



 **SKB**
SOCIETE GENERALE GROUP

**LETNO
POROČILO
2009**

KLJUČNI REZULTATI IN DOGODKI V LETU 2009	5
PREDSTAVITEV	8
NAGOVOR UPRAVE	10
POROČILO NADZORNEGA SVETA	15
STALIŠČE NADZORNEGA SVETA DO POROČILA O POSLOVANJU	18
POROČILO REVIZIJSKE KOMISIJE NADZORNEGA SVETA	19
STRATEGIJA SKUPINE SKB IN CILJI ZA LETO 2010	21
POSLOVNO POROČILO	24
1 GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2009	25
2 POSLOVANJE SKUPINE SKB	27
Kljub finančni krizi ugodni rezultati	27
Uspešna politika upravljanja sredstev in naložb	28
3 PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH	29
Poslovanje v bančni mreži	29
Poslovanje s prebivalstvom	29
Poslovanje s samostojnimi podjetniki, malimi in srednjimi podjetji	31
Poslovanje z velikimi podjetji in institucionalnimi investitorji	33
Lizing	34
Podpora poslovanju	35
Vpetost v ključne projekte bančnega sektorja	37
4 ZAPOSLENI	39
5 SKUPINA SKB IN NJENA VPETOST V OKOLJE	40
6 DELNICA	44
7 UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	45
Upravljanje SKB banke	45
Upravljanje SKB Leasinga	47
Vodstvo banke	48
Organizacijska shema banke	49
Poročilo o notranjem revidiranju	50
POROČILO O UPRAVLJANJU TVEGANJ	51
1 UPRAVLJANJE S TVEGANJI	52
2 GLAVNA BANČNA TVEGANJA	52
Kreditno tveganje	52
Operativno tveganje	60
Tržno tveganje	61
Likvidnostno tveganje	66
Strukturno obrestno tveganje	68
3 UPRAVLJANJE S KAPITALOM	75
Kapitalske zahteve	75
Kapitalska ustreznost	75
Ocena potrebnega notranjega kapitala	76
Izračun kapitala in kapitalske zahteve Skupine SKB	78
Izračun kapitala in kapitalske zahteve banke SKB	79

RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE SKB	81
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	82
KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	83
KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	84
KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	85
KONSOLIDIRAN IZKAZ GIBANJA KAPITALA	86
KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV	87
POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	89
1 Splošne informacije	89
2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	91
3 Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	101
4 Pojasnila k posameznim finančnim izkazom	115
5 Transakcije s povezanimi osebami	139
6 Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	142
7 Poštena vrednost finančnih instrumentov	143
RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE, d. d.	146
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	147
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA BANKE	148
IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA BANKE	149
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE	150
IZKAZ GIBANJA KAPITALA BANKE	151
IZKAZ DENARNIH TOKOV BANKE	152
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE	154
1 Splošne informacije	154
2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	156
3 Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	166
4 Pojasnila k posameznim finančnim izkazom	180
5 Transakcije s povezanimi osebami	205
6 Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	208
7 Poštena vrednost finančnih instrumentov	209
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA	212
Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja Skupine SKB	213
Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja SKB banke d.d.	214
NASLOVI	215

SKB je sodobna banka, ki svojim strankam ponuja inovativne rešitve na področju osebnih in poslovnih financ. Je banka ki se razvija, ki gre v korak s časom in sledi trendom. V SKB se prilagajamo spremembam v našem okolju, prepoznavamo potrebe strank in se odzivamo nanje z razvojem novih produktov in storitev.

Cvetka Selšek in André-Marc Prudent, predsednica in podpredsednik uprave SKB, sta o tem, kje so skrivnosti uspešnega poslovanja banke, med drugim nedavno dejala: «Svet se razvija in želimo, da se naša banka tudi. Gremo v korak s časom, smo dojemljivi za nove priložnosti, krepimo komercialne aktivnosti, povečujemo produktivnost, hkrati pa ves čas zavzeto obvladujemo obseg stroškov poslovanja ter nenehno in učinkovito izvajamo politiko upravljanja s tveganji. Skupina SKB ima vse pogoje za uspešno poslovno prihodnost. Zaupamo v ponudbo naših produktov in storitev.» Ker verjamemo, da je za učinkovito opravljanje bančnih storitev pomembno tudi vzdušje in okolje, postopoma prenavljamo poslovalnice SKB. Prenovljene poslovalnice so sodobne in prijazne ter nudijo več udobja in zasebnosti pri osebni obravnavi strank.

Geslo najnovejše SKB kampanije »**Moj svet se razvija. Moja banka tudi.**« je namenjeno našim strankam, delničarjem in širši javnosti s ciljem okrepiti pozicioniranje SKB kot moderne in inovativne banke.

SPLOŠNI PODATKI

• število zaposlenih	950
- SKB banka	905
- SKB Leasing	45
• število strank	239.000
• število poslovalnic	59
- od tega SKB banka	58

KLJUČNI REZULTATI

	Milijoni EUR	2009	2008
Čisti prihodki		106,1	99,7
Stroški		61,3	61,5
Operativni dobiček¹		44,8	38,2
Dobiček po obdavčitvi		20,7	25,3
ROE		8,3 %	10,9 %
Razmerje med stroški in prihodki		57,8 %	61,7 %
Bilančna vsota		2.911	2.799
Kreditni strankam, ki niso banke		2.356	2.362
Vloge nebančnega sektorja		1.299	1.236
Kapital		258	243
Kapitalska ustreznost		11,40 %	10,26 %

KLJUČNE AKTIVNOSTI ZA DOSEGO REZULTATOV**Fizične osebe**

• število računov	168.832
• število kartic ²	280.286
• število uporabnikov E-bančništva	70.241
• krediti v mio EUR	699
- od tega stanovanjski	409
- od tega potrošniški	266
• depoziti v mio EUR	843

Pravne osebe

• število računov	19.224
• število uporabnikov E-bančništva	18.230
• obseg domačega plačilnega prometa (v mio EUR)	35.682
• obseg mednarodnega plačilnega prometa (v mio EUR)	6.130
• krediti v mio EUR	1.489
• lizing v mio EUR	123
• depoziti v mio EUR	456

¹ Čisti prihodki zmanjšani za stroške

² Vključno z BA Maestro kartico

POMEMBNI DOGODKI V LETU 2009

Novosti v ponudbi

Razširjena paleta produktov, ki jih odlikuje predvsem hitra dostopnost in kar največja možna prilagojenost potrebam strank, prispeva h krepitvi zadovoljstva strank in k utrjevanju njihove pripadnosti banki. S sodobnim klicnim centrom smo se še bolj približali strankam ter jim v različnih tržnih akcijah ponudili nove produkte in storitve ter privlačne, posebej zanje oblikovane ponudbe banke SKB in SKB Leasinga. Strnili bi jih lahko v naslednje:

- več promocijskih akcij s posebnim poudarkom na ponudbi varnih in tržno privlačnih naložbenih možnosti,
- uvedba novega dolgoročno progresivnega produkta »varčevalni račun zvestobe« z boljšimi varčevalnimi pogoji in v skladu s pričakovanji strank,
- dopolnitev palete stanovanjskih posojil z možnostjo različno dolgih dob odplačevanja in različnih zavarovanj ter zaščito pred nihanjem obrestnih mer ter ohranitev ponudbe posojil s fiksno obrestno mero tudi v nestabilnih razmerah na trgu,
- uvedba inovativnega produkta »zavarovanje za primer brezposelnosti kreditojemalca«, oblikovanega v sodelovanju z zavarovalnico Generali, ki strankam zagotavlja redno odplačevanje obrokov posojila v primeru, da izgubijo delo,
- predstavitev paketa osebnega zavarovanja kot celovito rešitev zagotavljanja varnosti v različnih nepredvidenih dogodkih v življenju,
- zamenjava kreditnih kartic z varnejšimi, ki imajo vgrajen čip,
- izboljšave storitev elektronskega bančništva SKB NET-a, ki kar se da preprosto in natančno omogočajo strankam prejem prodajnih sporočil Skupine SKB,
- priprava ugodne ponudbe kreditov za majhna in srednja podjetja ter zasebnike na osnovi sporazuma z Evropsko investicijsko banko o financiranju investicijskih projektov v višini 150 milijonov EUR,
- prenova ponudbe zakladniških produktov, ki bo prilagojena tudi potrebam majhnih in srednjih podjetij ter samostojnim podjetnikom.

Dogodki

- SKB in italijanska banka Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo sta bili glavni organizatorji sindiciranega kredita za DARS, SKB pa je bila izbrana tudi za plačilnega in zavarovalnega agenta,
- SKB je bila skupaj z evropskimi bankami izbrana s strani Telekoma Slovenije za financiranje prevzema makedonskega operaterja Cosmofon,
- banka SKB je skupaj z Institute of International Finance (IIF) iz Washingtona organizirala v maju v Ljubljani redno letno srečanje te finančne institucije za področje osrednje in vzhodne Evrope,
- skupščina banke SKB je imenovala nov pet-članski nadzorni svet v sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak in Patrick Gelin,
- razvili smo lastno podatkovno skladišče, da bi bolje spoznali stranke ter prilagodili prodajne dejavnosti, produkte, segmente in komunikacijske strategije njihovim potrebam in pričakovanjem,
- uveljavili smo standarde kakovosti kot merila za poenoteno spremljanje poslovanja bančne mreže,
- uvedli smo novo aplikacijo za upravljanje z bilanco, ki omogoča boljše upravljanje z likvidnostjo in obrestnimi tveganji,

- dogradili smo procese za neprekinjeno poslovanje, vključno z vzpostavitvijo rezervne lokacije tako za samo poslovanje kot za delovanje informacijskega sistema,
- začeli smo dograjevati številne procese, da bi z uvedbo modela internega pristopa IRB lahko izkoristili optimalno raven kapitala ob dokončni izvedbi novega pristopa.

Posodobitev bančnih poslovalnic v skladu s konceptom sodobnega poslovanja

Da bi strankam zagotovili prijazno okolje, zaposlenim pa večjo funkcionalnost in primernejše delovno okolje smo prenovili poslovalnice v Litiji, Mariboru na Taboru in v Kopru, preselili poslovalnico v Ilirski Bistrici na primernejšo lokacijo, zaprli poslovalnico v Lendavi ter prenesli poslovanje v poslovalnico v Murski Soboti.

V decembru smo z odprtjem nove poslovalnice na Prešernovem trgu v središču Ljubljane občanom predstavili najsodobnejši koncept avtomatizirane bančne poslovalnice, v kateri lahko stranke večino svojih bančni poslov opravijo kar same, saj jim omogoča dostop do vseh sodobnih bančnih poti 24 ur na dan skozi vse leto.

PREDSTAVITEV SKUPINE SKB

Skupina SKB je del mednarodne bančne mreže Skupine Société Générale. Skupino SKB sestavljata SKB banka d. d., Ljubljana (SKB d. d.) in njena odvisna družba SKB Leasing d. o. o. Banka SKB je univerzalna banka in ponuja storitve komercialnega bančništva, poslovanja s prebivalstvom in investicijskega bančništva ter mednarodne bančne storitve, bodisi neposredno ali pa s posredovanjem produktov matične banke. Podjetje SKB Leasing dopolnjuje bančno ponudbo s storitvami finančnega in operativnega lizinga.

Glavne značilnosti Skupine SKB:

- kot del mednarodne mreže bančne skupine, SKB približuje strankam specializirane storitve Skupine Société Générale in omogoča slovenskim podjetjem dostop do razširjene mednarodne mreže Société Générale, še zlasti ob razvijaju poslovanja v osrednji, vzhodni in jugovzhodni Evropi;
- banka posluje z 205,8 tisoč občani in 20,7 tisoč podjetji in z drugimi pravnimi osebami, medtem ko ima SKB Leasing 13 tisoč strank;
- SKB Leasing in partnerska družba BPF Financiranje dosegata s skupnim 16-odstotnim tržnim deležem drugo mesto med ponudniki lizinga na slovenskem trgu;
- Skupina SKB je strankam in njihovim potrebam blizu zaradi razvejane poslovne mreže, ki jo sestavlja 59 poslovalnic z lizingškimi točkami po vsej Sloveniji;
- konec leta 2009 je imela Skupina SKB 950 zaposlenih, od tega 905 v banki SKB in 45 v podjetju SKB Leasing.



Strokovnost, skupinsko delo in ustvarjalnost so tiste vrednote, iz katerih izvira več kot 145 let uspeha in delovanja Skupine Société Générale. Te vrednote, ki jih uveljavljamo tudi v Skupini SKB, še dandanes predstavljajo temelj prihodnjega razvoja Skupine, in nas medsebojno trdno povezujejo.



SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Bančna skupina Sociétés Générale s sedežem v Parizu je po velikosti ena največjih finančnih skupin v evro območju. Skupina Sociétés Générale uveljavlja uravnotežen model univerzalne banke, usmerjen k vsem vrstam strank, z mednarodno prisotnostjo ter raznoliko ponudbo produktov in storitev. Njena politika rasti temelji na selektivnem razvoju finančnih produktov in storitev s poudarkom na inovativnosti pri zadovoljevanju potreb strank in na razvoju, ki sloni na upoštevanju posebnosti posameznih trgov. Ta model Skupine Sociétés Générale se je izkazal kot najboljše prilagojen tudi trenutnim kriznim časom.

163 tisoč zaposlenih v Skupini Sociétés Générale zadovoljuje finančne potrebe 30 milijonov strank v 82 državah po svetu.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE V SVETU

Mednarodne bonitetne ocene Skupine Sociétés Générale

A+ (Standard & Poor«s)

Aa2 (Moody«s)

A+ (Fitch)

SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE V SLOVENIJI

Na slovenskem trgu je Skupina Sociétés Générale prisotna prek Skupine SKB, slovenske podružnice ALD Automotive, specializirane za upravljanje z voznim parkom, in prek v Sloveniji ustanovljene skupne družbe BPF Financiranje. S koordinacijo aktivnosti teh družb se zaokroža ponudba storitev za stranke, ki prispeva k ustvarjanju pozitivnih sinergijskih učinkov v Skupini Sociétés Générale.

Naš k strankam usmerjen poslovni model se je v sedanji krizi ponovno dokazal kot trden

V letu 2009 je gospodarska kriza globoko prizadela okolje v Sloveniji. Ker je slovensko gospodarstvo močno usmerjeno v izvoz nadomestnih delov, je BDP upadel bolj kot je bilo kdajkoli predvideno.

Gospodarske pobude nekaterih evropskih držav za pomoč avtomobilski panogi so na slovensko industrijo vplivale v omejenem obsegu. Ukrepi, za katere se je odločila slovenska vlada, so večinoma temeljili na določenih oblikah pomoči velikim delodajalcem, podpori domačim bankam pri pridobivanju virov na mednarodnih trgih in garancijskih shemah, da bi olajšali financiranje realnega sektorja. Ti ukrepi so v določeni meri omejili padanje BDP-ja.

Kljub pomoči in ukrepom države je slovenski bančni sektor vse leto trpel pomanjkanje dolgoročnih sredstev. Zaradi tega so narasle obrestne mere tako za depozite kot za posojila. Skupno dobičkonosnost bančnega sistema so dodatno prizadeli višji stroški tveganj kot glavna posledica gospodarske krize.

V tem zahtevnem okolju in nestanovitnih tržnih pogojih, ob zmanjšanem povpraševanju strank ter višjih vsakovrstnih tveganjih je Skupina SKB dodobra izkoristila svoj poslovni model usmerjenosti k strankam. V okviru stroge politike obvladovanja tveganj ter ob podpori neprekinjenega zagotavljanja financiranja s strani matične banke Skupine Sociétés Générale je ta model dokazal svojo čvrstost, odpornost in prilagodljivost.

Vložili smo vse napore, da smo leto 2009 končali uspešno, z zadovoljivimi finančnimi rezultati, ter da smo dosegli vse strateške cilje glede kakovosti storitev za stranke, višine prihodkov in naše stroškovne učinkovitosti.

To je v veliki meri dosežek naših 950 zaposlenih, ki skrbijo za 239 tisoč strank po vsej Sloveniji in zadovoljujejo finančne potrebe vsake med njimi. Je pa to tudi dosežek Skupine Sociétés Générale, svetovne bančne skupine s 163 tisoč zaposlenimi ter 30 milijoni strank v 82 državah, ki nam je omogočila, da povečamo obseg ponudbe bančnih produktov in storitev ter našim strankam ponudimo tudi širšo geografsko pokritost.

Doseganje strateških ciljev

V letu 2009 smo v skladu z glavnimi strateškimi cilji še naprej uvajali mnoge novosti, da bi izboljšali kakovost ter obdržali cenovno konkurenčnost ponudbe, ki se odlikuje po hitri dostopnosti in prilagojenosti potrebam naših strank. K doseganju teh ciljev so bistveno prispevale dejavnosti v smislu gesla Skupine SKB: *Lepo vas je videti.*, ki smo mu z vzpostavitvijo sodobnega klicnega centra dodali novo dimenzijo in dodatno geslo: *Lepo vas je slišati.* Z uvedbo klicnega centra, ki je del bančnih prodajnih poti, se je SKB še približala strankam ter jim v različnih tržnih akcijah zmogla ponuditi nove produkte in storitve ter privlačne posebne ponudbe banke SKB in SKB Leasinga. Poleg tega smo za stranke v poslovalnicah organizirali tudi ustrezna njim prilagojena poslovna srečanja.

Okrepljena prodajna dejavnost v bančni mreži je bila ena od prednostnih ciljev SKB v letu 2009. Da bi poslovalnicam zagotovili večjo vlogo pri zbiranju depozitov, smo skozi vse leto izvedli več promocijskih ponudb za bančne depozite z ugodnimi obrestnimi merami. Obenem

smo uvedli nov dolgoročni progresivni produkt »varčevalni račun zvestobe« z boljšimi varčevalnimi pogoji v skladu s pričakovanji strank, ki so si želele preproste, dobičkonosne in postopne oblike varčevanja.

Vse leto smo organizirali različne akcije, da bi svoje stranke bolje opremili z bančnimi produkti ter tako povečali njihovo zadovoljstvo in zvestobo. Enkrat na četrletje smo z dodatno animacijo in sloganom *Moj svet se razvija. Moja banka tudi.* redno promovirali obstoječe in nove bančne produkte ter se tako uveljavljali na slovenskem trgu kot inovativna in sodobna banka.

Kot odziv na težavno stanje v gospodarstvu in finančno krizo je SKB ponudila popolnoma nov, inovativni produkt »zavarovanje za primer brezposelnosti«, oblikovan v sodelovanju z zavarovalnico Generali. S tem produktom si stranke zagotovijo redno odplačevanje obrokov posojila v primeru, da izgubijo delo.

Med drugimi osnovnimi produkti je SKB tržila tudi stanovanjska posojila z možnostjo različno dolgih dob odplačevanja in različnih zavarovanj kot tudi zaščito pred nihanjem obrestnih mer – bila je ena redkih slovenskih bank, ki je nudila posojila s fiksno obrestno mero za vse ročnosti. SKB je prebivalstvu ravno tako uspešno ponujala avtomobilska in sezonska posojila, ki so bila med najbolj ugodnimi potrošniškimi posojili na trgu.

V letu 2009 smo izboljšali elektronsko bančništvo SKB NET, tako da smo našim strankam posredovali prodajna sporočila Skupine SKB preprosto in natančno.

SKB je skozi leto še naprej sistematično obnavljala bančne poslovalnice in jih združevala s poslovalnicami odvisnega podjetja SKB Leasing na istih lokacijah, kjerkoli je bilo to mogoče. Te spremembe so bile v skladu z novo prodajno usmeritvijo razmejevanja prostora za hitre storitve od prostora za zaupno obdelavo potreb strank.

V skladu z omenjeno strategijo smo prenovili poslovalnici Litija in Maribor Tabor ter enoto Koper. Poleg tega smo se odločili, da bomo odprli novo poslovalnico na najbolj prestižni lokaciji v Ljubljani, na Prešernovem trgu. Na tej lokaciji, ki se odlikuje po za Ljubljano pomembnih zgodovinskih dogodkih in obeležjih, bo SKB svojim strankam ponudila najmodernejšo tehnološke rešitve.

Na področju poslovanja s podjetji je SKB strankam, ki se širijo v mnoge druge države, nudila veliko pomoč in številne storitve, še zlasti z izkoriščanjem sinergij znotraj Skupine Sociétés Générales pri širitvi v osrednjo in vzhodno Evropo.

Spomladi je SKB banka skupaj s hčerinsko družbo SKB Leasing izvedla akcijo za finančni lizing opreme. Ob čim boljšem izkoristku sinergij Skupine SKB je bil cilj strankam ponuditi alternativna sredstva za financiranje.

V skladu s svojo strateško usmeritvijo v poslovanje z majhnimi in srednje velikimi podjetji ter zasebniki je SKB v letu 2009 z Evropsko investicijsko banko podpisala sporazum o financiranju investicijskih projektov teh strank v višini 150 milijonov EUR.

Lani je SKB razvila svojo ponudbo v skladu s postopnimi zahtevami enotnega območja plačil v evrih (SEPA). Zavedamo se, da nas na tem področju čaka še veliko izboljšav, če želimo ponuditi celoten spekter evropskih plačilnih storitev pod enakimi pogoji v vseh državah

članicah EU, ki uporabljajo evro. Temu je SKB med letom namenjala veliko pozornosti.

Prav tako je bila med našimi prednostnimi nalogami za leto 2009 večja kakovost storitev. Razvili smo lastno podatkovno skladišče trženjskih podatkov, da bi čim bolje spoznali stranke ter prilagodili naše prodajne dejavnosti, produkte, segmente in komunikacijske strategije njihovim potrebam in pričakovanjem. To skladišče omogoča našim tržnikom neposreden in neodvisen dostop do podatkov, s čimer lahko izboljšajo svojo prodajno učinkovitost ter prilagodijo prodajne aktivnosti na osnovi segmentacije portfelja strank.

Z novo aplikacijo za upravljanje z bilanco, ki jo je uvedla v letu 2009, bo Skupina SKB izkoristila prednosti zaradi boljšega upravljanja z likvidnostjo in tveganji.

Začeli smo tudi z velikimi spremembami informacijske infrastrukture (shranjevanje podatkov, virtualizacijo računalniške opreme ipd.), vse z namenom, da poenostavimo vzdrževanje infrastrukture in zagotovimo nižje vzdrževalne stroške.

Ob vseh teh osvežitvah in izboljšavah delovnih procesov pa smo izvajali tudi več programov za zmanjševanje stroškov. S pomočjo dobro zastavljenega spremljanja stroškov in strogega nadzora je Skupina SKB v letu 2009 uspela stroške še dodatno znižati.

Med letom je Skupina SKB naredila še en korak k zmanjševanju operativnih tveganj. To je dosegala z izvajanjem procesov za neprekinjeno poslovanje vključno z vzpostavitvijo rezervne lokacije tako za poslovanje kot tudi za informacijski sistem.

Skupina SKB je še enkrat dokazala svojo veliko odzivnost na vse spremembe zakonodaje. Pomembne vire je namenila pripravam za uvedbo modela internega pristopa IRB v skladu s kapitalskimi zahtevami Basel II. SKB je začela bistveno dograjevati svoje številne procese vključno s procesi odobravanja posojil ter spremljanja zadolženosti in izterjave, tako da lahko izkoristi optimalno raven kapitala ob dokončni izvedbi novega pristopa.

V letu 2009 je SKB sponzorirala mnoge kulturne, športne in človekoljubne prireditve. Kot generalni pokrovitelj slovenske olimpijske reprezentance zadnjih 17 let je tudi lani podprla priprave slovenskih športnikov za udeležbo na zimskih olimpijskih igrah v Vancouvru leta 2010.

Boljši finančni rezultati kljub slabšim razmeram v gospodarstvu

Kljub zelo težkim pogojem na finančnih trgih, bistveno nižjem povpraševanju po posojilih, slabšemu finančnemu položaju večine podjetij, višji nezaposlenosti ter višjim vsakovrstnim tveganjem, je Skupina SKB v letu 2009 uspela doseči zadovoljive finančne rezultate.

Skupini SKB je to uspelo predvsem zaradi svoje usmerjenosti k strankam ter stalni in izključni pozornosti do njihovih potreb. Skupina ne trguje za svoj račun in se ne vključuje v nepremičninske posle. Zahvaljujoč svojemu previdnemu upravljanju s tveganji, SKB ni financirala nobenega privatizacijskega procesa na način, da bi kot zavarovanje sprejela delnice privatizirane družbe. S tako usmeritvijo v osnovne bančne operacije ter strategijo rasti je SKB povečala donose ter obenem utrdila svoj položaj v slovenskem bančnem prostoru kljub težkim razmeram v gospodarstvu.

Skupina SKB kot članica Skupine Société Générale in zaradi lastne sposobnosti pridobivanja kratkoročnih in dolgoročnih virov sredstev ni bila izpostavljena nikakršnim nevarnostim na področju likvidnosti in kapitalske moči.

Navkljub manjšemu povpraševanju po posojilih po svetu, smo v primerjavi z letom 2008 uspeli doseči precejšnjo rast stanovanjskih posojil (+ 24,2 odstotka), padec posojil podjetjem (-5 odstotkov) pa je posledica bančne politike zmanjševanja izpostavljenosti do nekaterih strank pa tudi manjših obsegov poslovanja večine naših strank.

Po drugi strani pa so depoziti narasli za 5,3 odstotka, od tega depoziti na vpogled za 16,7 odstotka in dolgoročni depoziti za 127,3 odstotka. Zaradi vsega tega se je tržni delež SKB povečal.

V letu 2009 je Skupina SKB uspešno izpolnila svoje finančne cilje tako na strani prihodkov kot na strani stroškovne učinkovitosti.

Z optimizacijo politike obrestnih mer ter izboljšanim upravljanjem s tveganji se je naša neto obrestna marža povečala za 8,3 milijona EUR, ob tem pa smo s provizijami zaslužili 0,5 milijona EUR več prihodkov. Posledično je čisti prihodek narasel za 6,4 odstotka in znašal 106 milijonov EUR.

