	3.452.906

v tisoč EUR

Vsebina	2006		2005	
	prihodki	odhodki	prihodki	odhodki
1. Nefinančne družbe	22.036	1.345	14.593	1.881
2. Občani	9.198	1.833	6.024	1.495
3. Banke	4.280	20.464	3.894	9.252
4. Finančne organizacije	1.868	872	402	1.478
5. Javni sektor	4.712	406	5.075	250
6. Samostojni podjetniki	528	10	532	7
7. Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	23	14	43	4
8. Tuje osebe	6	49	5	43
9. Zamudne obresti	417	1	743	2
Skupaj (1 do 9)	43.068	24.994	31.311	14.412

b) po vrstah prihodkov/odhodkov

v tisoč SIT

Vsebina	2006		2005	
	prejete obresti	plačane obresti	prejete obresti	plačane obresti
1. Redne	10.197.972	5.989.528	7.136.810	3.307.822
2. Zamudne	99.917	124	178.207	395
3. Obrestim podobni prihodki in odhodki	22.898	-	186.433	144.689
Skupaj (1 do 3)	10.320.787	5.989.652	7.501.450	3.452.906

v tisoč EUR

Vsebina	2006		2005	
	prejete obresti	plačane obresti	prejete obresti	plačane obresti
1. Redne	42.555	24.993	29.789	13.806
2. Zamudne	417	1	744	2
3. Obrestim podobni prihodki in odhodki	96	-	778	604
Skupaj (1 do 3)	43.068	24.994	31.311	14.412

c) po vrstah prihodkov/odhodkov iz obresti

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Prihodki	10.320.787	43.068	7.501.450	31.311
– obresti od vlog pri Banki Slovenije	16.693	70	13.751	57
– obresti od drž. obvez. in drugih vred. pap.	372.818	1.556	687.752	2.871
– obresti od posojil in vlog pri bankah	389.433	1.625	310.014	1.294
– obresti od posojil drugim strankam	8.661.403	36.143	5.753.223	24.014
– obresti od investicijskih vred. pap.	857.542	3.578	550.277	2.297
– obresti iz drugih naslovov	22.898	96	186.433	778
2. Odhodki	5.989.652	24.994	3.452.906	14.412
– obresti, dane bankam	4.901.621	20.453	2.209.558	9.223
– obresti, dane drugim strankam	1.087.907	4.540	1.096.893	4.578
– obresti, dane za vred. pap. in potrdila	-	-	1.766	7
– obresti za druge obveznosti	124	1	144.689	604
Čiste obresti in podobni prihodki (1–2)	4.331.135	18.074	4.048.544	16.899

Prihodki iz dividend

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	24.991	104	46.774	195
2. Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	49.753	208	38.138	159
Skupaj (1 do 2)	74.744	312	84.912	354

**Čiste opravnine
(provizije)****a) po vrstah opravnin**

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Prejete opravnine	1.311.544	5.473	870.103	3.632
– od plačilnega prometa	720.650	3.007	488.327	2.039
– od posojilnih poslov	148.478	620	105.289	439
– drugo	442.416	1.846	276.487	1.154
2. Dane opravnine	269.219	1.123	229.089	956
– za bančne storitve	123.938	517	86.871	363
– za opravljanje plačilnega prometa	47.082	196	29.087	121
– drugo	98.199	410	113.131	472
Skupaj čiste provizije (1 do 2)	1.042.325	4.350	641.014	2.676

**Čisti dobički/izgube iz
finančnih sredstev in
obveznosti**

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Čisti dobiček/izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	368.322	1.537	777.319	3.244
2. Čisti dobiček/izgube iz fin. sredstev v posesti do zapadlosti	210	1	-	-
3. Čisti dobiček/izgube iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)	(43.746)	(183)	(87.169)	(364)
4. Čisti dobiček/izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(3.327)	(14)	(578)	(2)
5. Čisti dobiček/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	1.208.565	5.043	380.267	1.587
6. Čisti dobiček/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	(21.348)	(89)	(217.388)	(907)
7. Čisti dobiček/izgube pri nakupu in prodaji tujih precious metals trading	169.638	708	(369.214)	(1.541)
8. Čisti dobiček/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	(724.961)	(3.025)	(169.232)	(707)
Čisti dobiček/izguba iz fin. sred.in obv. (1 do 8)	953.353	3.978	314.005	1.310