Skozi vse leto je bila splošna pozornost usmerjena k zmanjševanju stroškov in strogemu nadzoru nad izdatki, zaradi česar so se stroški zmanjšali za 0,4 odstotka.

Aktivni smo bili tudi na področju upravljanja s tveganji. Vendar pa so višji stroški tveganj zaradi krize vplivali na naše finančne rezultate. V letu 2009 so neto oblikovane rezervacije znašale 18 milijonov evrov, kar je trikrat več kot v letu 2008.

Dobiček po obdavčitvi Skupine SKB za leto 2009 je bil 20,7 milijonov evrov, oziroma 4,6 milijonov evrov nižji kot leta 2008, kar predstavlja 18-odstotni padec.

Pripravljeni na nove izzive ...

Verjamemo, da je leto 2010 lahko začetek izhoda iz svetovne gospodarske krize. Vendar pa bo lahko ta izhod potekal zelo počasi – ob nizkem BDP-ju na ravni 1 odstotka.

Skupina SKB bo še naprej poslovala v skladu s svojim poslovnim modelom usmerjenosti k stranki, tako da bo financirala in podpirala zdravo in perspektivno gospodarstvo. Svoje storitve zagotavljamo prebivalstvu, zasebnikom, majhnim, srednje velikim in velikim podjetjem ter mednarodnim investitorjem in jim predano pomagamo pri izvedbi njihovih projektov.

Zavedamo pa se vendarle, da nismo povsem nesprejemljivi za vplive finančne krize: naši prihodki in tveganja so na nek način povezani z zdravjem gospodarstva in vplivajo tudi na nas enako kot na druge. Toda prepričani smo v svojo moč, ki nam ob podpori naše matične banke Soci  t   G  n  rale daje pravo prednost. V letu 2009 smo   e dokazali svojo trdo  ivost.

Leto 2010 bo zahtevno zaradi pomanjkanja finan  nih virov, nizkega povpra  evanja po posojilih in mo  nega nadaljnjega upada denarnih prihodkov nekaterih na  ih strank. Kreditna sposobnost strank bo v veliki meri odvisna od njihove rasti prihodkov, finan  nega polo  aja, finan  nega vzvodja, kapitalske osnove ter sposobnosti zni  evanja stro  kov. Tako stanje pa je za vse udele  ence na trgu izziv, da izbolj  ajo procese ter sisteme notranjih kontrol prilagodijo novim, spremenjenim tveganjem. V letu 2010 bo klju  nega pomena sposobnost iskanja novih poslovnih prilo  nosti ter novih idej za za  etek in razvoj novih poslov.

Naši zaposleni in stranke so naše veliko bogastvo. Podjetniška kultura Skupine Société Générale in SKB je trdna. Oboje se je v minulih letih velikokrat izkazalo za prednost. Naš poslovni model usmerjenosti k strankam izvajajo podjetja v Skupini Société Générale. Gre za uravnotežen model univerzalne banke za vse vrste strank. Zaradi mednarodnega značaja ter raznolike ponudbe produktov in storitev se je izkazal kot najboljše prilagojen tudi trenutnim nemirnim časom.

Zaposlene v Skupini SKB druži strokovnost, skupinski duh in inovativnost. To je skupaj s predanostjo in odgovornostjo naše najmočnejše orožje. V vsem svojem ravnanju ostajamo torej odločno in razumno optimistični. Pripravljene smo se spopadati z današnjimi poslovnimi izzivi in skupaj z drugimi gospodarskimi subjekti graditi boljši jutri za vse, tako da kar najbolj podpremo gospodarstvo in zagotovimo kar najboljše finančne storitve za naše stranke.

Uprava banke se zahvaljuje vsem svojim sodelavkam in sodelavcem za požrtvovalno in uspešno delo, delničarjem za podporo in nadzornikom za visoko kakovost sodelovanja.



André-Marc Prudent,
podpredsednik uprave



Cvetka Selšek,
predsednica uprave

PRISTOJNOSTI NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet spremlja in nadzira vodenje in poslovanje banke v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu ter Statutom banke.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke, tako da zlasti:

- preverja in potrjuje letno poročilo,
- preverja predloge uprave za delitev bilančnega dobička ter skupščini poda svoje mnenje o njem,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranjega revidiranja ter skupščini obrazloži svoje mnenje o letnem poročilu službe notranjega revidiranja,
- obravnava ugotovitve in priporočila nadzornih organov,
- opravlja druge naloge v skladu z veljavnimi predpisi ter sprejetimi dogovori.

Nadzorni svet daje soglasja k odločitvam uprave o poslovni politiki in finančnem načrtu banke ter organizaciji sistema notranjih kontrol in notranjega revidiranja, pravilom delovanja službe notranjega revidiranja in okvirnemu letnemu programu njenega dela. Nadzorni svet podaja soglasja k tistim poslom, za katere je takšno soglasje zahtevano.

Nadzorni svet je odgovoren tudi za odobritev in pregledovanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja s tveganji ter zagotavljanje njihove ažurnosti in celovitosti.

PREVERJANJE VODENJA

21. maja 2009 je šestčlanskemu nadzornemu svetu potekel štiriletni mandat. Zato so delničarji na 21. skupščini banke (21. maja 2009) razrešili dotedanje člane nadzornega sveta in imenovali nov petčlanski nadzorni svet.

Do 21. maja 2009 je imel nadzorni svet tri redne seje, pri čemer sta bili dve seji korespondenčni. Na redni seji v živo je bilo prisotnih 5 članov nadzornega sveta; pri obeh korespondenčnih sejah pa so svoje soglasje na predložene sklepe poslali vsi člani nadzornega sveta.

Po imenovanju novega petčlanskega nadzornega sveta je imel ta tri redne seje na katerih so bili prisotni vsi člani. Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej nadzornega sveta.

Nadzorni svet SKB d.d. ima od 21. maja 2009 pet članov. Vsi ti izpolnjujejo pogoje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke po Zakonu o bančništvu. Člani nadzornega sveta so neodvisni in pri njih ni nasprotja interesov pri delu in odločanju. So strokovnjaki s področja financ in usposobljeni za kakovostno opravljanje te funkcije.

Nadzorni svet SKB d. d. je na svojih sejah v letu 2009:

- sprejel letno poročilo o poslovanju banke v letu 2008 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2008 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Ernst & Young d. o. o. Ljubljana ter opravil z njimi razgovor,
- predlagal revizorja banke za leto 2009,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju banke ter izvajanju poslovne politike banke v letu 2009, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju

- načrtovanih komercialnih ciljev, izpostavljenosti banke tveganjem, obvladovanju tveganj in vseh stroškov banke ter utrjevanju položaja banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in sklepi revizijske komisije nadzornega sveta SKB d. d.,
 - obravnaval periodična poročila o kreditnem portfelju banke, velikih izpostavljenostih banke in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju do banke,
 - namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti,
 - sprejel prenovljeno strategijo in politiko upravljanja tveganj v SKB d. d. po posameznih skupinah tveganj,
 - obnovil triletni mandat podpredsedniku uprave banke – od 14. 09. 2009 do 14. 09. 2012,
 - pripravil predlog razrešitve članov nadzornega sveta, ki jim je v letu 2009 potekel mandat ter soglašal s predlogom uprave o imenovanju novih članov nadzornega sveta banke.

Nadzorni svet je pred sklicem skupščine banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem banke predloženi v odločanje na 21. skupščini SKB banke d. d. Ljubljana, ki je bila 21. maja 2009.

Nov nadzorni svet se je po imenovanju na Skupščini banke v maju 2009 konstituiral in na svoji 1. redni seji izvolil predsednika in namestnika predsednika nadzornega sveta ter imenoval tričlansko revizijsko komisijo.

Nadzorni svet v novi sestavi je na svojih sejah v letu 2009:

- nadaljeval s spremljanjem poslovanja banke v zaostrenih gospodarskih razmerah na vseh področjih njenega delovanja,
- bil redno seznanjen z delom in sklepi revizijske komisije nadzornega sveta SKB d. d.,
- obnovil triletni mandat predsednici uprave banke – od 26. 05. 2010 do 25. 05. 2013,
- dal soglasje k prenovi pravil delovanja službe notranjega revidiranja,
- soglašal s spremembo programa dela službe notranjega revidiranja za leto 2009,
- dal soglasje k politiki plač zaposlenih in prejemkom uprave banke, nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta banke,
- obravnaval poročila o komercialni aktivnosti banke,
- spremljal postopke in učinkovitost izterjave slabih naložb banke,
- obravnaval sinergije med SKB d. d. in SKB Leasing d. o. o. vključno s prenosom nekaterih operativnih funkcij iz SKB Leasinga d. o. o. na SKB d. d. ter izvajanje nadzora v SKB Leasingu d. o. o.,
- potrdil predlog sprememb in dopolnitev statuta banke glede na spremembe in dopolnitve Zakona o gospodarskih družbah,
- obravnaval poročila službe notranjega revidiranja o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- dal soglasje upravi k določitvi načrta dela službe notranjega revidiranja za leto 2010,
- obravnaval načrt Skupine SKB za leto 2010,
- bil redno seznanjen z informacijami ter dopisi Banke Slovenije, namenjenimi upravi banke in članom nadzornega sveta, ter z dopisi in poročili drugih nadzornih institucij.

Nadzorni svet je redno spremljal poslovanje banke in delo službe notranjega revidiranja ter strokovno nadziral vodenje banke.

Uprava je nadzorni svet med letom sproti seznanjala s pisnimi in ustnimi poročili o poslovanju banke, o gospodarski situaciji v Sloveniji in v bančnem okolju ter o uresničevanju načrtanih usmeritev. Nadzorni svet ocenjuje, da je potekalo sodelovanje uprave z nadzornim

svetom na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - k uspešnemu in varnemu poslovanju banke kljub zaostrenim gospodarskim razmeram.



Bernard David,
predsednik nadzornega sveta

Uprava SKB d. d. je dne 12. februarja 2010 posredovala nadzornemu svetu v predhodno obravnavo nerevidirano letno poročilo o poslovanju SKB d. d. in Skupine SKB v letu 2009.

Poročilo o poslovanju SKB d. d. in Skupine SKB v letu 2009 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščen revizorska družba Ernst & Young d. o. o. Ljubljana, ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi računovodskimi in revizijskimi standardi. Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno mnenje. Uprava je v zakonskem roku revidirano letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom predložila nadzornemu svetu. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe notranjega revidiranja.

Nadzorni svet je na svoji 4. redni seji dne 25. februarja 2010 obravnaval nerevidirano letno poročilo o poslovanju SKB d.d. za poslovno leto 2009 in na 5. redni seji 14. aprila 2010 revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Ernst & Young d. o. o. Na revidirano letno poročilo in poročilo revizorske družbe Ernst & Young nadzorni svet ni imel pripomb.

Člani nadzornega sveta so imeli v času od predložitve nerevidiranega poročila do obravnave revidiranega letnega poročila SKB d. d. in skupine SKB na seji nadzornega sveta možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Nadzorni svet ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, ki zadevajo poslovanje SKB d. d. kakor tudi njenega odvisnega podjetja SKB Leasing d. o. o.

Nadzorni svet je ugotovil, da letno poročilo banke podaja celovito vsebino o poslovanju banke in skupine SKB za leto 2009 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile dane že med poslovnim letom na sejah. Nadzorni svet je preučil tudi predlog uprave banke o uporabi bilančnega dobička banke za poslovno leto 2009, o katerem bo dokončno odločala 22. skupščina banke, ki bo 20. maja 2010. Nadzorni svet v celoti soglaša s predlogom uprave banke o uporabi bilančnega dobička banke za leto 2009. Nadzorni svet meni, da sta uprava banke in nadzorni svet zadostila vsem zakonskim zahtevam v letnem poročilu za leto 2009.

Nadzorni svet v skladu s 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi rednega spremljanja poslovanja banke po vseh segmentih poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila banke in pozitivnem mnenju pooblaščenega revizorja Ernst & Young d. o. o. Ljubljana potrjuje in sprejme predloženo letno poročilo SKB d. d. za poslovno leto 2009.

Nadzorni svet ugotavlja, da je bilo poslovanje SKB d. d. v letu 2009 kljub kriznim razmeram v svetu in zaostreni gospodarski situaciji uspešno, saj je SKB d. d. s hitrim odzivom na neugodne tržne razmere, ki so vladale v letu 2009, uresničila večino zastavljenih poslovnih ciljev.

Nadzorni svet se za uspešno zaključeno poslovno leto 2009 zahvaljuje upravi banke in vsem zaposlenim delavcem banke in Skupine SKB, ki so prispevali svoj del k dobrim rezultatom v minulem letu.



Bernard David,
predsednik nadzornega sveta

Naloge revizijske komisije so spremljanje postopka računovodskega poročanja, spremljanje učinkovitosti notranje kontrole v družbi, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj, spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo družbe, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev; revizijska komisija predlaga nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe, nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, ki jih daje banka, ocenjuje sestavljanje letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet, sodeluje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja in pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo, opravlja druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta in sodeluje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo.

Z iztekom mandata nadzornemu svetu se je iztekel tudi mandat članom revizijske komisije. Nov nadzorni svet je na svoji prvi seji imenoval novo revizijsko komisijo v isti sestavi, kot je bila prej.

Revizijska komisija nadzornega sveta se je v letu 2009 sestala na štirih rednih sejah. Na treh sejah so bili prisotni vsi člani, na eni pa sta bila prisotna dva.

Revizijska komisija je na svojih sejah v letu 2009:

- obravnavala poročilo o poslovanju banke v letu 2008 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja E & Y d. o. o. Ljubljana,
- oblikovala predlog za nadzorni svet glede imenovanja revizorja banke za leto 2009,
- redno obravnavala kvartalna poročila službe notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu nerealiziranih priporočil službe notranjega revidiranja,
- obravnavala periodična poročila o kreditnem portfelju banke in poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih komitentov,
- se seznanila s standardi dela revizijske komisije v sistemu Société Générale in jih v največji možni meri že začela uporabljati pri delu komisije,
- pregledala izvajanje priporočil Société Générale na različnih področjih (preprečevanje goljufij pri aktivnostih na področju finančnih trgov, preprečevanja goljufij na področju informacijske tehnologije ipd.),
- obravnavala poročila o izpostavljenosti banke tveganjem na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja banke,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora v banki,
- se seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- obravnavala letno poročilo o izvajanju notranje kontrole in ukrepov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- se seznanila z glavnimi razlikami med slovensko zakonodajo na področju preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter usmeritvami Société Générale za to področje,
- se seznanila z letnim poročilom o skladnosti poslovanja za leto 2008,
- se seznanila s poročilom o stanju na področju preprečevanja pranja denarja in uporabi različnih aplikacij, ki to področje podpirajo,
- obravnavala poročilo notranje revizije Société Générale iz Pariza v delu, ki se nanaša na delo službe notranjega revidiranja v SKB d. d.,
- soglašala s prenovo pravil delovanja službe notranjega revidiranja banke,
- se seznanila z načrtom stalnega delovanja (BCP) v banki,
- soglašala s spremembo programa dela službe notranjega revidiranja za leto 2009,
- obravnavala in potrdila načrt dela službe notranjega revidiranja za leto 2010,

- obravnavala in sprejela načrt dela revizijske komisije za leto 2010.

Revizijska komisija je s svojim poglobljenim delom na področju spremljanja izpostavljenosti banke vsem tveganjem in obvladovanja le teh, z rednim spremljanjem izvajanja priporočil notranje revizije ter notranje revizije Société Générale, kot tudi izpostavljenosti banke tveganjem na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja pomembno prispevala tudi k učinkovitemu delu nadzornega sveta.



Marko Košak,
predsednik revizijske komisije

Skupina SKB bo nadaljevala svojo strategijo razvoja bančnega in lizinskega poslovanja in še utrjevala svoj položaj vodilne slovenske finančne skupine v prizadevanju za še boljše finančne rezultate. Najbolj pomembna cilja, ki smo si ju zadali, sta vsestranska kakovostna rast in večja donosnost.

Banka SKB je **razvojno usmerjena univerzalna banka** s celovito in raznoliko ponudbo visoko kakovostnih bančnih produktov in storitev, ki jih strankam nudimo po različnih prodajnih poteh: v 59 poslovalnicah po vsej Sloveniji ter z uporabo sodobnih bančnih poti, med katerimi so elektronsko in telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, poslovanje s plačilnimi in kreditnimi karticami ter mobilno bančništvo. Banka SKB je usmerjena v poslovanje s prebivalstvom in podjetji ter ne trguje s finančnimi instrumenti za svoj račun.

SKB Leasing ima v svoji ponudbi za prebivalstvo in podjetja **vse lizinske produkte** razen lizinga nepremičnin. Celotna ponudba je povpraševalcem na voljo v mreži poslovalnic banke SKB v velikih regionalnih središčih, pa tudi s pomočjo komercialistov. Komercialna mreža SKB Leasinga in njegova funkcija upravljanja s tveganji sta centralizirani v banki SKB, saj želimo v Skupini SKB čim boljše izkoristiti vse sinergijske priložnosti.

Skupina SKB si prizadeva zgraditi dolgoročno razmerja s strankami, ohraniti zaupanje in podporo lastnikov, ustvariti spodbudno in ustvarjalno ozračje za zaposlene ter prispevati po svojih najboljših močeh k razvoju družbenega okolja, v katerem posluje.

Skupina SKB posebej pozorno gradi **celovita in dolgoročna razmerja s strankami** na osnovi svoje visoko konkurenčne ponudbe produktov in storitev. Naše poslovno vodilo je hiter odziv na razmere na trgu s prilagajanjem obstoječih in z razvojem novih produktov. Kot odvisna družba Skupine Société Générale je SKB deležna velike podpore ugledne matične skupine v obliki prenosa tehnologije in poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem pa to omogoča dostop do razširjene mednarodne mreže Société Générale, še zlasti tistim podjetjem, ki razvijajo poslovanje v osrednji, vzhodni in jugovzhodni Evropi.

Skupaj s posebnimi produkti in storitvami iz ponudbe podjetij SKB Leasing in Société Générale ALD Automotive, ki še zaokrožajo ponudbo bančnih storitev, lahko brez dvoma zadovoljimo vse finančne potrebe strank. Na področju varčevanj in zavarovanj pa omogoča banki SKB sodelovanje z upravljanjem skladov AMUNDI³ ter z nekaterimi zavarovalnicami, tako da nudi strankam tudi široko izbiro naložbenih in zavarovalniških produktov.

Da bi še dodatno podprli naše komercialne dejavnosti smo **optimizirali delovne procese**. Naši glavni cilji so pridobitev večje količine časa za komercialne dejavnosti naših zaposlenih, izboljšano vodenje dokumentacije o posojilnih in depozitnih poslih ter izpolnitev upravljanja z operativnimi tveganji.

V skladu s strategijo našega največjega **delničarja** želimo dosegati vedno višje kapitalске donose in boljše kazalnike uspešnosti. Ustvariti si prizadevamo novo dodano vrednost, racionalizirati in posodobiti poslovanje, zvišati produktivnost ter racionalizirati stroške, ob tem pa nadaljevati strogo politiko upravljanja s tveganji.

Banka bo še naprej ohranjala **visoko stopnjo kapitalizacije**, ki naj bi služila kot blažilec za vsa morebitna nepričakovana in nepredvidljiva poslabšanja v gospodarskem okolju.

³ Nekdanji Société Générale Asset Management (SGAM)

Zavedamo se, da bodo zastavljene cilje lahko dosegali le strokovno usposobljeni, ustvarjalni in motivirani sodelavci s skupinskim delom. Zato v Skupini SKB posvečamo veliko pozornost **zadovoljstvu zaposlenih**. Ustvarjamo ustrezne pogoje za njihovo stalno strokovno usposabljanje, osebno rast ter motiviranje. Skupina SKB skrbi tudi za prihodnost zaposlenih s sofinanciranjem dodatnega pokojninskega zavarovanja in s spodbujanjem sodelovanja zaposlenih v svetovnem programu lastništva delnic matične banke.

Skupina SKB je prek svojih številnih poslovalnic **vkjučena v življenje in delovanje lokalnih skupnosti** povsod po Sloveniji. Tesno smo povezani z okoljem, v katerem poslujemo, kar se odraža v sponzoriranju številnih športnih, kulturnih in človekoljubnih dejavnosti.

Cilji Skupine SKB za leto 2010

Pred Skupino SKB je v letu 2010 več visoko zastavljenih ciljev, še zlasti zato, ker se zavedamo, da bo treba našo rast doseči v težjih gospodarskih pogojih in bodo zaradi finančne in gospodarske krize narasli vsi stroški tveganj. **Naše komercialne dejavnosti bodo šle v korak s časom**, tako da bomo vedno bolj dojemljivi za nove ali drugačne priložnosti, ki se pojavljajo na trgu. **Povečevali bomo produktivnost, še naprej enako zavzeto obvladovali obseg poslovnih stroškov**, ob tem pa **še naprej učinkovito izvajali politiko upravljanja s tveganji, krepili pripadnost Skupini Société Générale** ter dosledno **spoštovali vse zakonske zahteve**. Nadaljevali bomo s politiko organske rasti ter hkrati preučili možne ponudbe za razširitev poslovanja tudi prek drugih izzivov.

Krepitev komercialne dejavnosti in povečanje produktivnosti SKB

Naša prednostna naloga je tudi v prihodnje poslovanje s **prebivalstvom, samostojnimi podjetniki ter z majhnimi in srednje velikimi podjetji**. Ponudili jim bomo široko paleto produktov, vse vrste posojil, depozite in varčevalne produkte ter si prizadevali za čim večji obseg spremljajočega poslovanja, vezanega na njihov račun, odprt pri SKB, kot je na primer uporaba storitev elektronskega bančništva, plačilnih, kartičnih in gotovinskih storitev ipd. Razmerje med depoziti in posojili nameravamo izboljšati s širšo ponudbo depozitnih in varčevalnih produktov. Predvsem pa si bomo prizadevali za krajši odzivni čas ter še boljši dostop do strank. Nov, sodobni klicni center ter nadaljnja širitev poslovne mreže bosta tako banki SKB kot SKB Leasingu omogočila, da pritegneta stranke s skupno ponudbo novih in privlačnih produktov.

Pri **poslovanju z velikimi podjetji** bo naš izziv razširiti in poglobiti sodelovanje z matično banko Société Générale pri ponudbi določenih njim namenjenih produktov. Svoje prodajne dejavnosti bomo usmerili bolj v donosnost poslovanja kot v pridobivanje večjih tržnih deležev.

Prodajne dejavnosti SKB Leasinga bodo tudi v letu 2010 usmerjene v krepitev prisotnosti podjetja na slovenskem trgu v vseh segmentih lizinga premičnin: osebnih avtomobilov, drugih vozil in opreme, kmetijskih strojev, gradbenih strojev in računalniške opreme.

Naše prodajno osebje bo še izboljševalo svojo učinkovitost s pomočjo še številnejših in bolj poglobljenih izobraževanj o produktih, storitvah in prodajnih tehnikah. Prizadevali si bodo slediti natančno za posameznike določenim prodajnim ciljem.

Nadaljnje dosledno obvladovanje stroškov in politika upravljanja s tveganji

V letu 2010 bomo še bolj **poosttrili nadzor nad stroški**, uvedli dodatne dejavnosti za njihovo zmanjševanje in posebej spremljali rast števila zaposlenih, tako da bomo zaposlovali izključno kakovostne kadre, ki so tudi dejansko potrebni za doseganje strateških ciljev.

Naša **politika upravljanja s tveganji** bo pri spremljanju vseh vrst tveganj še naprej stroga in previdna, še posebej pa bomo okrepili nadzor nad operativnim tveganji.

Pripadnost Société Générale

Da bi še bolj poudarila svojo pripadnost Skupini Société Générale, je SKB oblikovala celostno podobo na osnovi matične banke. Usklajena celostna podoba je bila predstavljena ob koncu leta 2007. Tudi v prihodnje bomo nadaljevali s prenovo podobe poslovalnic v skladu z novo celostno podobo, tako da jih bomo po videzu poenotili in izboljšali njihovo funkcionalnost.

Zakonske zahteve

Po začetnih korakih pri uvedbi novih kapitalskih zahtev v skladu z Baslom II se SKB banka pripravlja na uporabo naprednih metod, ki vključujejo interne modele. Kot finančna skupina, ki posluje v državi članici Evropske unije, bomo izpolnjevali dodatne zahteve za izvajanje enotnega območja plačil v evrih (SEPA) ter upoštevali vse druge spremembe, ki jih zahteva regulativa.

*
* *

Dobro pripravljena na pričakovane izzive v gospodarskem okolju v letu 2010 bo Skupina SKB tudi v prihodnje razvijala svojo strategijo univerzalne banke. Z izkoriščanjem svojih strateških osi in z razpršenostjo poslovanja, s poudarkoma na konzervativnem upravljanju s tveganji in na učinkovitosti poslovanja, s tvornim sodelovanjem zaposlenih in ob podpori glavnega delničarja - Skupine Société Générale - ima Skupina SKB vse predpogoje, da še bolj razvija svoje poslanstvo, to je financiranje slovenskega gospodarstva, podpiranje razvoja svojih strank, doseganje še višjih donosov in uveljavljanje v slovenskem bančnem prostoru.



**POSLOVNO
POROČILO**

V letu 2009 se je glede na leto 2008 bruto domači proizvod realno zmanjšal za 7,8 %.

Brezposelnost v Sloveniji se povečuje, vendar je še vedno nižja od povprečja v Evropski uniji.

Cene življenjskih potrebščin so se v letu 2009 povišale za 1,8 %.

Mednarodna finančna in gospodarska kriza ter v manjši meri tudi pričakovano ciklično ohlajanje na področju investicij v infrastrukturo sta močno znižala raven gospodarske aktivnosti v prvi polovici leta 2009. Po ugotovitvah Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) so se v drugi polovici leta 2009 kazali znaki počasnega okrevanja gospodarstva, a obenem še vedno nizko zadolževanje podjetij in poslabševanje razmer na trgu dela. V letu 2009 se je glede na leto 2008 bruto domači proizvod realno zmanjšal za 7,8 %.

Globalna gospodarska kriza je obseg slovenske menjave, ki je v letu 2008 predstavljala že skoraj 70 % BDP, skrčila za dobro petino. Pri tem se je uvoz (tudi zaradi upada domače potrošnje) skrčil še nekoliko bolj kot izvoz, kar je ohranilo pozitiven prispevek menjave s tujino h gospodarski rasti. Po podatkih UMAR je bil v letu 2009 **izvoz realno manjši za 15,6 %, uvoz pa za 17,9 %**. Upadu naročil (tujih in domačih) je z zmanjševanjem obsega proizvodnje in upadanjem izkoriščenosti proizvodnih zmogljivosti sledil tudi upad investicij v stroje in opremo. Neugodne razmere za poslovanje so še dodatno poslabšali zaostreni pogoji pri pridobivanju finančnih virov. Zadolževanje podjetij in nefinančnih institucij pri domačih bankah je bilo v letu 2009 na nizki ravni. **Obseg investicij v osnovna sredstva** je bil v letu 2009 realno **nižji za 21,6%**. V letu 2009 je bila **potrošnja gospodinjstev** realno **nižja za 1,4 %**, medtem ko se je **državna potrošnja** realno **povečala za 3,1 %**. V prvi polovici leta je prišlo tudi do znatnega **znižanja obsega zalog**, kar se je nadaljevalo tudi v drugi polovici leta, vendar manj intenzivno in kar je k padcu gospodarske rasti prispevalo 3,5 odstotne točke.

Znižana aktivnost gospodarstva in manjše povpraševanje po izdelkih sta z zamikom povzročila neugodna gibanja na trgu dela. Relativno majhen upad zaposlenosti glede na velik padec gospodarske aktivnosti je deloma posledica odziva podjetij, ki so na umirjanje gospodarske aktivnosti odreagirala z zmanjšanjem števila opravljenih nadur in skrajševanjem delovnega časa in manj z zmanjševanjem števila zaposlenih. **Stopnja brezposelnosti po ILO** konec leta 2009 znaša **5,9 %**.

V letu 2009 je bila, kljub visoki rasti plač v javnem sektorju, nominalna rast skupne bruto plače bistveno nižja kot v predhodnem letu.. Bruto plača na zaposlenega se je v letu 2009 nominalno povečala za 3,4 %, kar je bistveno manj kot v letu 2008 (8,3 %). **Realna rast bruto plače** v letu 2009 je bila **v javnem sektorju (+5,6%)** višja kot **v zasebnem sektorju (0,9%)**.

Cene življenjskih potrebščin so se v letu 2009 **povišale za 1,8 %**. Rast je bila med najvišjimi v evrskem območju. Na gibanje cen življenjskih potrebščin so vplivale predvsem cene nafte, šibka gospodarska aktivnost in rast cen storitev.

V letu 2009 je **primanjkljaj tekočega računa plačilne bilance** znašal 207,3 mio EUR (0,6 % BDP) kar je znatno manj kot v letu 2008, ko je znašal 2.287 mio EUR (6,2 % BDP).

Primanjkljaj konsolidirane bilance javnih financ je v enajstih mesecih leta 2009 dosegel 1.564 mio EUR. Konsolidirani prihodki so bili v tem obdobju medletno nižji za 6,2 %, odhodki pa višji za 7,6 %. Krčenje na strani prihodkov je predvsem posledica zniževanja gospodarske rasti in zaostrenih razmer na trgu dela. Rast izdatkov se je nekoliko umirila predvsem zaradi umiritve rasti plač javnih uslužbencev.

GIBANJE KLJUČNIH MAKROEKONOMSKIH KAZALNIKOV ZA SLOVENIJO
 V OBDOBJU 2007- 2009

Realne stopnje rasti v %, razen če je drugače navedeno	2009	2008	2007
BDP	-7,8	3,5	6,8
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	17.085	18.367	17.123
Inflacija (letna stopnja)	1,8	2,1	5,6
Končna potrošnja	-0,3	3,0	5,1
Bruto investicije v osnovna sredstva	-21,6	7,7	11,7
Stopnja brezposelnosti po ILO v %	5,9	4,4	4,9
Rast bruto plač	2,5	2,5	2,2

*Vir: UMAR, SURS

Bilančna vsota bančnega sistema⁵ je konec decembra 2009 po zaključnem računu znašala 51.427 mio EUR, kar je 3.927 mio EUR več kot konec decembra 2008. Na strani virov so se najbolj povečale vloge države, na strani naložb pa krediti bankam. **Dobiček bank pred obdavčitvijo**⁶ je v letu 2009 znašal 159 mio EUR oziroma **47,8 % manj** kot v letu 2008, na kar so vplivali predvsem visoki stroški oslabitev in rezervacij (1,8-krat večji kot v 2008), kot odraz ekonomske krize.

Vlada RS se je na slabšanje gospodarskih pogojev odzvala s široko paleto ukrepov za omilitev učinkov krize. Ukrepi so bili namenjeni tudi za zagotovitev primerne delovanja finančnega sistema in izboljšanju zaupanja. Omenimo le nekatere:

- Z namenom, da bi izboljšali ponudbo kreditov podjetjem, in sicer prek zmanjšanja kreditnih tveganj bank je uvedla **jamstveno shemo za podjetja**, na podlagi katere je bilo odobrenih 535 milijonov EUR kreditov. Večji del kreditov je bil porabljen za obratna sredstva in le manjši del za reprogramiranje kreditov, kar kaže, da je večina podjetij potrebovala svež denar.
- Pretežni del kreditov, odobrenih na podlagi **jamstvene sheme za fizične osebe**, je bil porabljen za nakup ali adaptacijo stanovanj. Glede na število odobrenih posojil pa vlada RS ocenjuje, da interes posojilojemalcev za pridobitev državnega jamstva ni velik. Ključna razloga za to sta predvsem, da banke že stimulirajo stanovanjska posojila s svojimi lastnimi programi ter da so posojila z jamstvom države enako draga ali celo dražja od obstoječih bančnih posojil.
- **Izdaja poroštva RS** bankam (v skupni višini 12 milijard EUR glavnice), ki zaradi učinkov globalne finančne krize same, brez poroštva države, ne morejo izpeljati transakcij zadolžitev na finančnem ali medbančnem trgu. Kreditne institucije morajo tako pridobljena sredstva uporabiti izključno za spodbujanje gospodarske aktivnosti in za zagotovitev ustrezne kreditne podpore gospodarstvu in prebivalstvu. Ukrep je veljaven do 31.12. 2010.
- **Izdaja več serij obveznic s strani RS** (v skupni višini 4 milijarde EUR) z namenom pospešitve kreditne aktivnosti bank.
- Dokapitalizacija SID banke z namenom zagotoviti dolgoročno vzdržnost poslovanja banke, saj je kapitalsko močna banka lahko v takih razmerah pomembno orodje ekonomske in socialne politike.
- **Neomejeno jamstvo države za vloge fizičnih oseb** do 31. 12. 2010.

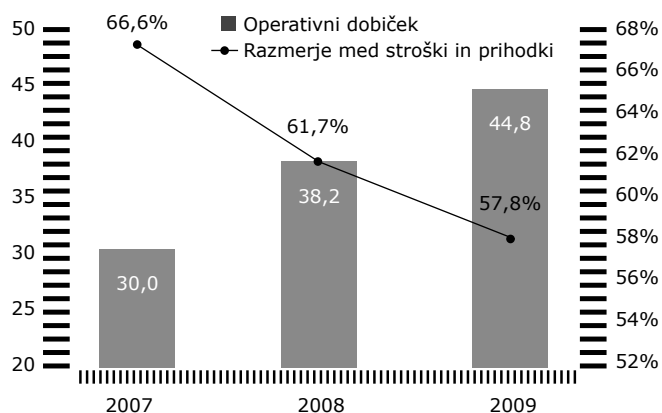
Država s svojimi ukrepi na več področjih blaži učinke krize.

5. Banka Slovenije

6. Vir: mesečno poročilo ZBS

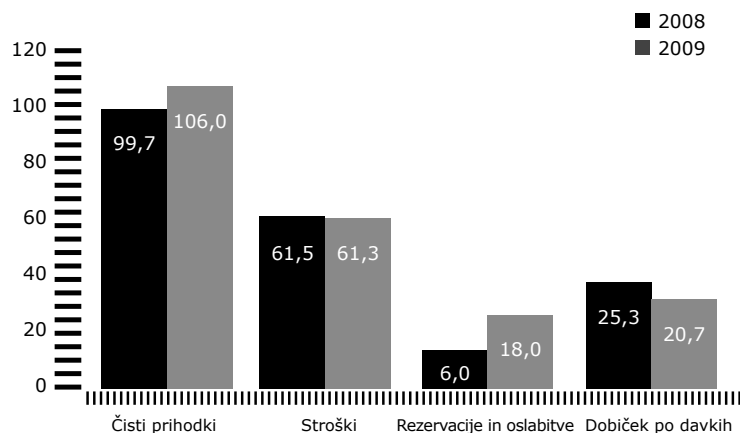
Skupina SKB je v letu 2009 dosledno sledila zastavljenim strateškim usmeritvam in ciljem.

Gibanje operativnega dobička Skupine SKB in razmerja med stroški in prihodki



Kljub finančni krizi uspešno poslovno leto za Skupino SKB tako s poslovnega kot tudi finančnega vidika.

Gibanje ključnih postavk izkaza uspeha Skupine SKB



KLJUB FINANČNI KRIZI UGODNI REZULTATI

Strateške usmeritve Skupine SKB in njen **poslovni model univerzalne banke** so se v nestabilnih gospodarskih okoliščinah leta 2009 izkazali kot prava odločitev. Zagotavljali so stabilno poslovanje in ugodne finančne rezultate.

Leto 2009 je Skupina SKB zaključila s **čistim dobičkom** v višini 20,7 milijonov EUR, kar je sicer 18,1 odstotkov (oz. 4,6 milijonov EUR) manj kot v minulem letu, sočasno pa je povečala **operativni dobiček** (tj. neto bančni prihodki zmanjšani za operativne stroške poslovanja) za 17,2 odstotka (oz. 6,6 milijonov EUR). Nižji čisti dobiček je odraz bistveno višjih stroškov tveganj (večji za 12 milijonov EUR), kar je posledica poglobljanja finančne in gospodarske krize.

Poslovno leto 2009 so zaznamovali negotovi pogoji poslovanja s širitvijo finančne in gospodarske krize in pritiski konkurence. Z namenom nevtralizirati negativne vplive gospodarske krize in preprečiti poslabšanje rezultatov in likvidnosti je Skupina SKB sprejela **nekatero ukrepe**. S **spremenjeno politiko obrestnih mer** je začela večati obseg zbranih depozitov daljših ročnosti, z izvajanjem različnih aktivnosti pa je pridobila nove stranke z vpoglednimi depoziti. Da bi zagotovila nemoteno kreditiranje, je izvedla vse potrebne postopke za zagotovitev **sredstev Evropske centralne banke** in **Evropske investicijske banke**, poleg dolgoročnega financiranja **matične banke Société Générale**. SKB je **povečala lastni kapital** in si tako zagotovila visoko stopnjo kapitalske ustreznosti. Eden glavnih ukrepov je bil izveden na področju **racionalizacije stroškov** (zlasti stroškov IT in trženja), z namenom da nadomesti s krizo pogojen upad čistih bančnih prihodkov.

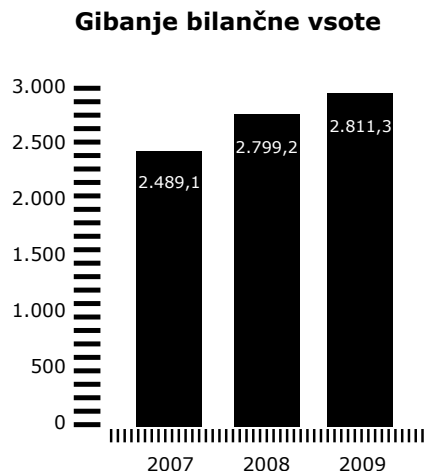
S sledenjem svoji strategiji ter s prilagoditvijo na nove razmere na trgu je Skupina SKB realizirala za **6,4 odstotkov** višje **bančne prihodke**. Ključni nosilci rasti so bili obrestni produkti. Skupina SKB je z optimizacijo obrestne politike, s preudarnim upravljanjem z bilanco in z intenzivnimi poslovnimi aktivnostmi na področju kreditov in depozitov povečala **obrestne prihodke** za **13,3 odstotkov** (oz. 8,3 milijona EUR).

Neobrestni prihodki so del prihodkov, ki so ga krizne razmere najbolj prizadele. V letu 2009 so se zmanjšali za 5,3 odstotka (oz. 2 milijona EUR). Največji upad je Skupina SKB beležila iz naslova prodaje investicijskih skladov Société Générale Asset Management (SGAM) in na področju prejetih posredniških provizij od vrednostnih papirjev. Na čiste neobrestne prihodke so vplivale tudi prejete nižje dividende in manjši prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb ter izvedenih finančnih instrumentov. Poleg vzpostavitve sodobnega klicnega centra je Skupina SKB sledila svoji temeljni usmeritvi, to je nenehnemu izboljševanju kakovosti storitev tako z vidika kakovosti ponudbe kot kakovosti izvedbe storitve, in tako zagotovila rast iz naslova **opravnin** v višini 1,6 odstotka (oz. 0,5 milijonov EUR). Ključni nosilci rasti so poleg produktov elektronskega bančništva prihodki iz naslova vodenja računov in garancij podjetjem. Višji so tudi prihodki iz naslova posredovanja pri prodaji zavarovalniških produktov, kjer je SKB skupaj z zavarovalnico Generali ponudila strankam novost – zavarovanje za primer brezposelnosti kreditjemalca. Z zmanjšanjem uvožno-izvoznih aktivnosti podjetij so se zmanjšali prihodki iz plačilnega prometa, poslabšanje ekonomske situacije pa je vplivalo na nižje prihodke iz kartičnega poslovanja.

Racionalizacija stroškov, ena ključnih strateških usmeritev banke, je aktivnost, ki jo Skupina SKB v zadnjih letih uspešno izvaja. **Stroške** je v letu 2009 uspela zmanjšati za 0,4 odstotka (oz. 0,2 milijona EUR).

V letu 2009 je Skupina SKB oblikovala 18 milijonov EUR **rezervacij in oslabitev**, kot odraz poslabšanja razmer v gospodarstvu, kar je kar trikrat več kot v prejšnjem letu.

Rast bilančne vsote v odvisnosti od rasti posojil in depozitov.



Skupina SKB je zagotavljala petino celotne rasti kreditov prebivalstvu v celotnem bančnem sistemu.

KLJUČNE POSTAVKE IZKAZA USPEHA

Skupina SKB	v mio EUR	2009	2008	Indeks
Čisti obrestni prihodki		70,9	62,6	113
Čisti neobrestni prihodki		35,1	37,1	95
- od tega čiste opravnine		29,2	28,8	102
Čisti bančni prihodki		106,1	99,7	106
Stroški		61,3	61,5	100
Operativni dobiček		44,8	38,2	117
Rezervacije in oslabitve		18,0	6,0	299
Dobiček pred davki		26,5	32,2	82
Davki		5,8	6,9	84
Dobiček po obdavčitvi		20,7	25,3	82

USPEŠNA POLITIKA UPRAVLJANJA SREDSTEV IN NALOŽB

Bilančna vsota Skupine SKB je konec leta 2009 znašala 2.911 milijonov EUR, 112 milijonov EUR več kot konec prejšnjega leta, kar je predstavlja rast v višini 4 odstotkov.

KLJUČNE POSTAVKE BILANCE STANJA

Skupina SKB	v mio EUR	2009	2008	Indeks
Bilančna vsota		2.911	2.799	104
Kreditni bankam		192	150	128
Kreditni strankam, ki niso banke		2.356	2.362	100
Finančna sredstva*		200	165	121
Vloge strank, ki niso banke		1.299	1.236	105
Vloge bank		1.121	1.157	97
Kapital		258	243	106

*Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti

V letu 2009 je Skupina SKB okrepila komercialno dejavnost zlasti na področju **kreditov prebivalstvu** in zagotovila kar 20,4-odstotno rast kreditov prebivalstvu v celotnem bančnem sistemu. To je vplivalo na povečanje tako **potrošniških** (+ 9,4 %) kot tudi **stanovanjskih kreditov** (+ 24,2 %). Uspešno kreditiranje prebivalstva se kaže tudi v okrepljenem tržnem deležu (+ 80 bazičnih točk), ki je konec leta 2009 znašal 9,8 %. V letu 2009 je aktivno **kreditirala pravne osebe**, v mesecu decembru pa je prišlo do večjih poplačil kratkoročnih okvirnih kreditov velikih podjetij, kar je za 94 milijonov EUR znižalo stanje kreditov konec decembra; posledično so se krediti pravnim osebam v letu 2009 zmanjšali za 4,8 odstotkov (- 75 milijonov EUR). Krizne razmere so vplivale tudi na lizinske aktivnosti, kjer so poplačila presegala novo sklenjene posle.

Depoziti nebančnega sektorja so se povečali za 5,1 odstotkov, pri čemer je za Skupino SKB zlasti pomembno, da je svojo ponudbo oblikovala tako, da je zagotovila boljšo strukturo virov. Povečala je vpogledne in dolgoročne vloge prebivalstva in obseg depozitov pravnih oseb.

Varčevanje strank, ki niso banke in sredstva najeta pri matični banki Société Générale, Evropski investicijski banki in Evropski centralni banki so v letu 2009 zagotavljali Skupini SKB ustrezno likvidnost na vseh ročnostih celo leto.

Uravnotežen poslovni model, zgrajen na treh stebrih: poslovanju s prebivalstvom, majhnimi in srednje velikimi podjetji ter velikimi podjetji - ključ naše uspešnosti v letu 2009.

Stalna in velika prizadevanja za nadgradnjo naše prodajne mreže, ...

Sodobne poslovalnice in inovativna uporaba tehnologije za boljše storitve našim vedno zahtevnejšim strankam.

Osebni računi: Število: 168.822

Tržni delež: stabilen pri 7,8 %



Poslovalnica na Prešernovem trgu (Ljubljana)

... osredotočenost v inovativnost, ki prinaša dodano vrednost, ...



Moj svet se **razvija**.
Moja banka tudi.

V SKB so prilagajamo spreminjamo v naših službah, programiramo potrebne stvari in se odzivamo z našimi lastnimi produkti in storitvami.



Čeprav smo pri SKB, smo vedno pri SKB.

Obdelani klici v letu 2009: 81.450
Dogovori naročeni preko klicnega centra: 11.735

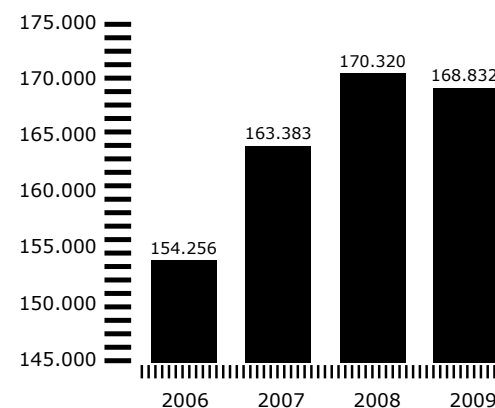
POSLOVANJE BANČNE MREŽE

Poslovanje s prebivalstvom

SKB je tudi v letu 2009 nadaljevala s prizadevanji za optimizacijo svoje maloprodajne mreže, s kadrovsko okrepitvijo na področjih z obetavnim potencialom ter z nadaljevanjem obnove svojih poslovalnic. Kot nadaljevanje ukrepov začelih v letu 2007 z zamenjavo loga in s prvimi izvedbami naše nove zasnove poslovalnic v letu 2008 smo v letu 2009 predstavili novo vrsto prodajne enote. Ta zasnova je edinstvena kombinacija prodajnih storitev (vseh storitev), tehničnih rešitev (omogoča priročno samopostrežno brezgotovinsko poslovanje) in digitalne komunikacije. Vse to je načrtovano in kombinirano na način, ki izboljšuje nivo storitev našim strankam.

Preglednost, sodobnost in dinamičnost so ključni simboli zasnove poslovalnic, ki jih SKB uvaja v Sloveniji v skladu s temeljnimi vrednotami Skupine Société Générale, matičnega podjetja SKB: Inovativnost pri storitvah našim strankam.

RAČUNI



Zelo dobri odzivi, ki smo jih prejeli od naših strank potrjujejo, da je nova zasnova v skladu z njihovimi pričakovanji. V letu 2009 so potekale prenove poslovalnic Ilirska Bistrica, Koper, Maribor Tabor in Litija, poleg tega pa smo odprli tudi novo prodajno enoto na Prešernovem trgu v Ljubljani. Prenovili smo tudi 7 naših bankomatov in jih prilagodili potrebam naših strank.

SKB je k strankam usmerjena banka. Potem ko smo v letu 2008 predstavili nov klicni center, zasnovan na sodobnem orodju za upravljanje odnosov s strankami (CRM), smo v letu 2009 nadaljevali z nenehnim izboljšanjem kakovosti storitev, ki jih zagotavljamo našim strankam. S sodelovanjem strokovne zunanje agencije smo v letu 2009 izvedli drugi val "navideznega nakupovanja", ki pokriva našo celotno poslovno mrežo. Ta sistematični in dolgoročno usmerjeni pristop, ki se že kaže v pomembnem izboljšanju kvalitete, je jasen znak naši zavezi k boljši kakovosti.

SKB je na tem področju kakor tudi na vseh drugih ponovno upoštevala svoje temeljne vrednote: inovativne rešitve brez kakršnegakoli odstopanja v strokovnosti, varnosti in zanesljivosti.

... jasno določena, trdna in dolgoročno usmerjena zavezanost strankam ...

Kombinacija privlačnih obrestnih mer in varnih finančnih rešitev.

Posojila prebivalstvu: Tržni delež: 9,8 %



Izboljšana struktura depozitov:

Depoziti za prebivalstvo – tržni delež:

Vloge na vpogled: 5,5 %

Dolgoročni depoziti: 7,6 %



... so ključ do uspešnega in donosnega dolgoročnega partnerstva.

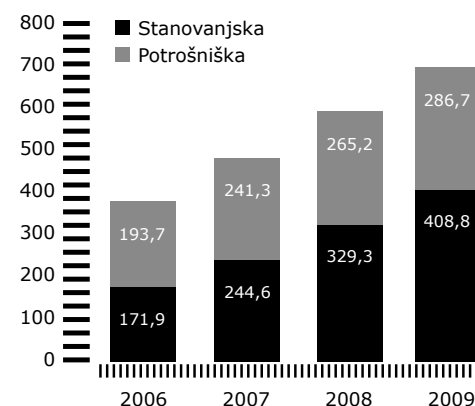
Strokovnost in zavezanost

Posojila

SKB je v letu 2009 kljub nemirnemu okolju delovala na način, ki je popolnoma skladen z njeno trdno dolgoročno strategijo na področju poslovanja s prebivalstvom.

Pravil za odobravanje posojil nismo spremenili, temveč smo nadaljevali s privlačno ponudbo spremenljivih in fiksnih obrestnih mer celo pri daljših ročnostih. Vse to ponazarja našo trajno željo, da strankam poleg kakovostnih storitev zagotavljamo tudi varne finančne rešitve.

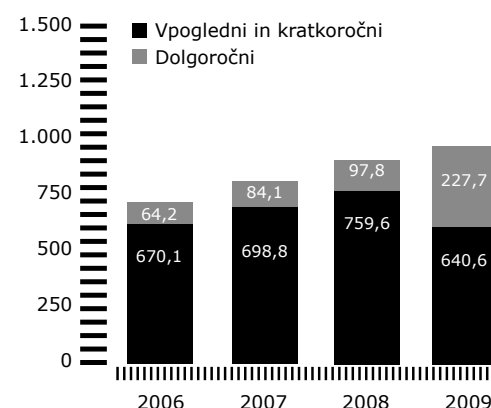
POSOJILA (v MIO EUR)



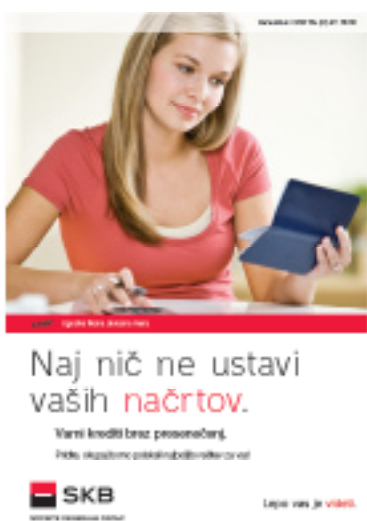
Depoziti

Tudi leto 2009 je bilo za prihranke leto negotovosti. Nekateri naši konkurenti so se soočili s težavami pri financiranju, kar je pripeljalo k zelo visoki stopnji donosov vezanih depozitov, ki so bili redno nad referenčnimi indeksi.

DEPOZITI (v MIO EUR)



Stalno spremljanje trga je omogočilo SKB, da je svojim strankam predlagala preudarno ponudbo fiksnih in spremenljivih obrestnih mer, ki so bile med najbolj ugodnimi na trgu. SKB se je vzdržala "enkratnih" kratkoročnih ponudb, ker verjamemo, da naše stranke iščejo dobre in konkurenčne ponudbe in razmišljajo dolgoročno. Ta dolgoročni pristop se je izkazal zelo uspešen. Znatno smo izboljšali strukturo naših depozitov v smeri daljšanja njihove ročnosti. Hkrati smo popolnoma preoblikovali našo ponudbo postopnega varčevanja z namenom, da svojim strankam ponudimo bolj prilagodljive in pregledne varčevalne rešitve.