**Čisti dobički/izgube
iz tečajnih razlik**

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Dobički	6.419.010	26.786	2.446.171	10.210
2. Izgube	6.405.017	26.728	2.591.222	10.815
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik (1 do 2)	13.993	58	(145.051)	(605)

**Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznavanja
sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo**

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Dobički	3.838	16	1.736	7
2. Izgube	9.271	39	218	1
Čisti dobiček/izguba (1 do 2)	(5.433)	(23)	1.518	6

**Drugi čisti poslovni
dobički/izgube**

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Dobički	11.420	48	94.618	395
2. Izgube	46.248	193	27.592	115
Drugi čisti poslovni dobički/izgube (1 do 2)	(34.828)	(145)	67.026	280

Administrativni stroški

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Stroški dela	2.052.359	8.564	1.748.096	7.297
– bruto plače	1.453.471	6.065	1.167.057	4.872
– dajatve za socialno zavarovanje	98.220	410	77.350	323
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	132.530	553	104.352	436
– druge dajatve	113.639	474	105.517	440
– drugi stroški dela	254.499	1.062	293.820	1.226
2. Splošni in administrativni stroški	1.424.220	5.943	1.158.182	4.834
– stroški materiala	198.998	830	160.058	668
– stroški storitev, in sicer od tega:	1.225.222	5.113	998.124	4.166
stroški najemnin	318.388	1.329	303.460	1.267
stroški oglasov	137.984	576	106.294	443
stroški svetovalnih storitev	51.742	216	51.038	213
drugo	717.108	2.992	537.332	2.243
Skupaj (1 do 2)	3.476.579	14.507	2.906.278	12.131

Pomembne upravne stroške za banko predstavljajo stroški najemnin za poslovne prostore in osebna vozila v višini 271.107 tisoč tolarjev.

Med stroški materiala največji delež predstavlja strošek potrošnega mate-

riala (58.764 tisoč SIT) ter električne energije v višini 37.067 tisoč SIT.

Pomemben delež stroškov zajemajo tudi revizijske storitve (35.769 tisoč SIT) ter odvetniške in notarske storitve (15.693 tisoč sit).

V drugih stroških so med ostalimi zajeti stroški poštnin (55.108 tisoč SIT), obratovalni stroški IT-centra (55.633 tisoč SIT) ter stroški vzdrževanja programske opreme v višini 66.922 tisoč SIT.

Amortizacija

Vsebina	2006		2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Za opredmetena osnovna sredstva	245.141	1.023	130.345	543
2. Za neopredmetena osnovna sredstva	40.085	167	76.570	320
Skupaj (1 do 2)	285.226	1.190	206.915	863

Najvišji delež amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja amortizacija strežnikov v višini (35.690 tisoč SIT) ter amortizacija

pisarniške opreme (34.312 tisoč SIT).

Amortizacija dolgoročnih premoženjskih pravic v poslovnih rešitvah v višini 32.406

tisoč SIT je najpomembnejši strošek amortizacije neopredmetenih osnovnih sredstev.

Oslabitve in rezervacije

v tisoč SIT

Vsebina	2006	
	odhodki	prihodki
1. Oslabitve	2.055.175	1.560.096
– krediti drugim strankam	2.015.593	1.534.915
– obresti	37.258	19.910
– drugo	3.234	5.271
2. Posebne rezervacije za zunajbilančne terjatve	22.239	37.860
3. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	7.275	-
4. Druge rezervacije	-	45
Skupaj (1 do 4)	2.084.689	1.598.001

v tisoč EUR

Vsebina	2006	
	odhodki	prihodki
1. Oslabitve	8.576	6.510
– krediti drugim strankam	8.411	6.405
– obresti	155	83
– drugo	10	22
2. Posebne rezervacije za zunajbilančne terjatve	93	158
3. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	30	-
4. Druge rezervacije	-	-
Skupaj (1 do 4)	8.699	6.668