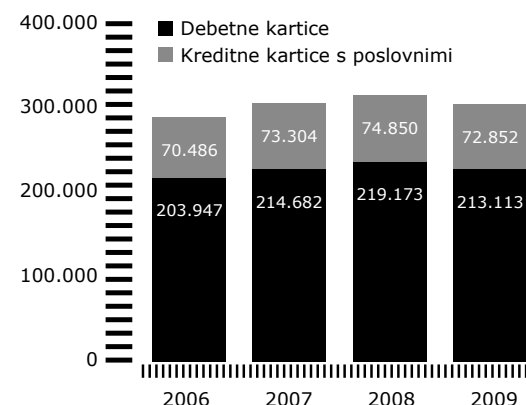
Dolgoročno partnerstvo na vseh stopnjah poslovnega ciklusa, ...

... ki temelji na učinkoviti, zanesljivi in stranki prijazni ponudbi produktov in storitev, ...

Št. strank - SP: 8.339 (+ 5,9 %)

Tržni delež: stabilen pri 10,4 %

IMETNIKI KARTIC

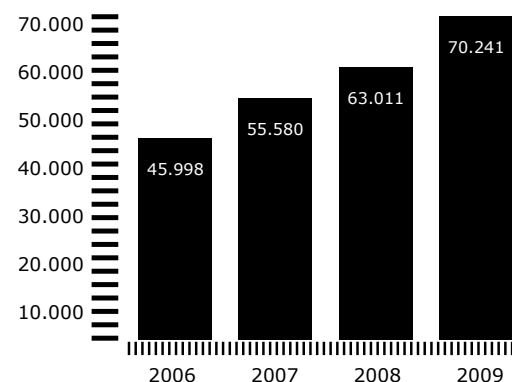


Zaveza našim strankam biti stabilen in zaupanja vreden partner, na katerega se lahko dolgoročno zanesejo.

Glede na hitre spremembe na trgu in ekonomskem okolju smo stalno izboljševali ponudbo svojih storitev ter finančnih rešitev z namenom, da bi svojim strankam ponudili dolgoročneje, stabilne in uspešne odgovore na njihove potrebe.

V težkih časih, ko zanesljivost naših partnerjev postaja bolj kot kdajkoli ključnega pomena, se je SKB izkazala za zvestega partnerja, ki dejavno sodeluje v družbi s svojo jasno politiko pokroviteljstva, in zavezanega zadovoljstvu svojih strank. To smo dokazali z našo zelo dobro sprejeto pobudo Priporočite nas in programom SKB zvestoba, ki smo ju uvedli v letu 2009. Naš največji dosežek je zadovoljstvo in zvestoba naših strank.

UPORABNIKI ELEKTRONSKEGA BANČNIŠTVA



Samostojni podjetniki ter mala in srednja podjetja

V letu 2009 smo nadaljevali s posebno pozornostjo temu segmentu, ki je in bo v prihodnosti še bolj pomemben za rast gospodarske aktivnosti v Sloveniji.

SKB je stalno izboljševala svojo ponudbo produktov, da bi izpolnila pričakovanja strank in posvetila vse večjo pozornost specializiranim produktom in paketom storitev, ki jih je predlagala. Dober primer so naše specializirane storitve elektronskega bančništva, ki so danes priznane kot ene izmed najbolj zanesljivih in uporabniku prijaznih na trgu, uporablja pa jih več kot 80 odstotkov naših strank.

V letu 2009, ko so se naše stranke soočile s krizo, se je naša obveza, da delujemo kot razumevajoč in odgovoren – torej strokoven - partner, izkazala kot zelo cenjena.

... skupaj s trajno pozornostjo podpora našim strankam ...

Pokritost SP s storitvami našega elektronskega bančništva: 83 % (+45 bt)



Poslovni uspeh pride v paketu.

... in ...



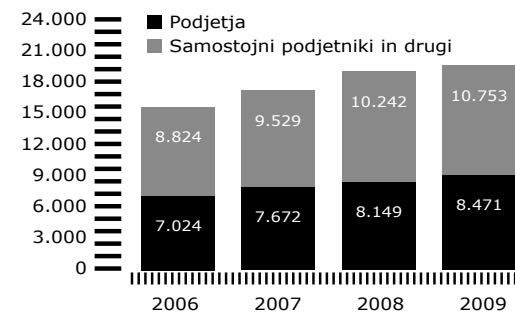
...

... z upoštevanjem njihovih posebnosti ...

Vloge na vpogled - SP: 9,4 %

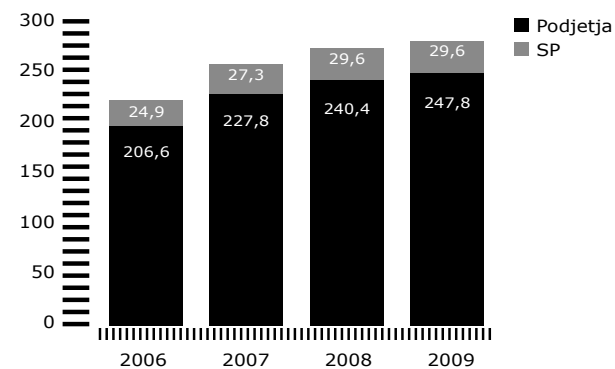
... je omogočilo SKB, da je uspešno vzpostavila svojo prodajno strategijo in obenem obvladovala tveganja.

RAČUNI



Zaradi jasno določene in dolgoročne strategije na področju podjetništva SKB ni spremenila svojega pristopa do strank in je še naprej nudila finančne rešitve, prilagojene njihovim potrebam in namenom financiranja, vključno z daljšimi ročnostmi.

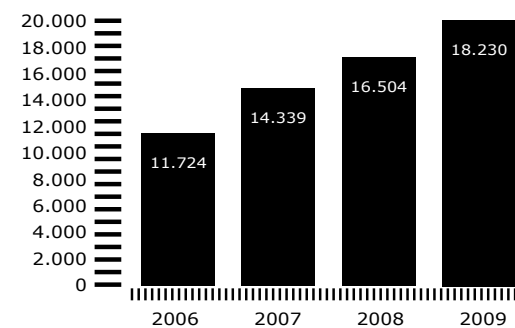
DEPOZITI (v MIO EUR)



SKB je kljub znatnemu zmanjšanju financiranja dolgoročnih naložb obdržala svoj položaj enega glavnih igralcev na tem področju.

Ta specifični pristop izvaja dobro usposobljena in strokovna skupina skrbnikov, ki so zadolženi za določeno skupino strank. Njihova glavna naloga je poznavanje svojih strank in na tej osnovi predlagati finančne rešitve, ki najbolj odgovarjajo njihovim potrebam in pričakovanjem.

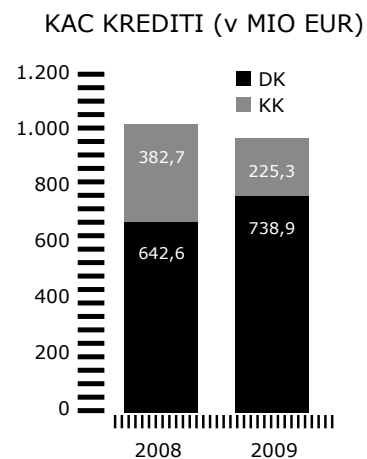
UPORABNIKI ELEKTRONSKEGA BANČNIŠTVA



Ta enkratna kombinacija inovativnosti in strokovnosti je ključna za uspešno izvajanje prodajne strategije, ki nam omogoča, da dosegamo odlično prodajno uspešnost in nadzorujemo ocenjevanje tveganj.

Proaktivni in selektivni pristop pri podpori našim strankam ...

... temelji na preudarnih postopkih odobritve posojil, ki so namenjeni poglobitvi poznavanja strank in niso usmerjeni na agresivno pridobivanje tržnega deleža ...



Dolgoročna posojila največjim slovenskim strankam v letu 2009: 739 M EUR (+ 15 %)
To je neposreden izraz našega dolgoročnega partnerstva s slovenskim gospodarstvom in našega iskrenega razumevanja trenutnega gospodarskega okolja.

... so bili jasni znaki naše želje po dolgoročnem sodelovanju z našimi strankami v prid slovenskemu gospodarstvu kot celoti.

POSLOVANJE Z VELIKIMI PODJETJI (Ključne stranke)

Pri poslovanju z velikimi podjetji SKB gradi poseben odnos z vsako stranko, ki temelji na medsebojnem razumevanju in zaupanju. Našim strankam nudimo široko paleto produktov, storitev in finančnih rešitev, prilagojenih njihovim potrebam.

Zelo učinkovite drobno-prodajne storitve

Storitve Skupine SKB dograjujemo s storitvami v okviru celotne Sociétés Générale. Jasen primer je konkretno sodelovanje, ki smo ga pri sestrskih bankah za naše stranke uvedli v jugovzhodni Evropi: Splitska banka (Hrvaška), Sociétés Générale Srbija, Podgorička banka (Črna gora), Ohridska banka (Makedonija), Express banka (Bolgarija), BRD (Romunija), Banca Populare (Albanija) in Geneki Banka (Grčija). Vsem našim strankam prinaša ugodnosti visoka raven strokovnega znanja, ki ga je SKB pridobila z vsakdanjo prakso na področju mednarodnih plačil v lokalnih valutah kot tudi pri oblikovanju ustreznih rešitev zavarovanj pred tveganji.

Dovršene finančne rešitve

S pomočjo našega neposrednega dostopa do vseh storitev podjetniškega in investicijskega bančništva skupine Sociétés Générale širokemu razponu naših strank ponujamo optimalne rešitve pri projektnem financiranju in sindiciranih posojilih, pa tudi na področju upravljanja z bilanco, dostopa do zasebnih skladov kapitala in vseh vrst zavarovanj pred tveganji (tuje valute, obrestne mere in blago).

Ena sama vstopna točka za potrebe regijskega bančnega poslovanja pomeni za naše stranke znižanje operativnih stroškov ter zmanjšanje tveganj, obenem pa poenostavitev bančnega poslovanja. Regijsko sodelovanje so vse stranke zelo dobro sprejele, kar pomeni primer uspešne poslovne zgodbe Skupine Sociétés Générale v regiji južne in vzhodne Evrope.

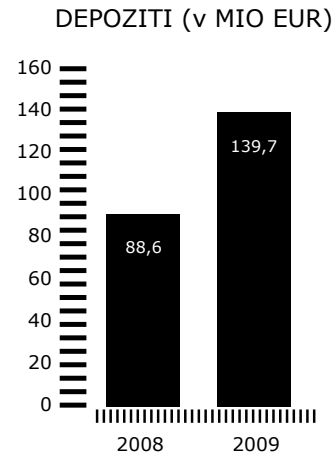
V dveh domačih odvisnih družbah ponujamo tudi namenske rešitve na področju lizinga, operativnega lizinga in upravljanja voznih parkov podjetij.

Podpora našim strankam pri vseh njihovih potrebah

Ne glede na pritisk konkurence in razburkan finančni trg je SKB dokazala, da je zanesljiv in zvest partner, ki je sposoben podpirati svoje stranke tudi pri dolgoročnih finančnih potrebah. Razvoj strukture portfelja posojil kaže, da smo bili pri tem uspešni.

Močna okrepitev poslovanja z velikimi podjetji

V težkem letu, ko so se mnoga slovenska podjetja soočala s padcem prodaje za okoli 20-25 odstotkov, smo uspeli izboljšati odnose z najpomembnejšimi podjetji. V letu 2009 se je portfelj depozitov povečal za 56 odstotkov, kar dokazuje našo stabilnost in podporo ter izkazano zaupanje naših strank.



Rast depozitov + 56%

Dnevno in vzajemno sodelovanje naših strank z dobro usposobljeno in strokovno skupino skrbnikov ...

... je bil ključ do uspeha v težkem letu 2009.

SKB Leasing s celovito podporo segmentirane lizing ponudbe potrjuje svojo inovativnost in strokovnost ter širi obseg poslovanja.

Skupni tržni delež s partnersko družbo BPF Financiranje se je na slovenskem lizingnem trgu v letu 2009 povečal na 16 %, kar je utrdilo pozicijo drugega vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.

Dolgotrajna podpora širšemu razvoju

SKB je bila ena izmed dveh slovenskih bank, ki sta s Telekomom Slovenija sodelovali pri pridobivanju financiranja v vrednosti 300 milijonov EUR in kjer je SGCIB sodeloval kot koordinator zavarovanj obrestnega tveganja.

Poseben poudarek v banki je namenjen tudi poslovanju z državo, državnimi skladi, zavarovalnicami, s pokojninskimi družbami, javnimi podjetji, občinami in z gospodarskimi družbami v večinski lasti države oziroma so za državo nacionalnega pomena. SKB je bila izjemno uspešna v trgovanju z obveznicami z domačimi finančnimi institucijami, saj je promet zaradi sinergije s Skupino Société Générale, narasel za 400 odstotkov. V letu 2009 smo uspešno sodelovali pri financiranju večjih infrastrukturnih in energetskih projektov v državi - samostojno ali prek povezav. Société Générale je bila glavna posrednica v dveh izdajah slovenskih državnih obveznic od treh in je postala največji in najatraktivnejši trgovec slovenskih državnih obveznic na Euro MTS trgovalni platformi.

Pozoren, preudaren in strokoven pristop, kot dober temelj za neprekinjeno sodelovanje in podporo domačemu okolju

SKB namenja pozornost kakovostnemu bančnemu poslovanju in zagotavljanju stalne podpore strankam – tako v dobrih kot v slabih časih. Naša dolgotrajna praksa natančnega ocenjevanja tveganj nam je omogočila, da celo v še bolj težavnih časih ostanemo aktiven udeleženec na trgu.

V tem smislu se je odločitev številnih velikih podjetij, da so izbrale SKB za svojega bančnega partnerja, izkazala za pravilno, kajti naše partnerstvo prinaša vse ugodnosti kakovostnega bančnega poslovanja, ki ga nudi/poosebja Skupina Société Générale, ena vodilnih finančnih skupin v območju evra.

LIZING

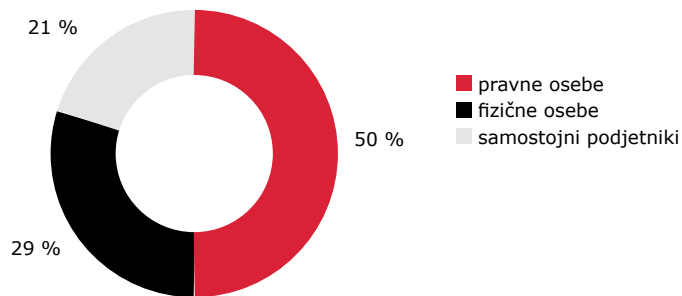
V letu 2009, ko je zaradi splošne gospodarske recesije celotni lizingni trg upadel za več kot 40 odstotkov, smo na SKB Leasingu izvedli vrsto ukrepov notranje racionalizacije postopkov s ciljem izboljšati kakovost in učinkovitost naših storitev.

Naše sodelovanje s partnersko družbo BPF Financiranje smo v tem letu še poglobili. Tako je skupni tržni delež SKB Leasinga in BPF Financiranja zrastel od 12 odstotkov na 16 odstotkov, kar je utrdilo pozicijo drugega vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.

SKB Leasing je tako kot prvo podjetje v Sloveniji dodatno razširilo obseg poslovanja s storitvami celovite podpore segmentirane ponudbe ter s tem ponovno potrdilo svojo inovativnost in strokovnost. Kot rezultat tega sodelovanja je podjetje BPF Financiranje v letu 2009 sklenilo več kot 7.700 kratkoročnih posojilnih pogodb za financiranje zalog v skupni vrednosti 161 milijonov EUR, 1.494 pogodb za finančni lizing v vrednosti 22 milijonov EUR in 1.014 pogodb za dolgoročnih posojila v vrednosti 10 milijonov EUR.

Poleg dejavnosti zagotavljanja celovite poslovne podpore je SKB Leasing v letu 2009 usmerjal svoje tržne aktivnosti zlasti v ohranjanje doseženega položaja na trgu. V ostri konkurenci na slovenskem trgu lizinga in ob splošni gospodarski recesiji se SKB Leasing s 6-odstotnim tržnim deležem uvršča med pet največjih lizingnih družb v Sloveniji.

SKB Leasing: portfelj po vrstah strank



Izboljšanje obvladovanja tveganj.

Doseganje večje kakovosti.

Upravljanje z bilanco.

Segmentacija strank z namenom, da jih bolje poznamo.

Poenostavitev postopkov in hitrejša odzivnost.

Zastoj gospodarske aktivnosti se je odražal tudi na trgu lizinga storitev, zlasti na področju lizinga tovornih vozil in opreme. Medtem ko je trg lizinga tovornih vozil utrpel več kot 58-odstotni padec, smo na SKB Leasingu realizirali le 36-odstotno zmanjšanje in uspeli obržati drugo mesto na omenjenem trgu. Trg lizinga opreme je v letu 2009 realiziral 52-odstotni padec. Na SKB Leasingu smo uspeli pri tem produktu kljub 35-odstotnemu padcu povečati tržni delež z 10 odstotkov na dobrih 14 odstotkov. Pri lizingu osebnih vozil smo kljub 28-odstotnemu padcu na trgu lizinga osebnih vozil uspeli povečati tržni delež s 5,3 odstotka na 5,5 odstotka.

SKB Leasing v okviru sodelovanja z SKB banko deluje v smeri krepitev sinergije med lizingom in banko. V letu 2009 je delež sinergijskih poslov v celotnem prometu SKB Leasinga dosegel dobrih 20 odstotkov.

PODPORA POSLOVANJU

Projektno vodenje

Poleg prenavljanja mreže poslovalnic smo se osredotočili na izboljšanje upravljanja s tveganji in na izboljšanje učinkovitosti z zagonom IRB programa v sodelovanju s Skupino Société Générale. V prvi fazi je bil poudarek na procesih povezanih z ocenjevanjem tveganj podjetij. V naslednji fazi bo IRB program zajel tudi druge segmente komitentov s ciljem doseči certifikat za napreden nivo sistema upravljanja s tveganji. S tem bomo okrepili nadzor nad tveganji in povečali kakovost poslovnih procesov.

Ob koncu leta je bil uspešno zaključen prvi del projekta EMV, ki se nanaša na izdajanje kreditnih kartic s čipom. V nadaljevanju pa bomo končali tudi drugi del projekta, ki pa je vezan na zagotavljanje EMV skladnosti tudi na opremi pri trgovcih, ki so naše stranke.

Istočasno smo nadaljevali prilagoditev našega plačilnega sistema s SEPA pravili, kar za naše komitente veliko pridobitev.

Učinkovitost finančnega sektorja je bila bistveno izboljšana s preoblikovanjem ALM (Asset Liability management) orodij kot rezultat strokovne zrelosti ALM skupine. Zaganjajo se aktivnosti, vezane na uveljavitev sistema internih transfernih cen, to pa je edino kar manjka, bomo v celoti, pokrivali področje MIS.

V letu 2009 smo nadaljevali tudi z razvojem sistema za upravljanje odnosov z našimi komitenti - CRM (Client relationship management). Uvedli smo podporni sistem za segmentiranje komitentov in druga neposredna povpraševanja o komitentih iz podatkovnega skladišča. To omogoča poslovni mreži, da bo bolje poznala svoje komitente.

Poleg omenjenih aktivnosti smo bančne sisteme zelo intenzivno prilagajali tudi zakonskim določbam na področju preprečevanja pranja denarja, prilagajanju plačilnemu sistemu v državi in podobno.

V letu 2010 bomo osrednjo pozornost namenili preoblikovanju glavnih bančnih procesov z namenom, da jih poenostavimo. S tem bomo olajšali poslovanje tako našim komitentom kot tudi zaposlenim. Spodbuditi želimo dinamičnost in povečati hitrost odzivanja poslovnega sistema na nove izzive ter izboljšati nadzor storitev in tveganj.

Industrializacija informacijske tehnologije.

Vloga IT kot dobavitelja storitev.

Strogo upravljanje stroškov.

Prenova poslovalnic s ciljem zagotoviti strankam prijazno okolje, boljšo funkcionalnost in izboljšati delovno okolje.

Informacijska tehnologija

Zahteve v bančnem okolju so podvržene pogostim spremembam tako s poslovnega kot zakonodajnega stališča. Na vse te najnovejše spremembe smo se v SKB odzvali z učinkovito informacijsko tehnologijo in s storitvami, ki omogočajo obvladovati te spremembe. Z jasno strategijo sektorja Informacijske tehnologije (IT) določamo smernice za izvedbo učinkovite omrežne arhitekture in nabor profesionalnih storitev. Na osnovi tega je izboljšana poslovna vrednost storitev banke in procesov, izboljšana je kakovost, stranke so zadovoljnejše, opredeljene so možnosti za zmanjšanje stroškov in zmanjšanje tveganj. S ciljem izboljšanja učinkovitosti dela se izvajajo tudi izboljšave, ki so povezane z delom na projektih.

Doseči ta nivo profesionalnih storitev ni bila lahka naloga. Začelo se je v letu 2007, ko se je reorganiziral sektor IT po industrijskem standardu Société Générale in metodologiji ITIL. V sklopu reorganizacije so bili določeni trije glavni cilji: **industrializacija IT** (npr. avtomatizacija procesov, upravljanja s premoženjem, preoblikovanje delovnih mest, ocenjevanje ljudi itd.), za izboljšanje učinkovitosti in varnosti; **vloga oddelka IT kot dobavitelja storitev** (npr. področje ki ga pokriva sektor IT, pristojnosti, obveznosti, časovni raspored, proračun itd.); **strogo upravljanje stroškov** za ohranitev visoke ravni konkurenčnosti (v primerjavi z BHF ali drugimi zunanjimi partnerji).

V okviru zgoraj navedenega lahko sektor IT štejemo za sodobnega, stroškovno učinkovitega in storitveno usmerjenega. Sestavljen je iz treh glavnih področjih oz. oddelkov: **Oddelek Razvoj programske opreme** je odgovoren za temeljni informacijski sistem banke; **oddelek Infrastruktura in arhitektura** je odgovoren za razvoj in upravljanje omrežja banke ter upravljanje projektov; **oddelek Storitve** je odgovoren za vzdrževanje in podporo produkcijskih storitev vključno s podatkovnimi središči, računalniškim delovnim okoljem na osrednji lokaciji ali na poslovalnicah po celotni Sloveniji. Vse to se upravlja prek osrednjega centra za pomoč uporabnikom, ki služi več kot 900 zaposlenim v celotni Sloveniji.

S pomočjo storitveno usmerjene strategije se je sektor IT zavezal, da uporablja nove tehnologije, vezane na avtomatizacijo podatkovnega centra in optimizacijo tiskanja, da doseže virtualizacijo aplikacij in dokonča center za pomoč uporabnikov ter optimizira osrednji sistem banke. Kot rezultat tega prinaša sektor IT tehnološke inovacije v poslovne storitve in poslovne procese banke, s čimer izboljšuje kakovost in zadovoljstvo uporabnikov, hitrejšo dobavo storitev, opredeli možnosti za zmanjšanje stroškov in tveganj.

Investicije v objekte

Poslovalnice

V letu 2009 smo nadaljevali pred 3 leti zastavljeno strategijo, da mora biti vsaka poslovalnica podrobneje pregledana vsaka 4 leta in popolnoma prenovljena vsakih 12 let. Namen večjih prenov poslovalnic je prilagoditev banke novemu načinu dela, zagotovitev dobrega počutja in funkcionalnosti za naše stranke in izboljšanje delovnega okolja za naše zaposlene. Večje preнове so bile izvedene v poslovalnicah Maribor Tabor, Koper in Litija. Prenova v Novem mestu pa se je začela konec leta in bo končana v začetku leta 2010. Namen zadnjih prenov je bil tudi povečanje učinkovitosti in združitve aktivnosti lizinga na istih lokacijah, kjer se izvajajo druge aktivnosti za podjetja in posameznike.

Nov koncept poslovalnic: odprta prva avtomatizirana poslovalnica.

Nadaljnjo širitev mreže izvajamo tudi z uvajanjem novega koncepta poslovalnic. V središču stare Ljubljane smo na Prešernovem trgu konec leta odprli prvo avtomatizirano poslovalnico. Gotovinske storitve je možno opravljati na posebnih bančnih avtomatih z večjim številom funkcionalnosti. Poleg avtomatiziranih storitev pa je za pomoč in svetovanje strankam na razpolago tudi bančni delavec. Z umestitvijo na prestižno lokacijo v starem jedru mesta, želi SKB d. d. sodelovati v obnovi mesta, ki ga izvaja Mestna občina Ljubljana.

Upravna zgradba

V upravni stavbi banke je bila dokončana prenova požarnega sistema v skupnih prostorih. Začeli smo prenavljati tudi infrastrukturo podatkovnega središča z namenom, da prilagodimo prostore novi zastavljeni strukturi IT centra (manj prostora, boljša odzivnost ...).

V letu 2009 smo dokončali projekt zagotavljanja nemotenega poslovanja, da bodo stranke lahko opravljale storitve ne glede na kakršne koli naravne nesreče (požar, potres). V ta namen smo uredili prostore rezervne lokacije, kamor bi se v primeru nedostopnosti sedeža banke (upravne zgradbe) preselila najpomembnejša delovna mesta v banki.

VPETOST V KLJUČNE PROJEKTE BANČNEGA SEKTORJA

Skladnost z novimi predpisi s področja kapitalskih zahtev

SKB že nekaj let sledi razvoju predpisov s področja kapitalskih zahtev v skladu z Basel II dogovorom. Na podlagi lokalnih predpisov in kot rezultat timskega dela med matično družbo in bančnimi strokovnjaki s področja obvladovanja tveganj je SKB že pripravila in izvedla prve korake za uporabo novih predpisov s področja kapitalskih zahtev. Leta 2008 smo začeli z naprednim pristopom upravljanja s kreditnim tveganjem na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (IRBA) za kategorijo izpostavljenosti do držav in bank, standardiziranim pristopom (STA) za vse druge kategorije kreditne izpostavljenosti ter s pristopom na podlagi napredne meritve (AMA) za operativno tveganje.

V letu 2009 se je SKB pripravila na naslednji korak, in sicer za uvedbo osnovnega pristopa upravljanja s kreditnim tveganjem na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (IRBF) za kategorijo izpostavljenosti do podjetij.

Ustanovljena je bila organizacijska enota – skupina za upravljanje z IRB programom, v katero so vključeni izbrani zaposleni iz SKB. Zanje se je zagotovilo ustrezne delovne pogoje za pripravo zelo kompleksnih zahtev za uvedbo IRBF.

Pripravljena so bila nova jasna pravila za segmentiranje kreditnega portfelja ter uveden prenovljen model za izračun bonitetnih ocen, ki z izboljšano metodologijo omogoča boljše poznavanje in ocenjevanje strank. Ta izboljšava omogoča SKB z uporabo profesionalnega orodja na učinkovitejši način natančnejšo oceno zahtevkov in zmožnosti strank.

Metodologija za spremljavo kreditnega tveganja je bila prenovljena in izboljšana - še zlasti na področju vpeljave ugotavljanja zgodnjih opozorilnih znakov, upravljanja z neplačili ter pravila okuženosti. Poleg dejstva, da so to tudi sicer predpisane zahteve, SKB pričakuje dodatne prednosti pri upravljanju s kreditnim tveganjem ravno zaradi vpeljave zgodnjih opozorilnih znakov, ki pravočasno nakažejo težave, s katerimi se stranka srečuje. Glavni cilj v letu 2009 je bil pripraviti nova ali prilagoditi obstoječa poslovna pravila in

- SKB je že začela s prvimi koraki uvedbe novih predpisov o kapitalskih zahtevah:**
- **napreden pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRBA) za kategorijo izpostavljenosti do držav in bank,**
 - **standardiziran pristop (STA) za preostali del kreditnega portfelja,**
 - **pristop na podlagi napredne meritve (AMA) za operativno tveganje.**

2009:

- **priprava poslovnih pravil in postopkov za uvedbo IRBF za kategorijo izpostavljenosti do podjetij,**
- **začetek priprave za razširitev IRB pristopa tudi na kategorijo kreditne izpostave bančništva na drobno.**

postopke za uvedbo IRBF z začetkom 2010, potrebne za zagotovitev zahtev lokalnega regulatorja. Zaradi uvedbe teh sprememb je bil pripravljen podroben načrt obsežnih usposabljanj zaposlenih za leto 2010.

V letu 2009 je SKB ravno tako že začela z aktivnostmi za uvedbo naprednega IRB pristopa (IRBA), s čimer se bo uporaba IRB pristopa razširila tudi na kategorijo izpostavljenosti bančništva na drobno. Napredni IRB pristop namreč dopušča vključitev tudi tega dela bančnega portfelja v IRB pristop, kar pomeni razširitev kontrole kreditnega tveganja tudi za ta del bančnega portfelja. Pogoji za uporabo naprednega IRB pristopa pa je zagotovitev modela za izračun ocene izgube ob neplačilu (LGD) in konverzijskega količnika (CF), ki je sicer za uporabo osnovnega IRB pristopa predpisan s strani lokalnega regulatorja.

Na podlagi predpisanih zahtev in zahtev matične družbe SKB je bil pripravljen načrt, kako bo potekala uvedba naprednega IRB pristopa za kategorijo kreditne izpostavljenosti bančništva na drobno in podjetij.

Vključevanje v projekt SEPA

SKB banka je že od začetka projekta SEPA na evropskem nivoju aktivno vključena v dogajanje na področju razvoja in nudenja plačilnih storitev po SEPA pravilih. Cilj projekta SEPA (Single Euro Payments Area) je zagotoviti enotno območje plačil v evrih v okolju, v katerem potrošniki, poslovni subjekti in drugi uporabniki plačilnih storitev izvajajo in prejemajo plačila v evrih ne glede na to ali se takšno plačilo izvaja znotraj države ali med državami območja SEPA. Uporabniki plačilnih storitev pri SKB banki s pridom uporabljajo nove SEPA plačilne storitve, saj je storitev za končena uporabnika prijazna, preprosta in pregledna. V letu 2009 se je v primeravi z letom 2008 to že pozitivno odrazilo tudi v večjem obsegu opravljenih SEPA plačil v banki.

V letu 2009 smo se intenzivno pripravljali na spremembe, ki so po nacionalnem programu SEPA pred nami v prihodnjem letu. Tako bomo v letu 2010 v banki nadaljevali z aktivnim pristopom k implementaciji SEPA rešitev in uporabnikom ponudili nove storitve in možnosti izvrševanja plačilnih storitev. Največja sprememba bo zagotovo nudenje SEPA direktnih obremenitev za potrošnike in poslovne uporabnike. Uporabniki bodo lahko od novembra 2010 dalje v banki plačevali svoje obveznosti v EU oziroma SEPA območju s SEPA direktno bremenitvijo, ki bo pripravljena skladno z enotnimi SEPA pravili za direktne bremenitve. Na ta način bomo potrošnikom - imetnikom osebnih računov - in poslovnim subjektom v SKB omogočili sodoben in preprost način plačevanja blaga in storitev v celotnem območju SEPA na osnovi danega soglasja za izvršene direktne bremenitve, tako kot je to v domačem plačilnem prometu. možno in široko uveljavljeno že danes. Na področju kreditnih plačil pa bomo v letu 2010 v SKB banki velik poudarek namenili tudi migraciji obstoječih kreditnih plačil na SEPA pravila in sheme. To bo v končni fazi prineslo uporabnikom novito in enostavno rešitev. To bo v končni fazi uporabnikom prineslo enovito in preprosto rešitev, ki bo nadomestila več obstoječih načinov in obrazcev za izvrševanje plačil tako doma kot tudi v EU. Migracija bo potekala postopoma s soobstojem obstoječih rešitev in skladno z nacionalnim programom SEPA v Sloveniji.

V SKB se zavedamo, da je nezapletenost, preglednost in enotnost izvajanja plačilnih storitev prednost in priložnost za večjo avtomatizacijo in racionalizacijo postopkov ter ekonomičnost poslovanja pri uporabnikih storitev. Prepričani smo, da je SKB zanesljiv partner za opravljanje plačilnih storitev doma in tudi v tujini.

SKB banka aktivno sodeluje v SEPA projektu.

V letu 2009 smo se intenzivno pripravljali na novosti, ki bodo predvidoma uvedene v letu 2010.

Nova znanja in veščine pridobivamo z novim kadrovanjem, zlasti pa z razvitim sistemom usposabljanja.

Število zaposlenih na ravni Skupine SKB ostaja stabilno. Konec leta 2009 je bilo zaposlenih v SKB banki 905 delavcev (908 konec leta 2008); v SKB Leasingu pa 45 delavcev (43 konec leta 2008). Skupno število zaposlenih v Skupini SKB se je zmanjšalo za enega zaposlenega. V letu 2009 je banko zapustilo 61, na novo pa se je zaposlilo 60 sodelavcev.

Nadaljevali smo s spodbujanjem funkcionalne mobilnosti zaposlenih (v letu 2009 je bilo 88 notranjih prerazporeditev), kar bo pomembno tudi v prihodnje. Mobilnost naših zaposlenih spodbujamo tudi z internimi objavami prostih delovnih mest v SKB skupini na internih javnih občilih (intranet, javne mape). Med zaposlenimi še vedno prevladujejo ženske s 70,5 odstotka vseh zaposlenih.

Povezanost banke in SKB Leasinga utrjujemo s prenosom nekaterih funkcij na banko.

Zaposleni v Skupini SKB	2009	2008	2007
Vsi zaposleni (31. 12.)	950	951	953
Zaposleni - operativni (31. 12.)	896	900	912,5

Uspelo nam je rahlo znižati povprečno starost zaposlenih, ki je 41,6 let (41,7 v 2008) in zvišati izobrazbeno strukturo. Delež zaposlenih z nižjo stopnjo izobrazbe je upadel, medtem ko se je delež zaposlenih s VI. in višjo stopnjo izobrazbe povečal kar za 3,2 odstotka.

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB	Starost					Skupaj
	do 25 let	26-35 let	36-45 let	46-55 let	nad 55 let	
Število delavcev	33	229	324	320	44	950
Delež od vseh zaposlenih	3,47 %	24,11 %	34,11 %	33,68 %	4,63 %	100 %

Izobrazbena struktura delavcev Skupine SKB	do IV.	V.	VI. in več	Skupaj
Število delavcev	35	505	410	950
Delež od vseh zaposlenih	3,68 %	53,16 %	43,16 %	100 %

Nagrajevanje

Ukrepi politike na področju nagrajevanja so bili usmerjeni predvsem v spodbujanje individualnega napredka. Zato smo v minulem letu v okviru sredstev za nagrajevanje povečali delež sredstev namenjenih individualni stimulaciji. Sprejeli smo dokument v katerem smo definirali politiko nagrajevanja.

Zaposlene stimuliramo tudi s Société Générale programom svetovnega delavskega delničarstva v Société Générale (GESOP). Program namreč spodbuja zaposlene k lastništvu delnic Skupine Société Générale.

Razvoj kadrov in usposabljanje

Z usposabljanjem v banki načrtno izboljšujemo kompetence zaposlenih za opravljanje dela in za njihov razvoj v okviru banke. Tako se je lani preko 80 odstotkov zaposlenih udeležilo vsaj enega usposabljanja. V povprečju je bilo na zaposlenega izvedenih 26,4 ure usposabljanj. Poseben poudarek pri izobraževanju so imele vsebine s področja kreditnih in operativnih tveganj, kar je tudi v skladu s strategijo banke. Okrepili smo usposabljanja na področju pridobivanja veščin vodenja za vse ravni. Dva seminarja za novo zaposlene, ki smo ju izvedli, sta naletela na dober odziv. Prav tako je organizirano kroženje v različnih oddelkih banke in usposabljanje na delovnem mestu. Narašča udeležba naših sodelavcev na izobraževanjih, organiziranih na ravni Skupine Société Générale. V sklopu kariernega razvoja sodelavcev smo pričeli tudi s programom razvoja nadarjenih sodelavcev in ključnih kadrov, kar naj banki omogoči uspešnejši prehod v obdobje po krizi. Pri izobraževanjih uvajamo nove pristope. Večino izobraževanj organiziramo sami.

Zdravje in varnost na delovnem mestu

V Skupini SKB skrbimo za varstvo in zdravje pri delu. Organizirali smo 191 rednih zdravstvenih pregledov. Organizirano športno društvo pa skrbi za spodbujanje športnih aktivnosti zaposlenih. Sodelavcem omogočamo oddih in rekreacijo v sedmih počitniških objektih in počitniški prikolici. Število nočitev v teh objektih narašča.

Banka sofinancira prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, v katerega je vključena večina zaposlenih. Prav tako podpira delovanje Društva upokojevcov, v katerega se večina včlani po upokojitvi.

Komunikacija z zaposlenimi

Za informacije zaposlenih uporabljamo sodobne komunikacijske poti. Izdajamo lastno glasilo (SKB Novice) v elektronski obliki, ki izhaja mesečno in je dostopno vsem zaposlenim. V tem elektronskem glasilu redno obveščamo zaposlene o najpomembnejših dogodkih v Skupini, aktivnostih Športnega društva in drugih novicah. Za obveščanje uporabljamo tudi intranet in elektronsko pošto.



VREDNOTE SKUPINE SKB

Strokovnost, skupinsko delo, ustvarjalnost.

Vrednote, srce organizacijske kulture SKB, pa tudi Skupine Société Générale, bi lahko strnili v naslednja vodila, ki jih imajo zaposleni pri vsakodnevnem delu s strankami:

- **Strokovnost**, ki omogoča varno in zaupanja vredno poslovanje. Zaposleni dosegamo strokovnost z vlaganji v znanje in z medsebojno izmenjavo izkušenj.
- **Skupinsko delo**, ki  iri dimenzijo posameznika. Skupinski duh je naša mo . Z medsebojno komunikacijo in iskanjem raznolikosti talentov smo učinkovitejši.
- **Ustvarjalnost** kot način razmišljanja. Prilagajamo se spremembam v našem okolju, prepoznavamo potrebe strank in se odzivamo z razvojem novih produktov in storitev.

VPETOST SKUPINE SKB V DRUŽBENO OKOLJE

Vpetost skupine v okolje pomembno vpliva na njen razvoj, trdnost in uspešno poslovanje.

V Skupini SKB se zavedamo, da je lahko dolgoročno uspešna le gospodarska družba, ki je tesno vpeta v družbeno in kulturno okolje, v katerem posluje, in ki nenehno tvorno in z vso odgovornostjo soustvarja podobo tega okolja. To je razlog, zaradi katerega se v Skupini SKB kot tudi v matični Skupini Société Générale, odločamo za izražanje podpore v obliki finančnih prispevkov na različnih področjih, bodisi v kulturi, izobraževanju, športu, zdravstvu ali v obliki pomoči socialno ogroženim posameznikom in skupinam.

Večina projektov, ki jim namenjamo podporo, ima tradicijo. Prav tako naše sodelovanje v njih, saj želimo prispevati k razvoju in rasti izbranih projektov dolgoročno.

Kultura

SKB je  e deveto leto zapored pokrovitelj ljubljanskega poletnega festivala, osrednjega kulturnega dogodka v prestolnici Slovenije v poletnih mesecih.



Sponsorirali smo mariborski mednarodni multikulturni festival na Lentu in Festival SEVIQC Brežice.

Odprtje nove poslovalnice SKB na Prešernovem trgu smo obeležili s sponzorstvom mestnega kina Kinodvor, ki ga je Mestna občina Ljubljana ustanovila za predvajanje kakovostne filmske produkcije.



Odprtje poslovalnice na Prešerno-vem trgu in podporo mestni kulturi je pozdravil tudi župan Mestne občine Ljubljana Zoran Jankovič.



Zavedamo se velikega pomena ohranjanja slovenskega jezika in kulture, zato že sedmo leto zapored sponzoriramo tudi projekt Rastoča knjiga, ki s svojimi aktivnosti pokriva vsa področja družbenega življenja in vzpodbuja k ustvarjalnemu razmišljanju.



Šport

Že sedemnajsto leto zapored je banka SKB generalna pokroviteljica Slovenskih olimpijskih reprezentanc. Ponosni smo, da lahko slovenskim športnikom omogočamo čim boljše pogoje za njihov razvoj in doseganje odličnih rezultatov.

Junija smo pospremili slovensko delegacijo na Sredozemske igre 2009.



Banka že vrsto let podpira tudi Športno društvo SKB, ki zastopa naše barve na medbančnih tekmovanjih in športnih srečanjih. Zavedamo se, da je za zaposlene pomemben »zdrav duh v zdravem telesu«.



Filantropija

„Lepe želje osrečujejo. **Dobra dejanja** še bolj“. To geslo je bilo vodilo, da smo v SKB ob prehodu v leto 2010 s sredstvi, ki jih običajno namenimo novoletnim darilom ter sprejemom za poslovne partnerje in stranke, pomagali pri izvedbi dobrotelnega koncerta Rdečega križa ob zaključku vseslovenskih akcij „Lepo je deliti“ in „Peljimo jih na morje“.

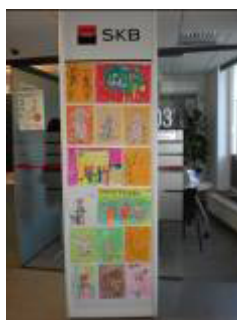


Ob odprtju novih ali prenovljenih bančnih poslovalnic že tradicionalno namenjamo sponzorska sredstva ali donacije vrtcem, osnovnim šolam ali lokalnim kulturnim ustanovam. Z donacijami vrtcem in osnovnim šolam želimo prispevati k boljšim pogojem v vzgojno-varstvenem procesu ter pri izobraževanju otrok.

Člana uprave SKB izročata simbolični donacijski ček predstavnici šole in vrtca.



V zahvalo za prejeto donacijo so otroci iz vrtca in šole razstavili svoje umetnine.



PAPI, maskota najmlajših stank SKB, obišče vrtec ali šolo ob vsakem odprtju nove ali prenovljene poslovalnice.



DELNIŠKI KAPITAL IN DELNICA SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2009 znašal 52.784.176,26 evra in je bil razdeljen na 12.649.200 kosovnih delnic. Delnice se glasijo na kos in so nedeljive. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, dela dobička in ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo v skladu s predpisi. Centralna evidenca delnic se vodi pri KDD – Centralni klirinško-depotni družbi d. d., ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta ostala v letu 2009 nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,56-odstotnim deležem v kapitalu banke, medtem ko skupina Société Générale na dan 31. 12. 2009 dosega 99,70-odstotni lastniški delež.

LASTNIŠKA STRUKTURA

Na dan 31. 12. 2009 je v delniški knjigi vpisanih 135 delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,7120-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 105 individualnih investitorjev – domačih fizičnih oseb z 0,0468-odstotnim deležem,
- 22 domačih pravnih oseb z 0,0267-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146-odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31. 12. 2009 nima odkupljenih lastnih delnic.

Sestavine kapitala zneski v tisoč EUR	Skupina		Banka		SKB Leasing	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Presežek iz prevrednotenja	196	-1.482	196	-1.482	-	-
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106	1.597	4.282
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	71.632	58.779	70.300	55.260	1.831	1.334
Kapital – skupaj	257.779	243.248	256.447	239.729	20.496	22.684

Delnica SKB - v EUR	2009	2008
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. na konsolidirani osnovi	20,38	19,23
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	1,64	2,00
Knjigovodska vrednost delnice 31. 12. (nekonsolidirana osnova)	20,27	18,95
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	1,81	2,11

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2009	Število delnic	Delež
1. Société Générale S.A., Paris	12.340.315	97,5581%
2. Genefinance S.A., Paris	271.292	2,1447%
Skupaj Skupina Société Générale	12.611.607	99,7028%
3. Burja Ignacij	1.802	0,0142%
4. Gimnazija Poljane p.o.	800	0,0063%
5. Kmetijski institut Slovenije	800	0,0063%
6. Unicredit Bank Austria AG	665	0,0053%
7. LTH ULITKI d.o.o.	600	0,0047%
8. Paniko Zoran	486	0,0038%
9. Oven Jože	420	0,0033%
10. Gradnik Zdravka	400	0,0032%

Učinkoviti, odgovorni in neodvisni odnosi med upravo banke, nadzornim svetom in njenimi delničarji so opredeljeni v aktih banke.

UPRAVLJANJE SKB V LETU 2009

Organi banke so:

- skupščina
- nadzorni svet
- uprava

Skupščina

Skupščina se mora skladno s statutom SKB banke d. d. Ljubljana in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. V letu 2009 je 21. skupščina banke potekala dne 21. maja 2009. Sprejeti so bili naslednji sklepi:

1. Skupščina se je seznanila z revidiranim letnim poročilom SKB d. d. Ljubljana, za leto 2008, z mnenjem revizorske hiše Ernst & Young d. o. o. Ljubljana, s poročilom nadzornega sveta o sprejetem letnem poročilu SKB d. d. Ljubljana za leto 2008 in sprejela poročilo o notranjem revidiranju službe notranjega revidiranja.
2. Skupščina je sprejela predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2008, ki znaša 55.258.971,47 EUR in se uporabi za naslednje namene:
 - > Čisti dobiček poslovnega leta 2008 v višini 26.655.626,90 EUR se uporabi za izplačilo dividend delničarjem in za oblikovanje zadržanega dobička in sicer:
 - del, v višini 7.968.996,00 EUR (kar predstavlja 29,90 % čistega dobička poslovnega leta 2008) se izplača delničarjem v obliki dividend v letu 2009, pri čemer znaša bruto dividenda 0,63 EUR na delnico in
 - del, v višini 18.686.630,90 EUR (kar predstavlja 70,10 % čistega dobička poslovnega leta 2008) ostane v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
 - > Zadržani dobiček, ustvarjen do leta 2007 v višini 28.603.344,57 EUR ostane do nadaljnjega nerazporejen v postavki zadržani dobiček.Z dnem skupščine delničarjev se iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2008 prenese v postavko zadržani dobiček oziroma v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende. Dividende se izplačajo v roku 15 dni po datumu skupščine delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB d. d. v centralni register vrednostnih papirjev konec drugega delovnega dne po datumu skupščine, ki odloča o uporabi bilančnega dobička.
3. Skupščina je podelila razrešnico upravi banke in nadzornemu svetu banke za njuno delo v poslovnem letu 2008.
4. Skupščina je imenovala revizorsko hišo Ernst & Young d. o. o. Ljubljana za revizijo poslovanja SKB d. d. za leto 2009.

Skupščina je razrešila člane nadzornega sveta SKB d. d. v naslednji sestavi Philippe Vigué, Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak, Jean-François Sammarcelli in imenovala nov petčlanski nadzorni svet v naslednji sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak, Patrick Gelin.

Skupščina je sprejela sklep o višini sejnine in mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in člana revizijske komisije, ki nista del Skupine Société Générale. Hkrati je sprejela sklep, da SKB banka članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta ne bo izplačevala udeležbe na dobičku niti nagrad z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti.

Nadzorni svet

Skladno z določili statuta banke SKB ima nadzorni svet najmanj tri člane. Konkretno število članov nadzornega sveta določi skupščina.

Po 21. skupščini (21. maja 2009) so člani nadzornega sveta:

- Bernard David, predsednik (namestnik direktorja mednarodne bančne mreže, Sociétés Générale S.A., Pariz, Francija)
- Jean-Didier Reigner, namestnik predsednika (direktor poslovanja bančne mreže za področje Evrope v okviru divizije mednarodne bančne mreže, Sociétés Générale S.A., Pariz, Francija)
- Bernard Coursat, član (častni predsednik, Revoz, Novo mesto)
- Marko Košak, član (doktor ekonomije, izredni profesor na katedri za denar in finance na Ekonomski fakulteti, Univerza v Ljubljani)
- Patrick Gelin, član (magister prava, predsednik uprave in generalni izvršni direktor BRD, Skupina Sociétés Générale, Romunija)

Revizijsko komisijo nadzornega sveta banke sestavljajo:

- Marko Košak, predsednik
- Bernard David, član
- Jean-Didier Reigner, član

Uprava banke

Skladno s statutom ima uprava najmanj dva člana. Število članov uprave določi nadzorni svet s sklepom o imenovanju. Uprava ima predsednika in podpredsednika.

Uprava banke:

- Cvetka Selšek, predsednica uprave
- André-Marc Prudent, podpredsednik uprave

Izvršni direktorji in njihovi namestniki:

Generalni sekretariat:

- Vojka Ravbar, generalna sekretarka, izvršna direktorica

Področje finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, izvršna direktorica za področje finance

Področje tveganja:

- Dominique Blanc, izvršni direktor za področje tveganja
- Stanislava Bokal, namestnica izvršnega direktorja za področje tveganja

Področje komercialno upravljanje:

- Borut Vujčič, izvršni direktor za področje komercialno upravljanje
- Anita Stojčevska, namestnica izvršnega direktorja za področje poslovna mreža in bančne poti
- Patrice Begue, namestnik izvršnega direktorja za področje strategija in marketing
- Dušan Kosanović, namestnik izvršnega direktorja za področje finančni trgi in likvidnost

Področje bančne storitve za stranke:

- Bojana Glavina, izvršna direktorica za področje bančne storitve za stranke
- Igor Bergant, namestnik izvršne direktorice za področje bančne storitve za stranke

Področje splošna sredstva in podpora:

- Christian Rouso, izvršni direktor za področje splošna sredstva in podpora

UPRAVLJANJE DRUŽBE SKB LEASING D. O. O.

Organi družbe SKB Leasing so:

- skupščina
- uprava

Skupščina:

Skupščino družbe SKB Leasing d. o. o. predstavlja uprava SKB banke d. d. (Cvetka Selšek in André-Marc Prudent).