Izpostavljenost banke do države

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Banka Slovenije	12.839.985	53.580	19.985.207	83.420
– vloge pri centralni banki	4.663.231	19.459	1.721.492	7.186
– dolgoročni depozit	2.914.405	12.162	1.264.000	5.276
– vrednostni papirji	5.262.349	21.959	16.921.909	70.633
– drugo	–	–	77.806	325
2. Republika Slovenija	12.843.637	53.596	897.228	3.745
– vrednostni papirji	12.798.407	53.407	744.025	3.106
– druge terjatve	45.230	189	153.203	639
Skupna izpostavljenost do države (1 do 2)	25.683.622	107.176	20.882.435	87.165
Delež v bilančni vsoti (v %)	9,5		10,3	

Izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju z banko

Vsebina	uprava in zaposleni na podlagi ind. pogodbe	nadzorni svet	uprava in zaposleni na podlagi ind. pogodbe	nadzorni svet
	v tisoč SIT		v tisoč EUR	
1. dani krediti				
stanje 1. 1. 2006	237.105		989	
novi	144.067		601	
odplačila	31.853		133	
stanje 31. 12. 2006	349.319		1.458	
2. druge terjatve				
stanje 1. 1. 2006	3.657		15	
stanje 31. 12. 2006	4.501		19	
3. zunajbilančne terjatve				
stanje 1. 1. 2006	25.913		108	
stanje 31. 12. 2006	23.449		98	
4. prejemki v letu 2006				
bruto plača	386.803		1.614	
nagrada	70.870		296	
sejnine in letno nadomestilo		5.161		22

Izpostavljenost banke do povezanih oseb**v tisoč SIT**

Vsebina	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	v tisoč SIT	v tisoč EUR	v tisoč SIT	v tisoč EUR
1. Aktiva	5.564.744	23.222	9.142.939	38.163
– Hypo Alpe-Adria-Bank AG	3.619.367	15.103	8.754.163	36.540
– banke v skupini*	28.928	121	388.140	1.620
– Hypo leasing	156	1	-	-
– Hypo consultant	1.916.293	7.997	636	3
2. Pasiva	187.613.057	782.895	133.766.334	558.347
– Hypo Alpe-Adria-Bank AG	183.747.407	766.763	127.817.130	535.466
– banke v skupini*	55.383	231	188.112	785
– Hypo leasing Italija	40.649	170	17.967	75
– Hypo leasing	3.012.401	12.571	5.275.623	22.021
– Hypo consultant	757.217	3.160	467.502	1.951
3. Zunajbilanca	4.217.517	17.599	3.468.452	14.477
– Hypo Alpe-Adria-Bank AG	-	-	2.693	11
– banke v skupini*	25.482	106	-	-
– Hypo Alpe Adria Immobilien AG	2.396.400	10.000	-	-
– Hypo leasing	1.795.635	7.493	3.465.759	14.466

* Hypo banke v skupini: Hypo Bank Italija, Hypo Bank Zagreb, Hypo Bank Banja Luka, Hypo Bank Beograd, Hypo Bank Mostar, Hypo Bank Klagenfurt.

Prihodki/odhodki do povezanih oseb**v tisoč SIT**

Vsebina	2006		2005	
	prihodki	odhodki	prihodki	odhodki
1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG	116.476	4.913.123	91.267	1.942.983
2. banke v skupini*	3.210	5.523	363	577
3. Hypo leasing Italija	159	–	105.603	3.994
4. Hypo leasing	27.800	397.353	21.870	519.686
5. Hypo consultants	111.391	14.151	714	7.707
Skupaj (1 do 5)	259.036	5.330.150	219.817	2.474.947

v tisoč EUR

Vsebina	2006		2005	
	prihodki	odhodki	prihodki	odhodki
1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG	486	20.502	381	8.110
2. banke v skupini*	13	23	2	3
3. Hypo leasing Italija	1	–	441	17
4. Hypo leasing	116	1.658	91	2.169
5. Hypo consultants	465	59	3	32
Skupaj (1 do 5)	1.081	22.242	918	10.331

* Hypo banke v skupini: Hypo Bank Zagreb, Hypo Bank Banja Luka, Hypo Bank Mostar, Hypo Bank Liechtenstein, Hypo Bank Klagenfurt.