Uprava:

Upravo družbe SKB Leasing d. o. o. predstavljata:

- Don Schoeffmann direktor
- Borut Vujčič, direktor



Cvetka Selšek
Predsednica uprave banke



André-Marc Prudent
Podpredsednik uprave banke



Vojka Ravbar
Izvršna direktorica
– generalna sekretarka



Borut Vujčič
Izvršni direktor
za področje
komercialnega
upravljanja



Nataša Mohorčič Zobec
Izvršna direktorica
za področje financ



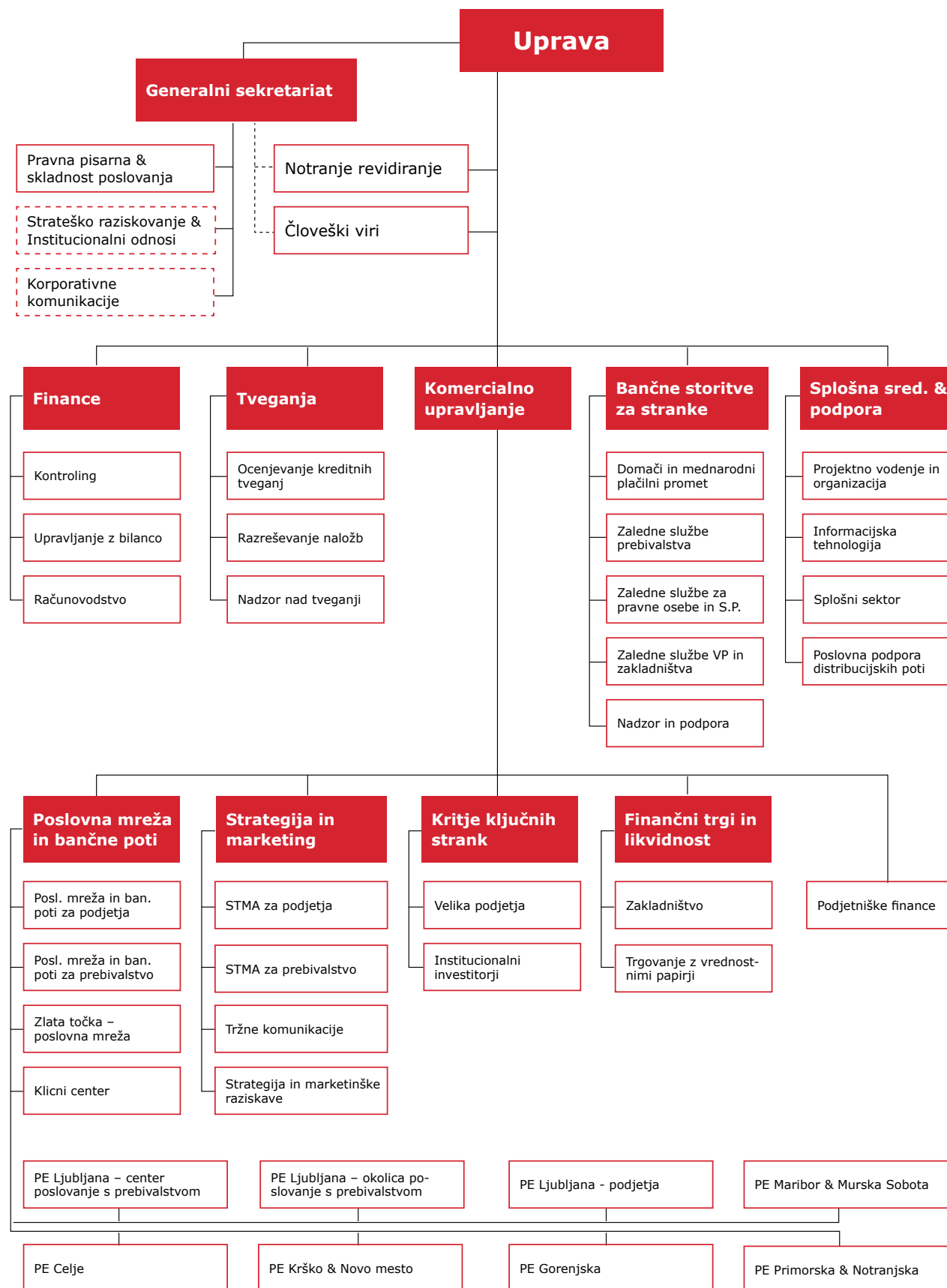
Christian Rouso
Izvršni direktor za
področje splošnih
sredstev in podpore



Bojana Glavina
Izvršna direktorica
za področje bančne
storitve za stranke



Dominique Blanc
Izvršni direktor za
področje tveganj



Služba notranjega revidiranja SKB d. d. deluje v skladu z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja in kodeksom poklicne etike, sprejetimi s strani Slovenskega inštituta za revizijo, in zahtevami Zakona o bančništvu. Služba notranjega revidiranja opravlja notranje revidiranje v banki ter odvisni družbi SKB Leasing d. o. o.

Služba notranjega revidiranja (Služba) je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji in kontrolnega sistema. Organizacijska neodvisnost Službe v letu 2009 ni bila ogrožena. Služba je odgovorna za opravljanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot in funkcij ter odvisnega podjetja. Pri tem preverja ustreznost upravljanja s tveganji in kontrolnega okolja, priporoča izboljšave, daje vodstvu zagotovila in svetuje. Za učinkovitejše izvajanje revizij ima izdelan priročnik za notranje revidiranje, odgovornosti in naloge službe pa so opredeljene tudi v Pravilih delovanja Službe, ki sta jih odobrila uprava in nadzorni svet banke. Služba pri svojem delu uporablja tudi revizijske metodike notranje revizijske službe matične banke.

Služba opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki ga je potrdila uprava v soglasju z nadzornim svetom banke. Služba opravlja tudi izredne revizije na zahtevo uprave banke ob sumih prevar, večjih nepravilnosti ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja banke ali skupine. Letni načrt dela Službe je pripravljen na osnovi ocene tveganj posameznih bančnih enot in funkcij ter odvisnega podjetja. Poleg revidiranja Služba opravlja tudi dejavnost svetovanja ter koordinacijo zunanjih nadzorov ter nadzorov s strani matične banke.

V letu 2009 je Služba zaključila 40 rednih pregledov, od tega 28 pregledov poslovalnic in 12 pregledov drugih organizacijskih enot in funkcij ter opravila 19 izrednih pregledov. Poleg tega je redno spremljala izvajanje danih priporočil in ukrepov, danih s strani nadzornika ali revizijske službe matične banke.

Služba je do dneva poročila izvedla 97,6 odstotka za leto 2009 načrtovanih revizij, za revizijo, ki ni bila izvedena zaradi večjega obsega izrednih pregledov, pa se izvedba pričakuje v prvem četrtnem letu 2010.

Pri opravljanju revizij Služba posebno pozornost namenja preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, izvajanju le-teh ter delovanju v skladu z zakonodajo in pooblastili. Služba revidirane enote ali funkcije oceni z eno od štirih možnih ocen, ki izražajo kakovost sistema obvladovanja tveganj in notranjih kontrol. Služba pri revidiranju poslovanja banke ni naletela na tveganja, ki bi lahko ogrozila obstoj banke.

Služba neprestano skrbi za izvajanje programa kakovosti in stalno razvija metode dela. V letu 2009 je skladno s priporočili matične banke nadaljevala s prenovo revizijskih programov skladno z oceno tveganj in dograjevala aplikativno podporo za sledenje danim priporočilom.

V službi je ob koncu leta 2009 operativno zaposlenih 8 notranjih revizorjev in direktorica službe, od teh imajo trije notranji revizorji zaključen specialistični študij notranjega revidiranja oziroma revidiranja informacijskih sistemov. Vsi notranji revizorji svoje znanje poglobljajo z udeležbo na izobraževanjih, organiziran pa je tudi prenos znanja znotraj službe.

POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

Revidirani podatki skladno z MSRP 7 in MRS 1
Razkritja o tveganjih v skladu z zahtevami Mednarodnega
standarda računovodskega poročanja 7 (MSRP 7) - Finančni
inštrumenti: Razkritja in razkritja kapitala v skladu z
zahtevami Mednarodnega računovodskega standarda 1
(MRS 1) - Predstavljanje računovodskih izkazov
Predstavljena oblika kot del finančnih izkazov revidiranih
s strani neodvisne revizijske hiše Ernst & Young d. o. o.,
Ljubljana

1. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Tveganja so sestavni in neizbežni del bančništva, zato jih je treba upoštevati pri vsaki stopnji naložbe od začetka do konca ter pri vseh bančnih procesih. SKB je opredelila model upravljanja, ki izhaja iz v nadaljevanju navedenih načel. Največji in najpomembnejši del odgovornosti za upravljanje s tveganji prevzemajo izvajalci, ki so odgovorni za:

- analizo potencialnih tveganj, ki izhajajo iz katerekoli predlagane naložbe,
- preverjanje, ali so te v skladu s predpisanimi kreditnimi limiti za tveganja,
- aktivno spremljanje izpostavljenosti vsem vrstam tveganj.

Da bi povečali učinkovitost sistema za obvladovanje tveganj in zagotovili njegovo dosledno rabo pri vseh vrstah tveganj, področje tveganj zagotavlja neodvisno funkcijo nadzora, odobrava in spremlja prevzeta tveganja.

Področje tveganj deluje neodvisno od drugih področij banke in poroča neposredno upravi banke ter sektorjem za tveganja v Société Générale.

Za obvladovanje vseh vrst tveganj je vzpostavljen celovit sistem notranjih kontrol. Kot del tega sistema je za določanje politike tveganj ter nadzor po posameznih specializiranih področjih SKB oblikovala tudi specializirane odbore, kot so Odbor za kreditna tveganja, Odbor za operativna tveganja, Odbor za varnost in Odbor za upravljanje z bilanco banke. Ti odbori redno poročajo upravi banke.

2. GLAVNA BANČNA TVEGANJA

KREDITNO TVEGANJE

Opredelitev kreditnega tveganja

Kreditno tveganje je opredeljeno kot verjetnost, da bo prišlo do neplačila stranke ali naložbe.

Opredelitev neplačila

Nastanek dogodka neplačila določene stranke lahko nastopi:

- kadar banka meni, da je malo verjetno, da bo stranka v celoti poravnala svoje kreditne obveznosti do banke, njenega matičnega podjetja ali kateregakoli od njenih odvisnih podjetij, ne da bi banka uporabila sredstva, kot je unovčitev zavarovanja (če je bilo to sklenjeno);
- stranka več kot 90 dni zamuja s plačilom katerekoli pomembnejše kreditne obveznosti do banke, njenega matičnega podjetja ali kateregakoli od njenih odvisnih podjetij.

Med elementi, ki jih je treba obravnavati kot kazalnike za verjetnost neplačila, so:

- banka opredeli kreditno obveznost kot problematično,
- banka odpiše naložbo ali oblikuje rezervacije, ker meni, da se je kakovost kredita bistveno zmanjšala po nastanku izpostavljenosti,
- banka proda kreditno obveznost in pri tem utrpi večjo izgubo,
- banka pristane na krizno prestrukturiranje kreditne obveznosti, zaradi česar je verjetno, da se bo finančna obveznost zmanjšala kot posledica večjega odpisa ali odloga plačila glavnice, obresti in (po potrebi) stroškov,
- banka je vložila zahtevo za stečaj stranke ali za podoben ukrep, vezan na strankino kreditno obveznost do bančne skupine.

Ponovno izpogajani krediti: Kadar je mogoče, daje Skupina prednost restrukturiranju kreditov pred unovčevanjem zavarovanj. To lahko vključuje podaljšanje plačilnih pogojev in dogovor o novih pogojih za kredit. Ob dogovoru o novih pogojih kredit ni več obravnavan, kot da je v zamudi. Kljub temu boniteta ne more biti izboljšana zgolj na osnovi restrukturiranja. Management stalno pregleduje ponovno izpogajane kredite, tako da lahko zagotovi, da so izpolnjeni vsi kriteriji in da bo v prihodnosti kredit poplačan. Ti krediti ostajajo predmet individualnih oziroma kolektivnih ocen oslabitev, ki jih računamo na osnovi izvirne efektivne obrestne mere.

Reprogramirani krediti: SKB banka je imela v letu 2009 nepomembno število reprogramiranih posojil, ki bi bila drugače v stanju neplačila. Skupni znesek takih dolgoročnih posojil je bil 5,2 milijona EUR.

Odobritev tveganja

Odobritev kreditnega tveganja temelji na poznavanju stranke, upravljanju s tveganji v banki, namenu, naravi in strukturi transakcije ter vira za odplačevanje. Pri tem se upošteva tudi donosnost transakcije v primerjavi z verjetnostjo neplačila in s tveganjem za izgubo v primeru neplačila. Postopek odobritve tveganja temelji na načelu, da morajo biti vse vrste posojil ali transakcij, ki nosijo tveganje nasprotne stranke, vnaprej odobrene ter da morajo temeljiti na ustrezni dokumentaciji in oceni narave in obsega tveganja za stranko in z njo povezane osebe.

Nadzor nad tveganji

Poleg vsakodnevnega upravljanja s tveganji, ki ga opravljajo skrbniki, se nadzor izvaja na dodatni stopnji v okviru upravljanja s tveganji. Ta občasno v rednih časovnih razmikih preverja, ali je skupna izpostavljenost do stranke v okviru dovoljenih meja. Zaveze do strank, katerih položaj se slabša, se ponovno preverjajo in vključijo na »opazovalni seznam«, ki ga podrobno spremljata diviziji komercialnega upravljanja in upravljanja s tveganji. Na področju kolektivnih slabitev na ravni portfelja uporablja banka metodologijo, ki omogoča določanje oslabitev na osnovi bonitet. Predpostavljamo, da vsaka bonitetna skupina predstavlja razred naložb z enakim profilom tveganja. Metoda upošteva realizirano število defaultov za vsak bonitetni razred, povprečno v času, ter realizirano izgubo ob nastopu neplačila.

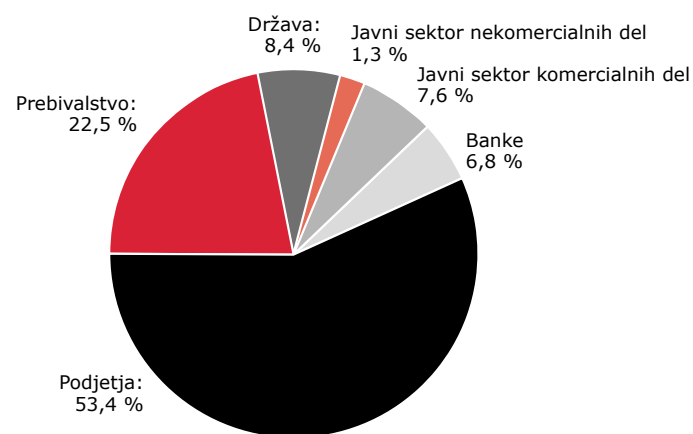
Merjenje tveganj

Banka je prevzela številna orodja za merjenje tveganj, ki jih uporablja Skupina Société Générale. Metodologija RAROC (tveganju prilagojena donosnost kapitala) omogoča ocenjevanje pričakovanih izgub iz naslova posojil s pomočjo modela, ki uporablja kvantitativne finančne podatke in kvalitativne ocene, prilagojene gospodarskim razmeram v Sloveniji.

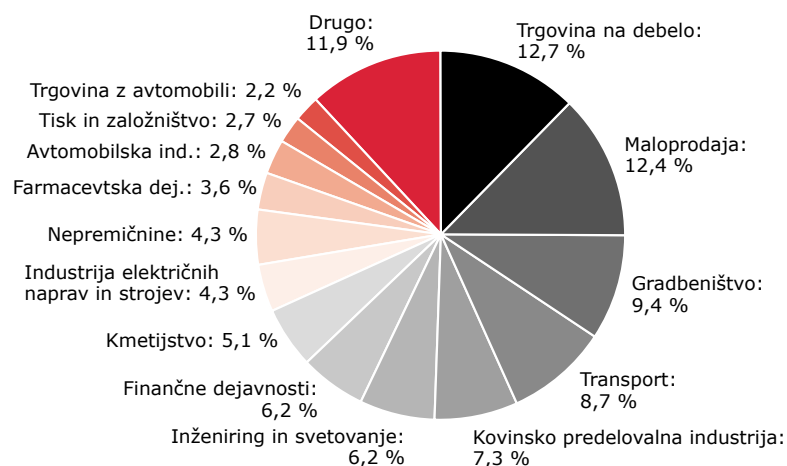
Banka uporablja novo metodologijo pri oceni tveganj glede nadomestitvenih vrednosti (v nadaljevanju Credit VaR 99 %) za merjenje nadomestnega tveganja izvedenih finančnih instrumentov (obrestni izvedeni finančni instrumenti, drugi izvedeni finančni instrumenti, opcije itd.). Nadomestno tveganje je merjenje stroškov banke v primeru, da nasprotna stranka ne izpolni svojih obveznosti, ki izhajajo iz izvedenega instrumenta; v takem primeru mora banka poiskati novo nadomestilo na trgu, ki se vsak dan razvija, in tako pokriti škodo.

V Skupini Société Générale se nadomestna vrednost meri dnevno glede na trg po načelu »mark-to-market«. SKB od leta 2004 poroča o največji izpostavljenosti v primerjavi z danimi limiti. Metodologija Credit VaR International meri največje izpostavljenosti z 99-odstotno zanesljivostjo v simulaciji Monte-Carlo. V skladu s standardi Société Générale SKB dnevno spremlja svojo izpostavljenost nadomestnemu tveganju z uporabo Credit VaR 99 %.

Sestava bančnega portfelja po sektorjih strank:



Sestava bančnega portfelja po industrijskih sektorjih:



Analiza portfelja

Konec decembra 2009 je kreditni portfelj brez oslabitev, ki vključuje bilančne in zunajbilančne postavke, znašal 3,078 milijona EUR, kar predstavlja 2,1-odstotno povečanje v primerjavi z decembrom 2008.

Rečemo lahko, da je celotni portfelj stagniral. Njegova struktura se je spremenila zaradi povečanja njegovega komercialnega dela: do posameznikov za 14 odstotkov ter do javnega sektorja za 8 odstotkov. Izpostavljenost do velikih podjetij pa se je zmanjšala za 10 odstotkov. Istočasno je banka povečala izpostavljenost do države in bank.

V tem obdobju je banka uspela ohraniti delež donosne aktive na ravni 95,5 odstotka celotne aktive. Kakovost portfelja se odraža v obdržani stopnji potrebnih rezervacij v primerjavi s prejšnjim letom. Na 31. Decembra 2009 je znašala raven oslabitev na celotni portfelj banke 2,42 odstotka v primerjavi z 2,22 odstotka leta 2008. 2,23 odstotkov, leto prej pa 2,22 odstotkov. Struktura portfelja po gospodarskih panogah, na osnovi bilančnih in zunajbilančnih izpostav, kaže zadovoljivo razpršitev, saj le dve panogi (trgovina na debelo in trgovina na drobno) predstavljata področji, ki presemeta 10 odstotkov skupne izpostavljenosti banke v segmentu podjetij.

Spodnji tabeli kažeta največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju po bilančnih postavkah vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti. Največja izpostavljenost je izkazana v bruto znesku pred upoštevanjem učinkov uporabe tehnik in instrumentov za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Skupina	v 000 EUR	2009	2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		74.161	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		16.731	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		21.557	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		75.621	1.267
Kredit		2.548.083	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		84.807	121.434
Skupaj		2.820.960	2.710.479
Potencialne obveznosti		126.991	120.536
Prevzete finančne obveznosti		338.359	414.011
Skupaj		465.350	534.547
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju		3.286.310	3.245.026

Banka	v 000 EUR	2009	2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		74.161	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		16.731	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		21.557	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		75.621	1.266
Kredit		2.372.343	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		84.807	121.434
Skupaj		2.645.220	2.506.139
Potencialne obveznosti		126.991	120.536
Prevzete finančne obveznosti		338.359	414.011
Skupaj		465.350	534.547
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju		3.110.570	3.040.686

Kjer so finančni instrumenti izkazani po pošteni vrednosti, kot je prikazano v zgornji tabeli, te vrednosti prikazujejo tekoče (dejansko) kreditno tveganje izpostavljenosti in ne največje tvegane izpostavljenosti, ki lahko nastopi v prihodnosti zaradi sprememb vrednosti.

Koncentracija tveganja največje izpostavljenosti kreditnega tveganja

SKB obvladuje tveganje koncentracije na ravni stranke, po regijah in po gospodarskih panogah. SKB pozorno spremlja in nadzira tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih uravnava z določanjem limitov glede na kapital banke. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji banke. Banka v okviru analiz kreditnega portfelja četrletno nadzira koncentracijo glede na gospodarske panoge.

Finančna sredstva pred upoštevanjem učinkov uporabe tehnik in instrumentov za zmanjševanje kreditnega tveganja lahko analiziramo po naslednjih geografskih območjih (regijah):

Skupina EUR 000	2009			2008		
	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija	2.919.679	13.557	2.933.236	2.924.884	16.211	2.941.095
Evropska unija	319.722	2.561	322.283	273.619	3.885	277.504
Republike nekdanje Jugoslavije	24.297	610	24.907	13.460	225	13.685
Drugo	5.881	3	5.884	12.539	203	12.742
Skupaj	3.269.579	16.731	3.286.310	3.224.502	20.524	3.245.026

Banka EUR 000	2009			2008		
	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija	2.743.940	13.557	2.757.497	2.720.544	16.211	2.736.755
Evropska unija	319.722	2.561	322.283	273.619	3.885	277.504
Republike nekdanje Jugoslavije	24.297	610	24.907	13.460	225	13.685
Drugo	5.881	3	5.884	12.539	203	12.742
Skupaj	3.093.840	16.731	3.110.571	3.020.162	20.524	3.040.686

Tveganje finančnih sredstev po gospodarskih panogah pred upoštevanjem učinkov uporabe tehnik in instrumentov za zmanjševanje kreditnega tveganja:

Skupina	EUR 000	2009		2008	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.887	4.887	4.192	4.192
Ribištvo		62	62	77	77
Rudarstvo		11.499	11.499	14.512	14.512
Predelovalne dejavnosti		565.137	561.045	594.272	586.827
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		94.166	93.480	63.761	63.643
Gradbeništvo		171.170	169.921	187.535	186.151
Trgovina		422.477	420.494	468.901	468.462
Gostinstvo		28.845	25.979	35.250	35.245
Promet, skladiščenje, zveze		263.900	152.075	264.082	262.739
Finančno posredništvo		395.364	335.364	381.828	353.385
Nepremičnine		63.647	62.991	64.440	64.094
Javna uprava		239.590	239.567	207.249	207.249
Izobraževanje		1.870	1.658	2.156	1.943
Zdravstvo, socialno varstvo		5.614	5.611	5.982	5.963
Druge javne, skupne in osebne storitve		173.637	167.866	211.109	210.110
Fizične osebe		844.443	840.673	739.678	739.678
Skupaj		3.286.310	3.093.173	3.245.026	3.204.271

*Pri izračunu neto izpostavljenosti so upoštevana samo finančna zavarovanja in poročstva, medtem ko učinki zavarovanj iz naslova zastave nepremičnin niso upoštevani.

Banka	EUR 000	2009		2008	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		2.843	2.843	1.931	1.931
Ribištvo		62	62	77	77
Rudarstvo		11.244	11.244	14.512	14.512
Predelovalne dejavnosti		534.426	530.334	558.200	550.755
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		93.214	92.528	62.489	62.371
Gradbeništvo		144.030	142.781	154.659	153.275
Trgovina		402.876	400.893	446.986	446.547
Gostinstvo		26.895	24.029	32.987	32.982
Promet, skladiščenje, zveze		237.743	125.918	226.086	224.743
Finančno posredništvo		394.735	334.735	381.106	352.663
Nepremičnine		63.360	62.704	64.133	63.787
Javna uprava		238.469	238.446	207.249	207.249
Izobraževanje		1.564	1.352	1.464	1.251
Zdravstvo, socialno varstvo		5.205	5.202	5.982	5.963
Druge javne, skupne in osebne storitve		165.329	159.558	195.384	194.385
Fizične osebe		788.574	784.803	687.439	687.439
Skupaj		3.110.571	2.917.433	3.040.686	2.999.931

*Pri izračunu neto izpostavljenosti so upoštevana samo finančna zavarovanja in poročstva, medtem ko učinki zavarovanj iz naslova zastave nepremičnin niso upoštevani.

Zavarovanja in druge kreditne izboljšave

Z namenom optimizacije tveganja kreditnih sredstev (naložb) SKB uporablja zavarovanja in druge kreditne izboljšave. Glavne vrste zavarovanj, ki jih za ta namen uporablja, so:

- depoziti in drugi denarju podobni instrumenti,
- poročstva (garancije),
- nepremičnine.

Za izračun kapitalske ustreznosti in v poročilu največje neto izpostavljenosti nepremičnine kot zavarovanje niso zajete.

Zavarovanja in druge kreditne izboljšave EUR.000	2009	
	Prebivalstvo	Podjetja in samostojni podjetniki
1 Zavarovanja posamično oslavljenih terjatev*	24.765	39.369
- premoženje	18.356	38.373
- lastniški vrednostni papirji	85	-
- drugo	6.324	996
2 Zavarovanja skupinsko oslavljenih terjatev*	809.499	887.907
- premoženje	640.941	695.315
- lastniški vrednostni papirji	6.315	66.666
- drugo	162.243	125.926
SKUPAJ (1+2)	834.264	927.276

* Vrednosti zavarovanj so knjižne vrednosti; zavarovanja v postavki drugo zajemajo vrednosti naslednjih vrst zavarovanj: bančne vloge, državna jamstva, dolžniški vrednostni papirji, enote vzajemnih skladov in danih zavarovanj zavarovalnic brez polic življenjskih zavarovanj.

Kreditna kakovost

Kreditna kakovost finančnih sredstev se upravlja na osnovi notranjih bonitetnih ocen. Spodnja tabela prikazuje kreditno kakovost po bilančnih postavkah posojilnih naložb.

Kreditna kakovost po bonitetnih razredih (v tisoč EUR):

Skupine bonitetnih razredov	2009	2008
DOBRI	2.434.325	2.499.000
SPREJEMLJIVI	14.979	9.532
DVOMLJIVI	33.142	16.150
SLABI	77.680	66.115
SKUPAJ	2.560.127	2.590.797

Kreditna kakovost	S&P ekvivalent
DOBRI	AAA, AA+, AA-, A+, A-, BBB+, BBB, BBB-
SPREJEMLJIVI	BB+, BB, BB-
DVOMLJIVI	B+, B, B-
SLABI	CCC do C in D

Kreditna kakovost

Skupina EUR 000	2009			2008		
	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	74.161	-	74.161	34.471	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.731	-	16.731	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.557	-	21.557	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	75.621	-	75.621	1.267	-	1.267
Kreditni	2.197.667	350.416	2.548.083	2.428.945	82.951	2.511.896
- krediti bankam	191.485	265	191.750	150.257	-	150.257
- krediti strankam, ki niso banke	2.006.182	350.151	2.356.333	2.278.688	82.951	2.361.639
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	84.807	-	84.807	121.434	-	121.434
Skupaj	2.470.544	350.416	2.820.960	2.627.528	82.951	2.710.479

Banka EUR 000	2009			2008		
	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	74.161	-	74.161	34.471	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.731	-	16.731	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.557	-	21.557	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	75.621	-	75.621	1.266	-	1.266
Kreditni	2.032.328	340.015	2.372.343	2.224.606	82.951	2.307.557
- krediti bankam	191.485	265	191.750	150.094	-	150.094
- krediti strankam, ki niso banke	1.840.843	339.750	2.180.593	2.074.512	82.951	2.157.463
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	84.807	-	84.807	121.434	-	121.434
Skupaj	2.305.205	340.015	2.645.220	2.423.188	82.951	2.506.139

Analiza staranja neplačanih neoslabljenih naložb

Skupina EUR 000	2009					2008				
	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj
Centralna in poslovne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna uprava	751	-	-	-	751	20	310	51	-	381
Pravne osebe	46	6	4.164	0	4.216	-	213	13	-	226
Majhna in srednja podjetja	15.914	5.099	2.233	682	23.928	14.493	3.814	2.704	1.352	22.363
Namensko financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovanjski krediti	2.728	3.194	448	70	6.440	2.816	3.181	2.134	-	8.131
Revolving krediti	751	185	21	22	979	2.509	545	18	-	3.072
Drugi krediti prebivalstvu	13.176	4.937	395	71	18.579	14.290	4.832	1.620	26	20.768
Mikro podjetja	8.416	1.914	884	526	11.740	4.469	2.060	522	34	7.085
Skupaj	41.782	15.335	8.145	1.371	66.633	38.597	14.955	7.062	1.412	62.026

Banka EUR 000	2009					2008				
	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj
Centralna in poslovne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna uprava	751	-	-	-	751	20	310	51	-	381
Pravne osebe	39	-	4.164	-	4.203	-	213	13	-	226
Majhna in srednja podjetja	15.557	4.371	2.233	682	22.843	14.493	3.814	2.704	1.352	22.363
Namensko financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovanjski krediti	2.728	3.194	448	70	6.440	2.816	3.181	2.134	-	8.131
Revolving krediti	751	185	21	22	979	2.509	545	18	-	3.072
Drugi krediti prebivalstvu	12.964	4.374	395	71	17.804	13.122	3.976	671	26	17.795
Mikro podjetja	8.206	1.513	884	526	11.129	4.469	2.060	522	34	7.085
Skupaj	40.997	13.637	8.145	1.371	64.150	37.429	14.099	6.113	1.412	59.053

Podatki o neplačanih neoslabljenih naložbah upoštevajo pravila Basel II za vse z vidika velikosti nezanemarljive neplačane terjatve. Kot prekoračitve, ki so zanemarljive se smatrajo vse tiste, pri katerih znesek zapadle neplačane terjatve ne dosega 1 odstotka zneska kredita.

OPERATIVNO TVEGANJE

Skozi zgodovino se je na operativno tveganje gledalo kot na potrebo po zaščiti pred goljufijami ali pred drugimi dogodki z močnim učinkom, toda z majhno stopnjo verjetnosti. Razvoj globalizacije, spremembe predpisov v industriji finančnih storitev in ogromen napredek tehnologije, pomenijo da se vsak dan soočamo z veliko višjim operativnim tveganjem.

Zahteve strank, cilj ostati konkurenčen, zmanjševanje stroškov, ohranjanje prihodkov, varnost, izvajanje naprednih tehnologij in prehod na zunanje izvajanje storitev, vse to je doprineslo k drugačnim vidikom vsakdanjega operativnega tveganja, s katerim se soočamo.

Poleg povečane potrebe in višji ravni upravljanja z operativnimi tveganji moramo tudi zadostiti zahtevam Basla II. Baselski odbor za bančni nadzor, regulatorji, upravni organi in revizorji menijo, da je operativno tveganje ključni kazalnik organizacije. Bonitetne hiše širijo zahteve upravljanja z operativnim tveganjem na vse osebe javnega prava. Upravljanje z operativnim tveganjem lahko bistveno vpliva na notranje stroške kapitala, konkurenčnost in skladnost s predpisi.

Opredelitev

Baselski odbor za bančni nadzor opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgube, ki je posledica bodisi neustreznih bodisi slabih notranjih postopkov, ljudi in sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z malo verjetnimi dogodki, pri katerih pa obstaja velika verjetnost za izgubo. Uradna opredelitev vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda.

Dogodki izgube na področju operativnega tveganja ne pomenijo nujno prave operativne izgube, temveč se lahko pojavijo v obliki tržnih izgub, ki temeljijo na tržnih produktih. Kreditne izgube, tradicionalno povezane z bančnim kreditnim poslovanjem, pogosto ne izhajajo iz kreditnega, temveč iz operativnega tveganja.

Identifikacija

Operativna izguba je finančni učinek, vezan na poslovni dogodek, ki je izkazan v finančnih izkazih banke v skladu z Mednarodnimi računovodskimi standardi.

Banka SKB je določila natančen postopek za zbiranje podatkov o izgubah in s tem hkratio izvaja korektivne ukrepe, da bi zmanjšala možnosti za ponavljanje takih izgub.

Izguba se upošteva, če je bila dejansko knjižena med stroške ali rezervacije.

Vodje poslovnih področij so odgovorni za poročanje o izgubah v predpisani bazi podatkov in morajo izgube nad določenim zneskom posredovati koordinatorju za operativno tveganje.

Spremljanje in nadzor

Stalno spremljanje izpostavljenosti operativnemu tveganju je ključno za učinkovito upravljanje s tovrstnim tveganjem. V okviru spremljanja in nadzora SKB banka:

- prepoznava in vrednoti dejanska tveganja, ki jim je vsaka poslovna dejavnost izpostavljena po svoji naravi, brez upoštevanja sistema preprečevanja in kontrol,
- vrednoti kakovost obstoječega sistema preprečevanja in kontrol, kar omogoča zmanjševanje tveganj,
- zmanjšuje izpostavljenost preostalemu tveganju posamezne poslovne dejavnosti (z upoštevanjem sistema preprečevanja in kontrol, vendar ne glede na zavarovalno kritje),
- prepoznava pomanjkljivosti v nadzornih in kontrolnih ukrepih z uporabo korektivnih akcijskih načrtov.

V letu 2009 smo oblikovali in uvedli politiko preprečevanja prevar, ki dodatno zagotavlja, da so postopki preprečevanja prevar, odkrivanja, preiskovanja in reševanja vedno upoštevani ter popolnoma in ustrezno vodeni.

Cilj politike preprečevanja prevar je ustvariti kulturo boja proti goljufijam v banki kot celoti, ki jo bodo upoštevali tako vodstvo kot vsi zaposleni, ki sodelujejo pri strateških odločitvah, določanju politike, upravljanju in na vseh nivojih obdelave podatkov.

Model vodenja

Banka SKB je postavila okvir za upravljanje z operativnim tveganjem, da bi zagotovila dosledno in izčrpno ugotavljanje in ocenjevanje operativnih tveganj. Okvir opredeljuje model odgovornosti in vodenja ter sistem spremljanja in nadzora.

Osnovni pristop uporabljenega in potrjenega modela organizacije upravljanja z operativnim tveganjem poudarja odgovornost v posameznih organizacijskih enotah na operativni ravni. Banka SKB ima neodvisno funkcijo upravljanja z operativnim tveganjem (Odbor za operativna tveganja, pooblaščenec za operativno tveganje, koordinator operativnega tveganja), ki je odgovorna za nadzor operativnega tveganja na ravni banke in za zagotovitev razvoja in doslednega izvajanja politike operativnega tveganja, procesov in postopkov v celotni organizaciji.

Služba notranjega revidiranja potrди zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub, samoocenjevanje tveganja in kontrol, ključne indikatorje tveganja in analize scenarijev, prav tako pa tudi učinkovitost uveljavljenega sistema stalnega nadzora.

Pristop

Banka Slovenije in Commission Bancaire Française sta skupini Société Générale in banki SKB odobrili uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA – Advanced Measurement Approach) oziroma določitev predpisanega kapitala. Pristop AMA ni obvezen, banki pa omogoča, da sama določi znesek potrebnega kapitala, pod pogojem da uporablja dobro vodene in stroge metode za analizo in ugotavljanje obsega operativnega tveganja. Notranji revizorji redno pregledujejo procese upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo dejavnost poslovnih enot in delovanje neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

Pristop AMA, ki velja za najbolj razvit pristop za izračun kapitalske ustreznosti, je SKB začela uporabljati v letu 2008.

V okviru pristopa AMA je banka uvedla naslednje postopke za merjenje operativnega tveganja in njegovo upravljanje:

- zbiranje podatkov o dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami (baza minunlih dogodkov),
- preverjanje izčrpnosti baze podatkov,
- samoocenjevanje tveganja in sistema nadzora in preprečevanja (RCSA),
- spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI),
- spremljanje korektivnih ukrepov za nadzor in zmanjševanje izpostavljenosti tveganju.

TRŽNO TVEGANJE

Opredelitev

Tržno tveganje je tveganje, ki nastaja zaradi gibanja tržnih cen, še zlasti pa sprememb

obrestnih mer, deviznih tečajev ter cen blaga in lastniških instrumentov:

- tveganje cene lastniškega instrumenta je tveganje, da se bodo spremenile cene delnic,
- obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestnih mer,
- tečajno tveganje je tveganje, da se bodo spremenili devizni tečaji,
- tveganje spremembe cen blaga je tveganje, da se bodo spremenile cene blaga (npr. žita, kovin).

Metode merjenja tržnih tveganj in določanja zgornjih mej izpostavljenosti

Tvegana vrednost na 99 odstotkov zaupanja (v nadaljevanju: VaR 99 %) je sestavljeni kazalnik dnevne spremljave tržnih tveganj banke, ki izhaja predvsem iz njenih trgovalnih poslov. VaR pomeni največjo možno izgubo, ki jo lahko pričakujemo v primeru, da portfelj obdržimo za obdobje enega dneva, ob upoštevanju 99-odstotne stopnje verjetnosti (imenovane tudi stopnja zaupanja). Banka SKB uporablja metodo zgodovinske simulacije. Metodo 99-odstotne tvegane vrednosti za izračun kapitalske ustreznosti je odobrila Francoska bančna komisija (Commission Bancaire Française).

Globalni VaR – tvegana vrednost (globalni VaR je vsota obrestnega VaR in deviznega VaR, pri čemer se upošteva korelacija med obrestnim in deviznim trgom) – je bil januarja 2005 potrjen in vgrajen v konsolidirani obseg globalnega VaR Société Générale. Od takrat banka SKB za poročanje Skupini Société Générale o svojih izračunih kapitalske ustreznosti ne uporablja več standardiziranega pristopa, ampak metodologijo globalnega VaR 99 %.

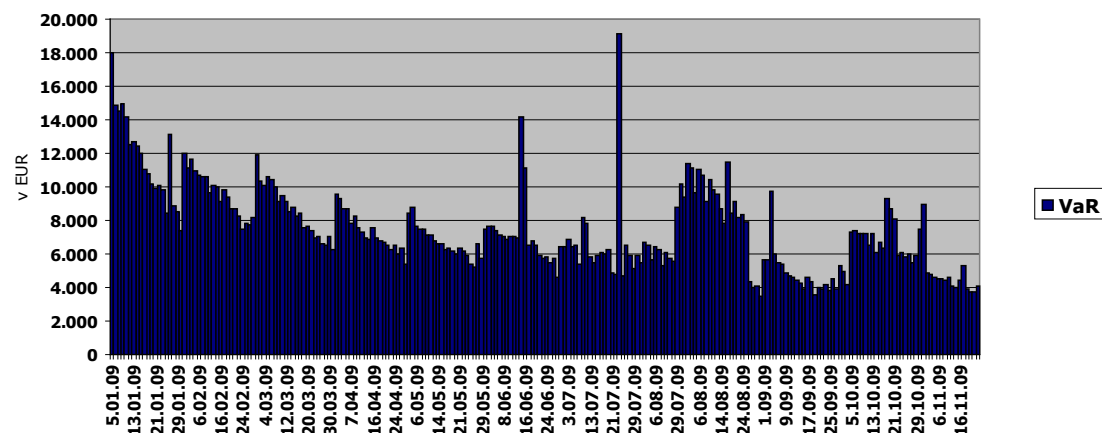
Poleg notranjega modela VaR banka SKB spremlja svojo izpostavljenost tudi z uporabo metode testiranja izjemnih situacij, tako da upošteva izredna dogajanja na trgu. Na podlagi kazalnika, ki ga je razvila Skupina Société Générale, imenovanega »dekadni  ok«, metoda testiranja izjemnih situacij omogoča banki, da določi, koliko je izpostavljena sistemskim in izrednim tržnim šokom.

Razen VaR in metode testiranja izjemnih situacij pa obstajajo še dodatne omejitve, kot so na primer nominalni zneski, obdobja zadržanja in omejitve občutljivosti. Te je banka SKB razvila sama glede na razvoj lokalnega trga. V kombinaciji z VaR 99 % dodatne omejitve zagotavljajo celovit pristop k upravljanju tržnega tveganja.

V letu 2009 je banka SKB v okviru upravljanja s tržnimi tveganji:

- poročala o predpisani kapitalski ustreznosti iz valutnega tveganja z uporabo metode deviznega VaR 99 %,
- poročala Skupini Société Générale o kapitalski ustreznosti globalnega tržnega tveganja z uporabo metode globalnega VaR 99 %.

Globalni VaR 99 % banke SKB – združena devizna in obrestna tveganja - absolutna vrednost, 1 dan, sidrna valuta EUR



V letu 2009 je bila SKB banka zaradi finančne krize in zgodovinsko nizkih stopenj obrestnih mer manj aktivna na deviznem trgu in trgu obrestnih mer kot v letu 2008. Celoten sklop indikatorjev tveganja (devizno in obrestno tveganje) je zato ostal precej stabilen v primerjavi z letom 2008 in na zelo nizki ravni.

SKB VaR 99% in test izjemnih situacij za leti 2008 in 2009 – absolutna vrednost

EUR 000	2009				2008			
	VaR 99%		Valutni test izrednih situacij*		VaR 99%		Valutni test izrednih situacij*	
	Maksimum	Povprečje	Maksimum	Povprečje	Maksimum	Povprečje	Maksimum	Povprečje
Valutno tveganje	17	2	70	18	10	1	91	19
Obrestno tveganje	16	6	628	233	18	12	687	351
Globalno tveganje	19	7	667	251	19	12	693	370

* Za valutni test izrednih situacij se uporablja "šok" za vsako valuto posebej (EUR kot nosilna valuta) glede na njeno kakovost. Za obrestni test izrednih situacij se uporablja vzporedna sprememba krivulje donosa za 10 bt.

Obrestno tveganje tržnih produktov

Obrestno tveganje je tveganje vpliva na dobiček ali izgubo banke ter na tržno vrednost bilančnih postavk. Izhaja iz neskladij med bilančnimi in zunaj bilančnimi postavkami pa tudi iz obrestne nestanovitnosti na trgih.

Obrestno tveganje, ki izhaja iz trgovalnih poslov, banka dnevno nadzoruje v okviru tržnih tveganj z različnimi orodji, kot so na primer VaR 99 %, testi izjemnih situacij in meje občutljivosti.

Valutno tveganje

Valutno tveganje banke, ki izvira iz njene globalne odprte pozicije, dnevno spremlja sektor zakladništvo, ki skrbi, da ostaja znotraj meja, ki jih določi služba za upravljanje s tržnimi tveganji. Z globalno devizno pozicijo banke in njene odvisne družbe, ki izvira iz trgovalnih in strukturnih postavk, kot z enovito pozicijo upravlja zakladništvo banke. Pozicije morajo biti med in ob koncu dneva usklajene z naslednjimi omejitvami:

- devizne nominalne omejitve na podlagi odprte pozicije,
- devizne omejitve VaR,
- devizne omejitve testov izrednih situacij.

Izpostavljenost tečajnemu tveganju

Skupina	000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
Stanje 31. 12. 2009							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		200	141	73.542	73.883	278	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		27	-	16.704	16.731	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	21.557	21.557	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		367	-	75.254	75.621	-	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	997	997	-	997
Kreditni		22.439	82.079	2.440.216	2.544.734	3.349	2.548.083
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	84.807	84.807	-	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	3	3
Druge sredstva		2	-	13.077	13.079	1	13.080
Skupaj sredstva		23.035	82.220	2.726.154	2.831.409	3.631	2.835.040
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke		28	-	150.792	150.820	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		27	-	16.830	16.857	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	21.557	21.557	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		21.932	82.937	2.312.449	2.417.318	3.030	2.420.348
Druge obveznosti		319	30	24.955	25.304	158	25.462
Skupaj obveznosti		22.306	82.967	2.526.583	2.631.856	3.188	2.635.044
Neusklajenost v bilanci stanja		729	(747)	199.571	199.553	443	199.996

Skupina	000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
Stanje 31. 12. 2008							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		201	205	33.821	34.227	244	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	-	20.524	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	20.887	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		225	-	1.042	1.267	-	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	536	536	-	536
Kreditni		25.197	100.541	2.381.515	2.507.253	4.643	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	121.434	121.434	-	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	3	3
Druge sredstva		11	-	10.488	10.499	-	10.499
Skupaj sredstva		25.634	100.746	2.590.247	2.716.627	4.890	2.721.517
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke		29	-	70.102	70.131	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	-	20.241	20.241	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	20.887	20.887	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	129	129	-	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		25.380	101.242	2.261.819	2.388.441	4.635	2.393.076
Druge obveznosti		1.573	4	29.433	31.010	159	31.169
Skupaj obveznosti		26.982	101.246	2.402.611	2.530.839	4.794	2.535.633
Neusklajenost v bilanci stanja		(1.348)	(500)	187.636	185.788	96	185.884

Banka	000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
Stanje 31. 12. 2009							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		200	141	73.542	73.883	278	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		27	-	16.704	16.731	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	21.557	21.557	-	21.557
Finačna sredstva, razpoložljiva za prodajo		367	-	75.254	75.621	-	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	997	997	-	997
Kreditni		22.439	74.262	2.272.294	2.368.995	3.349	2.372.344
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	84.807	84.807	-	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	20.454	20.454	-	20.454
Druge sredstva		2	-	4.676	4.678	1	4.679
Skupaj sredstva		23.035	74.403	2.570.285	2.667.723	3.628	2.671.351
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke		28	-	150.792	150.820	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		27	-	16.830	16.857	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	21.557	21.557	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		21.932	74.872	2.153.634	2.250.438	3.030	2.253.468
Druge obveznosti		319	30	19.153	19.502	158	19.660
Skupaj obveznosti		22.306	74.902	2.361.966	2.459.174	3.188	2.462.362
Neusklajenost v bilanci stanja		729	(499)	208.319	208.549	440	208.989

Banka	000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
Stanje 31. 12. 2008							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		201	205	33.821	34.227	244	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	-	20.524	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	20.887	20.887	-	20.887
Finačna sredstva, razpoložljiva za prodajo		224	-	1.042	1.266	-	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	536	536	-	536
Kreditni		25.197	86.212	2.191.505	2.302.914	4.643	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	121.434	121.434	-	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	20.454	20.454	-	20.454
Druge sredstva		11	-	6.792	6.803	1	6.804
Skupaj sredstva		25.633	86.417	2.416.995	2.529.045	4.888	2.533.933
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke		29	-	70.102	70.131	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	-	20.241	20.241	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	20.887	20.887	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	129	129	-	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		25.380	86.908	2.085.868	2.198.156	4.635	2.202.791
Druge obveznosti		1.573	4	25.767	27.344	159	27.503
Skupaj obveznosti		26.982	86.912	2.222.994	2.336.888	4.794	2.341.682
Neusklajenost v bilanci stanja		(1.349)	(495)	194.001	192.157	94	192.251

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da bančna skupina ne bo sposobna pravočasno izpolnjevati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti ter pogodbeno dogovorjenih obveznosti iz naslova kreditiranja.

Za namene upravljanja likvidnostnega tveganja bančna skupina redno spremlja prihodnje denarne tokove iz poslovanja ter izračunava in analizira kratkoročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih ter potencialnih terjatev in obveznosti. Bančna skupina optimizira likvidnostne tokove in upošteva zakonske omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve), kar redno obravnava Odbor za upravljanje bilance (ALCO).

Bančna skupina poleg regulatornih količnikov likvidnosti na ALCO odboru obravnava tudi številne druge likvidnostne kazalnike, kot so razmerje med krediti in depoziti strank, razmerje med likvidnimi sredstvi (medbančni depoziti in sklad finančnega premoženja pri ECB) in celotnimi sredstvi ter struktura depozitov z vidika ročnosti. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti bančna skupina uporablja interne analitične modele.

Skupina - likvidnostni indikatorji	v %	Stanje 31. 12. 2009	Stanje 31. 12. 2008
Kreditni strankam/depoziti strank		180%	190%
Likvidna sredstva/skupaj sredstva		19%	16%
Depoziti na vpogled/vsi depoziti		38%	34%
Kratkoročni depoziti/vsi depoziti		45%	58%
Dolgoročni depoziti/vsi depoziti		17%	8%

Globalna likvidnost bančne skupine se upravlja in nadzira tudi z letnimi načrti poslovanja, ki vključujejo stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale.

Banka SKB je nasprotna stranka Evropski centralni banki (ECB) pri izvajanju operacij monetarne politike, s čimer ima dostop do odprtih ponudb Evrosistema in se občasno avkcij tudi udeležuje. V okviru operacij Evrosistema za povečevanje likvidnosti bančna skupina uporablja za zavarovanje tržno (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (bančna posojila). To premoženje predstavlja pomemben vir sekundarne likvidnosti banke.

SKB banka je podpisala pogodbo o financiranju z Evropsko investicijsko banko (EIB) za kreditiranje majhnih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja v višini 75 milijonov evrov, ter se dogovorila tudi za dodaten kredit v višini 75 milijonov evrov.

Bančna skupina pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem upošteva rezultate testov izjemnih situacij za različne scenarije in občasno ocenjuje njihov vpliv na poslovni izid, kapital ter kapitalsko ustreznost.

Spodnji tabeli prikazujeta ročnostni profil pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti finančnih virov bančne skupine in banke, temelječ na strukturi bilance stanja na zadnji dan leta. Za postavke brez pogodbene dospelosti (npr. vpogledne vloge) bančna skupina uporablja interne modele stabilnosti.

Skupina*	000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 - 6 mesecev	Od 6 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2009							
Finančne obveznosti do centralne banke		28	-	-	-	-	28
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		38.414	-	-	-	-	38.414
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Dolgovi - banke		149.784	386.083	140.507	507.680	154.555	1.338.609
Depoziti - stranke		871.609	253.220	127.571	61.969	1.555	1.315.924
Druge obveznosti		25.762					25.762
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti		1.085.597	639.303	268.078	569.649	156.110	2.718.737
Stanje 31. 12. 2008							
Finančne obveznosti do centralne banke		29	-	-	-	-	29
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		42.348	-	-	-	-	42.348
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		129	-	-	-	-	129
Dolgovi - banke		5.674	142.915	56.396	855.705	263.544	1.324.234
Depoziti - stranke		896.312	259.606	69.470	20.046	799	1.246.233
Druge obveznosti		25.697	269	348	28	7	26.349
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti		970.189	402.790	126.214	875.779	264.350	2.639.322

* Ocenjujemo, da dospelosti ne odstopajo od pogodbenih, prikazanih v zgornji tabeli.

Banka*	000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 - 6 mesecev	Od 6 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2009							
Finančne obveznosti do centralne banke		28	-	-	-	-	28
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		38.414	-	-	-	-	38.414
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Dolgovi - banke		149.761	379.311	83.349	393.838	154.555	1.160.814
Depoziti - stranke		871.609	253.220	127.571	61.969	1.555	1.315.924
Druge obveznosti		19.925					19.925
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti		1.079.737	632.531	210.920	455.807	156.110	2.535.105
Stanje 31. 12. 2008							
Finančne obveznosti do centralne banke		29	-	-	-	-	29
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		42.348	-	-	-	-	42.348
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		129	-	-	-	-	129
Dolgovi - banke		5.537	134.043	48.455	679.464	263.544	1.131.043
Depoziti - stranke		896.312	259.606	69.470	20.046	799	1.246.233
Druge obveznosti		25.697	269	348	28	7	26.349
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti		970.052	393.918	118.273	699.538	264.350	2.446.131

*Ocenjujemo, da dospelosti ne odstopajo od pogodbenih, prikazanih v zgornji tabeli.

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine

000 EUR	2009					
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	353.670	20.746	46.890	41.308	2.736	465.350
000 EUR	2008					
	Na zahtevo		Na zahtevo		Na zahtevo	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	423.528	24.225	49.725	34.350	2.719	534.547

Potencialne obveznosti iz kreditnega poslovanja so prikazane kot obveznosti "Na zahtevo", vse ostale pa po pogodbeni zapadlosti. Skupina ocenjuje, da vse potencialne ter prevzete finančne obveznosti ne bodo (vezano predvsem na garancije) črpane pred zapadlostjo.

STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti v bilanci bančne skupine, ki povzroča nihanje neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti bančne skupine zaradi sprememb obrestnih mer na trgu. Upravljanje s strukturnim obrestnim tveganjem je bistvenega pomena za skupino, saj visoka izpostavljenost na tem področju lahko v primeru neugodnih obrestnih gibanj poslabša njen poslovni izid.

Bančna skupina izračunava stopnjo obrestne občutljivosti s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne intervale glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere. Pri izračunavanju časovnih intervalov postavk brez pogodbene dospelosti uporablja bančna skupina interne analitične modele.

V bančni skupini Société Générale je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena. Odbor za upravljanje bilance (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih bančne skupine za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih okvirih.

Bančna skupina mesečno izvaja stresne teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 100 bazičnih točk skladno z zahtevami Société Générale in vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk skladno z zahtevami baselskih standardov.

Na dan 31. 12. 2009 je bila obrestna občutljivost (vpliv na izkaz poslovnega izida je izračunan v skladu z metodologijo Société Générale), izračunana na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 100 bazičnih točk (bt), pozitivna in je znašala 2,3 milijona evrov (31. 12. 2008 je bila negativna in je znašala 0,4 milijona evrov). Obrestna občutljivost (vpliv na izkaz poslovnega izida), izračunana na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 200 bazičnih točk (po baselskih standardih), je bila na dan 31. 12. 2009 negativna in je znašala 8,3 milijona evrov (31. 12. 2008 je bila negativna in je znašala 11,7 milijona evrov).