Izračun kapitalskih zahtev in količnika kapitalske ustreznosti banke v tisoč SIT

Pos.	Vsebina	31.12.2006	31. 12. 2005
I.	Tveganju prilagojena bilančna aktiva	204.745.634	141.476.871
II.	Tveganju prilagojena zunajbilančna aktiva	13.474.263	20.145.142
III.	Skupaj tveganju prilagojena aktiva	218.219.897	161.622.013
	Kapitalska zahteva za kreditno tveganje (8 % od skupaj tveganju prilagojene aktive)	26.186.388	12.929.761
IV.	Valutnim tveganjem prilagojene postavke (skupaj neto pozicije)	-	11.574.732
	Kapitalska zahteva za valutna tveganja (8 % od skupne neto pozicije)	-	925.979
V.	Tržnim tveganjem prilagojene postavke – skupna kapitalska zahteva za tržna tveganja x 12,5	2.347.473	4.004.263
V.1	Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje	165.318	317.021
	– kap. zahteva za splošno tveganje pri dolž. fin. instr.	-	42.169
	– kap. zahteva za tveganje pri lastniš. fin. instr.	165.318	274.852
V.2	Kapitalska zahteva za tveg. neizpol. nasprot. stranke	22.555	3.320
	Skupna kapit. zahteva za tržna tveganja (V.1+V.2)	281.810	320.341
VI.	Kapital za izračun količnika kapitalske ustreznosti (kapital banke – kapitalska zahteva iz V.)	28.476.958	19.535.306
VII.	Količnik kapitalske ustreznosti banke (kapital za izračun/tveganju prilagojena aktiva + valut. + tržnim tveganjem prilag. postavke x 100 %)	12,9 %	11 %

**Neusklajenost aktive in pasive balance stanja glede na ročnost
na dan 31. 12. 2006**

v tisoč SIT

Bilančne postavke	Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
A.I. Denar v blagajni in stanje na računih pri cb	5.204.737	1.203.904	4.000.833	-	-	-	-
A.II. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.599.337	-	9.599.337	-	-	-	-
A.IV. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	13.751.747	-	669.321	1.095.036	787.477	1.107.275	10.092.638
A.V. Krediti	226.110.844	4.988.365	7.821.990	19.037.403	29.807.069	102.828.401	61.627.616
A.VI. Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	15.124.270	-	4.602.934	536.430	100.428	191.351	9.693.127
A.X. Opredmetena osnovna sredstva	929.044	-	-	-	-	-	929.044
A.XII. Neopredmetena dolgoročna sredstva	366.116	-	-	-	-	366.116	-
A.XIV. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	38.303	-	1.864	3.050	2.193	3.084	28.111
A.XV. Druga sredstva	305.006	-	305.006	-	-	-	-
Skupaj aktiva (1)	271.429.404	6.192.269	27.001.285	20.671.919	30.697.167	104.496.228	82.370.536
P.II. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.007.525	-	1.007.525	-	-	-	-
P.IV. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	239.011.658	17.379.128	9.225.686	8.202.849	12.994.418	149.657.543	41.552.034
P.IX. Rezervacije	97.590	-	14.984	-	-	82.606	-
P.X. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.196.433	-	46.822	311.032	55.088	77.460	706.031
P.XI. Druge obveznosti	1.110.046	-	1.110.046	-	-	-	-
P.XIII. Osnovni kapital	22.535.000	-	-	-	-	-	22.535.000
P.XIV. Kapitalske rezerve	646.037	-	-	-	-	-	646.037
P.XVI. Presežek iz prevrednotenja	449.225	-	21.865	35.771	25.724	36.171	329.694
P.XVII. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.898.733	-	-	-	-	-	3.898.733
P.XIX. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.477.159	-	-	-	-	-	1.477.159
Skupaj pasiva (2)	271.429.406	17.379.128	11.426.927	8.549.652	13.075.230	149.853.780	71.144.689
Neusklajenost (1) manj (2)	(1)	(11.186.859)	15.574.358	12.122.267	17.621.937	(45.357.552)	11.225.847
Predviden odliv na podlagi prevzetih in morebitnih obveznosti (3)	40.947.094	-	3.783.376	7.721.877	19.626.478	6.727.673	3.087.690
Skupna neusklajenost (1) – (2) – (3)	(40.947.095)	(11.186.859)	11.790.982	4.400.390	(2.004.541)	(52.085.225)	8.138.157