Obrestna občutljivost bančne skupine po valutah, izračunana v skladu z metodologijo Société Générale, na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 100 bazičnih točk

V milijonih EUR	2009					
	Skupaj	EUR	USD	GBP	Ostalo	
Obrestna občutljivost pri spremembi obrestnih mer za 100 b. t.	2,3	1,9	0,4	0,0	0,0	
V milijonih EUR	2008					
	Skupaj	EUR	USD	GBP	Ostalo	
Obrestna občutljivost pri spremembi obrestnih mer za 100 b. t.	(0,4)	(1,0)	0,4	0,0	0,2	

Obrestna politika

Temeljni cilj politike obrestnih mer v letu 2009 je bil povečanje depozitov strank s poudarkom na dolgoročnih in vpoglednih vlogah. Na strani kreditov je politika obrestnih mer upoštevala cene financiranja, kapitalske potrebe po standardiziranem pristopu in tveganja posamezne stranke ter naložbe. S takšno politiko smo optimizirali tudi izpostavljenost spremembam obrestnih mer upoštevajoč strukturo bilance stanja skupine glede produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti. Za namen zmanjševanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju je skupina posegala po inštrumentih za varovanje (nakup slovenskih državnih obveznic).

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31. 12. 2009	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,9%	-
Posojila in vloge pri bankah	1,2%	0,7%
Kredit drugim strankam	4,5%	2,5%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4,3%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,5%	-
Druga sredstva	0,4%	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	2,4%	1,2%
Vloge, prejete od drugih strank	1,8%	0,4%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-1,7%	-

Stanje 31. 12. 2008	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	2,7%	-
Posojila in vloge pri bankah	4,5%	2,9%
Kredit drugim strankam	6,0%	4,2%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0,7%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,6%	-
Druga sredstva	0,3%	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	4,8%	2,9%
Vloge, prejete od drugih strank	2,9%	1,3%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	1,3%	-

Obrestno tveganje

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti skupine, razporejenih po preostali zapadlosti oziroma po obdobju, v katerem pride do spremembe obrestne mere.

Skupina - Stanje 31. 12. 2009	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	-	-	-	-	-	-	15.778	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	-	72.335	3.286	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	997	997
Kredit	82.684	942.583	776.111	428.050	207.107	111.548	-	2.548.083	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.820	31.198	20.914	14.738	16.137	-	84.807	
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	-	13.080	13.080
Skupaj sredstva	141.067	982.691	807.309	448.964	221.845	200.020	33.144	2.835.040	
OBVEZNOSTI									
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	-	150.820	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	-	16.857	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	-	21.557	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.902	594.580	778.318	451.373	105.756	419	-	2.420.348	
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	-	25.462	25.462
Skupaj obveznosti	489.902	633.814	778.318	601.373	105.756	419	25.462	2.635.044	
Neusklajenost v bilanci stanja	(348.835)	348.877	28.991	(152.409)	116.089	199.601	7.682	199.996	

Skupina - Stanje 31. 12. 2008	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	15.181	-	-	-	-	-	-	19.290	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	20.524	-	-	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	20.887	-	-	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	-	-	1.267	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	536	536
Kredit	134.601	787.944	636.722	463.853	360.323	124.214	4.239	2.511.896	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	-	121.434	
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	-	10.499	10.499
Skupaj sredstva	149.782	829.355	649.922	467.763	421.978	166.883	35.834	2.721.517	
OBVEZNOSTI									
Finančne obveznosti do centralne banke	-	131	30.000	40.000	-	-	-	70.131	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	20.241	-	-	-	-	-	20.241	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	20.887	-	-	-	-	-	20.887	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	129	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	409.746	760.443	588.326	349.795	284.453	128	185	2.393.076	
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	-	31.169	31.169
Skupaj obveznosti	409.746	801.702	618.326	389.795	284.453	128	31.483	2.535.633	
Neusklajenost v bilanci stanja	(259.964)	27.653	31.596	77.968	137.525	166.755	4.351	185.884	

Obrestno tveganje

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti banke, razporejenih po preostali zapadlosti oziroma po obdobju, v katerem pride do spremembe obrestne mere.

Banka - Stanje 31. 12. 2009	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		58.383	-	-	-	-	-	15.778	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	16.731	-	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.557	-	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	72.335	3.286	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	997	997
Kredit		82.684	902.670	684.772	412.376	181.963	107.878	-	2.372.343
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	1.821	31.198	20.914	14.738	16.137	-	84.808
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva		-	-	-	-	-	-	4.680	4.680
Skupaj sredstva		141.067	942.779	715.970	433.290	196.701	196.350	45.195	2.671.352
OBVEZNOSTI									
Finančne obveznosti do centralne banke		-	820	-	150.000	-	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	16.857	-	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.557	-	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		489.901	590.598	624.656	447.560	100.334	419	-	2.253.468
Druge obveznosti		-	-	-	-	-	-	19.660	19.660
Skupaj obveznosti		489.901	629.832	624.656	597.560	100.334	419	19.660	2.462.362
Neuskklajenost v bilanci stanja		(348.834)	312.947	91.314	(164.270)	96.367	195.931	25.535	208.990

Banka - Stanje 31. 12. 2008	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		15.181	-	-	-	-	-	19.290	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	-	1.267	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	536	536
Kredit		120.440	781.025	629.538	413.538	244.292	118.724	-	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.909	61.655	42.669	-	121.433
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva		-	-	-	-	-	-	6.804	6.804
Skupaj sredstva		135.621	822.436	642.738	417.447	305.947	161.393	48.351	2.533.933
OBVEZNOSTI									
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	129	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		409.777	763.318	585.016	336.289	108.212	130	49	2.202.791
Druge obveznosti		-	-	-	-	-	-	27.503	27.503
Skupaj obveznosti		409.777	804.577	615.016	376.289	108.212	130	27.681	2.341.682
Neuskklajenost v bilanci stanja		(274.156)	17.859	27.722	41.158	197.735	161.263	20.670	192.251

Obrestni swap – denarni tok

000 EUR	2009				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	510	479	718	116	1.823
Denarni tok iz obveznosti	176	166	248	40	630
Neto denarni tok	334	313	470	76	1.193

000 EUR	2008				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	870	829	1.435	309	3.443
Denarni tok iz obveznosti	674	642	1.111	239	2.666
Neto denarni tok	196	187	324	70	777

Preostala ročnost pogodbenih vrednosti sredstev in obveznosti

Skupina - Stanje 31. 12. 2009	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		58.383	15.778	-	-	-	-	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	16.731	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	2.046	-	-	-	73.575	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	997	-	-	-	-	997
Kreditni		82.684	296.536	157.343	584.095	946.257	481.168	2.548.083
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	545	32.474	20.913	14.738	16.137	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva		-	13.080	-	-	-	-	13.080
Skupaj sredstva		141.067	367.270	189.817	605.008	960.995	570.883	2.835.040
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke		-	820	-	150.000	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.557	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		489.902	525.988	397.957	336.572	518.729	151.200	2.420.348
Druge obveznosti		-	25.462	-	-	-	-	25.462
Skupaj obveznosti		489.902	590.684	397.957	486.572	518.729	151.200	2.635.044
Neusklajenost v bilanci stanja		(348.835)	(223.414)	(208.140)	118.436	442.266	419.683	199.996

Skupina - Stanje 31. 12. 2008	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB		15.181	19.290	-	-	-	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	1.267	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	536	-	-	-	-	536
Kreditni		138.840	256.947	172.498	674.545	882.539	386.527	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva		-	10.499	-	-	-	-	10.499
Skupaj sredstva		154.021	328.683	185.698	678.455	944.194	430.466	2.721.517
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	129	-	-	-	-	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		409.882	486.658	183.851	248.710	813.310	250.665	2.393.076
Druge obveznosti		-	30.585	102	482	-	-	31.169
Skupaj obveznosti		409.882	558.631	213.953	289.192	813.310	250.665	2.535.633
Neusklajenost v bilanci stanja		(255.861)	(229.948)	(28.255)	389.263	130.884	179.801	185.884

Preostala ročnost pogodbenih vrednosti sredstev in obveznosti

Banka - Stanje 31. 12. 2009	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		58.383	15.778	-	-	-	-	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	16.731	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	2.046	-	-	-	73.575	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	997	-	-	-	-	997
Kreditni		82.684	290.252	144.791	538.597	842.056	473.963	2.372.343
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	545	32.474	20.914	14.738	16.137	84.808
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva		-	4.680	-	-	-	-	4.680
Skupaj sredstva		141.067	352.586	177.265	559.511	856.794	584.129	2.671.352
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke		-	820	-	150.000	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.557	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		489.902	531.350	395.528	277.290	408.199	151.199	2.253.468
Druge obveznosti		-	19.660	-	-	-	-	19.660
Skupaj obveznosti		489.902	590.244	395.528	427.290	408.199	151.199	2.462.362
Neusklajenost v bilanci stanja		(348.835)	(237.658)	(218.263)	132.221	448.595	432.930	208.990

Banka - Stanje 31. 12. 2008	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB		15.181	19.290	-	-	-	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	1.266	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	536	-	-	-	-	536
Kreditni		120.440	250.028	165.314	624.230	766.508	381.037	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva		-	6.804	-	-	-	-	6.804
Skupaj sredstva		135.621	318.069	178.514	628.140	828.163	445.426	2.533.933
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	129	-	-	-	-	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		409.777	489.532	180.543	235.205	637.069	250.665	2.202.791
Druge obveznosti		-	26.919	102	482	-	-	27.503
Skupaj obveznosti		409.777	557.839	210.645	275.687	637.069	250.665	2.341.682
Neusklajenost v bilanci stanja		(274.156)	(239.770)	(32.131)	352.453	191.094	194.761	192.251

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

KAPITALSKE ZAHTEVE

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II, in sicer kreditno tveganje institucij in države z uporabo naprednega pristopa IRB, drugo kreditno tveganje pa z uporabo standardiziranega pristopa. Tržno tveganje v valutnem segmentu meri z uporabo notranjega modela VaR, v vseh drugih segmentih pa z uporabo standardiziranega pristopa. Za merjene operativnega tveganja uporablja banka SKB pristop AMA.

KAPITALSKA USTREZNOST

SKB spremlja svojo kapitalno ustreznost v skladu s količniki za izračunavanje minimalnega zakonskega kapitala, kot jih je določila Banka za mednarodne poravnave (BIS), ter z zahtevami Banke Slovenije, opredeljenimi z naslednjimi predpisi:

- Sklep o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07),
- Sklep o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07),
- Sklep o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07),
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06, Uradni list RS št. 28/07 in Uradni list RS št. 104/07).

Na tej osnovi banka ocenjuje kapitalno ustreznost, tako da bančni kapital primerja s sredstvi v bilanci stanja, z zunajbilančnimi obveznostmi ter s tržnimi in drugimi tehtanimi stanji tveganj, ki tako odražajo relativno tveganje.

Za področje kreditnih tveganj so naložbe tehtane v skladu z naprednim pristopom za ocenjevanje kreditnih tveganj na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (Advanced Internal Ratings Basel - AIRB pristop) za segmenta države in institucij (bank) ter vrednostnih papirjev, medtem ko se za druge segmente portfelja uporablja standardizirani način tehtanja naložb.

Za del, ki je obravnavan po standardiziranem pristopu, se zunajbilančne kreditne obveznosti in terminski izvedeni instrumenti upoštevajo z uporabo različnih kategorij dejavnikov kreditnih preračunavanj (CCF), katerih namen je te postavke preoblikovati v ekvivalente bilance stanja. Za tehtanje kreditnega tveganja tako dobljenih kreditnih ekvivalentov se uporabljajo uteži z istimi odstotki kot za tehtanje bilančnih sredstev.

O segmentu tržnih tveganj je banka SKB v letu 2009 poročala v skladu s Sklepom o izračunu kapitalne zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07). Banka izračunava kapitalne zahteve za postavke trgovne knjige in o njih poroča na osnovi standardizirane metode. Za poročanje o predpisani kapitalski ustreznosti glede na valutno tveganje pa SKB uporablja kot notranji model metodo 99-odstotne tvegane vrednosti, ki jo je odobrila Banka Slovenije. O izračunanih tveganjih in kapitalskih zahtevah poroča s predpisanimi obrazci COREP za tržna tveganja.

V skladu s Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic banka SKB izračunava kapital, ki se uporablja za namen kapitalske ustreznosti, kot vsoto temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I ter dodatnega kapitala II, s tem da upošteva vse odbitne postavke temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I. Temeljni kapital je sestavljen iz vplačanega osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv ter rezerv in zadržanega dobička, nato pa zmanjšan za neopredmetena osnovna sredstva in druge s predpisom določene odbitne postavke temeljnega kapitala ter za naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 odstotkov osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije.

Minimalna vrednost potrebnega kapitala (vsota temeljnega in dodatnega kapitala), ki naj bi se ohranjala glede na smernice BIS, je najmanj 8 odstotkov tehtane tvegane aktive.

V skladu z notranjo politiko upravljanja s kapitalom je SKB postavila notranji limit za kapitalno ustreznost, ki znaša 9,2 odstotka za banko in 8,2 odstotka za skupino. Notranji limiti so postavljeni kot opozorilo pri sprejemanju odločitev o izboljšanju kapitalske ustreznosti v primerih povečanja regulatornega kapitala oziroma drugačnih načinov optimiziranja porabe kapitala.

OCENA POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

Skupina SKB je vzpostavila notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - drugi steber), zato da lahko oceni svoje potrebe po kapitalu glede na profil in strategijo tveganj.

Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa tveganja 1. stebra (kreditno, tržno in operativno tveganje) in tudi za pomembna tveganja 2. stebra (obrestno, likvidnostno tveganje in tveganje koncentracije) z uporabo metode dodajanja. Dodatno se izračunajo tudi kapitalske potrebe, ki izhajajo iz zunanjih dejavnikov (stres testi za obrestno in likvidnostno tveganje).

Tveganje koncentracije je izračunano na podlagi predpisanega Hirschmanovega indeksa granulacije ob upoštevanju tabele predpisane s strani Banke Slovenije.

Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja temelji na predpostavki srednjeročne likvidnostne krize (20 % znižanje vpoglednih vlog; 40 % znižanje kratkoročnih depozitov; 20 % nevratio kreditov podjetij klasificiranih kot A). Z namenom nadomestitve izpada teh virov bi se morala banka dodatno zadolžiti na medbančnem trgu oziroma pri banki materi (Société Générale).

Izračun obrestne občutljivosti temelji na vzporednem premiku obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk, skladno z Baselskimi standardi. V primeru stresnih scenarijev se uporablja premik obrestnih krivulj za 300 bazičnih točk.

Interna ocena kapitalskih potreb (2. steber) predstavlja skupni znesek kapitalskih potreb skupine SKB za vse vrste tveganj vključno s stres testi za obrestno in likvidnostno tveganje. Skladno z zahtevo Banke Slovenije mora skupina SKB vzdrževati razmerje med kapitalskimi potrebami 2. in 1. stebra v višini enaki ali večji kot 112 %.

Regulatorni kapital mora biti vedno višji ali enak kot so ocenjene interne kapitalske potrebe.

Obrazec za kvantitativno analizo ICAAP (v 000 EUR in %)	SKB skupina		
	Kapitalske zahteve	Kapitalske potrebe	
	Basel II 1. steber - 31.12.2009	Ocena skupine ICAAP 2. steber 31.12.2009	v %
Interna ocena kapitalskih potreb			
Element 1: tveganja opredeljena v 1. stebru	166.684	166.684	89,3%
Kreditno tveganje standardizirano	157.993	157.993	84,7%
Kreditno tveganje IRB	5.285	5.285	2,8%
Tržno tveganje	6	6	0%
Operativno tveganje	3.400	3.400	1,8%
Element 2: tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru		-	-
Element 3: tveganja 2. stebra		13.659	7,3%
Obrestno tveganje iz bančne knjige		8.255	4,4%
Tveganje koncentracije		3.323	1,8%
Likvidnostno tveganje		2.081	1,1%
Element 4: zunanji dejavniki		4.244	2,3%
Stresni testi (obrestno in likvidnostno tveganje)		4.244	2,3%
Razpršitveni učinki		-	-
Prilagoditev zahtevam BS za dosego 112 % kapitalskih potreb 1. stebra		2.040	1,1%
Interna ocena kapitalskih potreb		186.627	100,0%
Postavke za interno oceno kapitala (+ ali -)		237.564	100,0%
Skupaj kapital za namen kapitalske ustreznosti in interna ocena		237.564	100,0%
Količnik kapitalske ustreznosti (kapital na kapitalsko zahtevo * 8 %)	11,40%		
Tier 1 (temeljni kapital na kapitalsko zahtevo * 8 %)	11,40%		
Razmerje med regulatornim kapitalom in interno oceno kapitala			127,3%
Razmerje med interno oceno kapitalskih potreb in kapitalsko zahtevo			112,0%

Banka je kapitalsko močna in ima dovolj kapitala, da krije vse potrebe po kapitalu iz naslova dodatnih tveganj, ki v prvem stebru niso zajeta, tudi tveganje koncentracije, ki izhaja iz naslova imenske koncentracije.

IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – SKUPINA SKB

Vsebina	EUR 000	2009	2008
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		237.564	222.995
TEMELJNI KAPITAL		237.503	223.090
Vmesna vsota I		156.845	156.845
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Vmesna vsota II		93.866	79.878
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		80.024	59.895
Revidirani dobiček med letom		13.883	19.993
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		(41)	(10)
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala		(13.208)	(13.633)
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(13.208)	(13.633)
Druge deželno specifične odbitne postavke:		-	-
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub		-	-
Drugi presežki iz prevrednotenja		-	-
DODATNI KAPITAL I		118	2
ODBITNE PESTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I		(57)	(97)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		(3)	(3)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		(54)	(94)
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		237.474	222.993
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)		90	2
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)		-	-
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
KAPITALSKE ZAHTEVE		166.684	173.796
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		163.278	171.012
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		6	8
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti		-	1
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.		6	7
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		3.400	2.776
Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala		70.880	49.199
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		11,40	10,26

IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – BANKA

Vsebina	EUR 000	2009	2008
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		217.294	200.562
TEMELJNI KAPITAL		237.683	221.107
Vmesna vsota I		156.845	156.845
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Vmesna vsota II		92.534	76.359
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		76.493	57.710
Revidirani dobiček med letom		16.082	18.659
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		(41)	(10)
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala		(11.696)	(12.097)
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(11.696)	(12.097)
Druge deželno specifične odbitne postavke:		-	-
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub		-	-
Drugi presežki iz prevrednotenja		-	-
DODATNI KAPITAL I		118	2
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I		(20.508)	(20.548)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		(20.454)	(20.454)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		(54)	(94)
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		217.293	200.559
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)		-	2
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)		-	-
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
KAPITALSKE ZAHTEVE		154.616	160.578
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		151.210	157.794
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		6	8
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti		-	1
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.		6	7
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		3.400	2.776
Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala		62.677	39.984
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		11,24	9,99



**RAČUNOVODSKO
POROČILO**

KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO 2009

v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB d.d.

Poročilo o skupinskih računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze Skupine SKB d.d., ki vključujejo skupinsko bilanco stanja na dan 31. decembra 2009, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz gibanja kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo skupinskih 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 skupinskih 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 skupinski računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine SKB d.d. na dan 31. decembra 2009 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

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

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

Ljubljana, 31. marec 2010

Janez Uranec
Direktor
Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

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

KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

	EUR 000	Tabela	2009	2008
Prihodki iz obresti in podobni prihodki			120.270	148.707
Odhodki za obresti in podobni odhodki			(49.322)	(86.080)
Čiste obresti		4.1.	70.948	62.627
Prihodki iz dividend		4.2.	12	690
Prihodki iz opravnin (provizij)			37.598	38.492
Odhodki za opravnine (provizije)			(8.370)	(9.719)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	29.228	28.773
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	1.516	2.819
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	331	1.672
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	(3)	(7)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			835	(39)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4.7.	(1.290)	(646)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		4.8.	4.473	3.813
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			106.050	99.702
Administrativni stroški		4.9.	(53.739)	(53.286)
- stroški dela			(31.101)	(30.077)
- splošni in administrativni stroški			(22.638)	(23.209)
Amortizacija		4.10.	(7.527)	(8.212)
Rezervacije		4.11.	(1.287)	(2.473)
Oslabitve		4.12.	(16.740)	(3.564)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.13.	(237)	15
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			26.520	32.182
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.14.	(5.806)	(6.892)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			20.714	25.290
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta			20.714	25.290
Lastnikov obvladujoče banke			20.714	25.290
Manjšinskih lastnikov			-	-
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.15.	1,64	2,00



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

	EUR 000	2009	2008
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		20.714	25.290
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		1.678	3.646
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)		437	1.315
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		437	1.315
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		631	(9)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		631	(9)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa		1.025	3.334
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa		(415)	(994)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		22.392	28.936



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2009



	EUR 000	Tabela	2009	2008
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		4.16.	74.161	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	16.731	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	21.557	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	75.621	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		4.20.	997	536
Kreditni		4.21.	2.548.083	2.511.896
- Krediti bankam			191.750	150.257
- Krediti strankam, ki niso banke			2.356.333	2.361.639
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	84.807	121.434
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.23.	3.187	
Opredmetena osnovna sredstva		4.24.	50.729	54.920
Naložbene nepremičnine		4.25.	4.382	4.994
Neopredmetena sredstva		4.26.	13.208	13.633
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.27.	3	3
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	4.801	4.182
- Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb			1.522	499
- Dolgoročne odložene terjatve za davke			3.279	3.683
Druga sredstva		4.28.	13.080	10.499
Skupaj sredstva			2.911.347	2.799.246
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke			150.820	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	16.857	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	21.557	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		4.20.	-	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.420.348	2.393.076
- Vloge bank			101.996	316
- Vloge strank, ki niso banke			1.298.845	1.235.603
- Krediti bank			1.019.471	1.157.112
- Krediti strank, ki niso banke			36	45
Rezervacije		4.30.	17.676	18.006
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	848	2.359
- Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb			544	2.262
- Dolgoročne odložene obveznosti za davke			304	97
Druge obveznosti		4.31.	25.462	31.169
Skupaj obveznosti			2.653.568	2.555.998
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		4.32.	196	(1.482)
Rezerve iz dobička		4.32.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		4.32.	71.632	58.779
Skupaj kapital			257.779	243.248
Skupaj obveznosti in kapital			2.911.347	2.799.246

André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke

Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2009	52.784	104.061	(1.482)	29.106	58.779	243.248
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.678	-	20.714	22.392
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(7.969)	(7.969)
Drugo*	-	-	-	-	108	108
Stanje 31. decembra 2009	52.784	104.061	196	29.106	71.632	257.779
Stanje 1. januarja 2008	52.784	104.061	(5.128)	29.106	39.814	220.637
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	3.646	-	25.290	28.936
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(6.325)	(6.325)
Stanje 31. decembra 2008	52.784	104.061	(1.482)	29.106	58.779	243.248

*V letu 2009 je banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2009). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z OPMSRP 11.



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

	EUR 000	2009	2008
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		26.520	32.182
Amortizacija		7.527	8.213
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		(835)	39
Čisti dobički/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		208	46
Čisti dobički/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		1.077	756
Drugi dobički/izgube iz naložbenja		-	(91)
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		1.655	3.325
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		436	1.314
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		1.286	2.473
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		37.874	48.257
Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(66.022)	(325.615)
Čisto povečanje/zmanjšanje sredstev pri centralni banki		22	44
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		3.793	(10.922)
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(670)	157
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(74.365)	301
Čisto povečanje/zmanjšanje kreditov		11.406	(319.928)
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		(460)	(536)
Čisto povečanje/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(3.187)	121
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih sredstev		(2.561)	5.148
Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti		75.497	239.633
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti do centralne banke		80.691	70.112
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(3.385)	10.827
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		670	(157)
Čisto povečanje/zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		2.735	173.042
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(129)	(752)
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih obveznosti		(5.085)	(13.439)
Denarni tokovi pri poslovanju		47.349	(37.725)
Plačani/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(2.129)	(3.561)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		45.220	(41.286)

	EUR 000	Tabela	2009	2008
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			45.284	59.352
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			16.410	8.692
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			3.488	4.387
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb			-	91
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			237	143
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			25.149	46.039
Izdatki pri naložbenju			(7.903)	(45.325)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			(11.815)	(7.964)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev			(4.141)	(4.972)
Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo			(3.424)	(22)
Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			11.477	(32.367)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			37.381	14.027
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(493)	791
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			82.601	(27.259)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		4.37.	178.463	204.931
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		4.37.	260.571	178.463

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo spremembe rezervacij za kredite v vrednosti 1.286 tisoč EUR (2008: 2.473 tisoč EUR).

Denarni tokovi od obresti in dividend	EUR 000	2009	2008
Plačane obresti		(44.675)	(83.092)
Prejete obresti		122.553	147.766
Plačane dividende		(7.969)	(6.325)
Prejete dividende		12	690



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

1. Splošne informacije

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2009 so:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Organizacijska oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke, nazadnje spremenjen dne 12.6.2008 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu banka opravlja naslednje storitve:

- prejemanje depozitov;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pri dobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla;
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov;
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun in za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem;
- svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
- denarno posredništvo na medbančnih trgih;
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve povezane s hrambo;
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- oddajanje sefov;
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, izvrševanje naročil za račun strank, investicijsko svetovanje, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z

- obveznostjo odkupa, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa, hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, storitve v zvezi z izvedbo prve oz. nadaljnje prodaje finančnih instrumentov (z obveznostjo odkupa), storitve in posli enake vrste kakor investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10., ali 11. točke 2. odst. 7. člena o trgu finančnih instrumentov, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi instrumenti);
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
 - kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije, razen za storitve izdajanja elektronskega denarja, storitve upravljanja plačilnih sistemov, storitve upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter opravljanje skrbniških storitev, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka in storitev, povezanih s temi skrbniškimi storitvami. Za pridobitev dovoljenja za omenjene storitve SKB d.d. Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2009. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je banka uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za banko.

Pri tem je upoštevala računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza banke in njene odvisne družbe:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke.

Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31.12.2009 znaša bilančna vsota podjetja 199.335 tisoč EUR (2008: 221.117 tisoč EUR), kapital 20.496 tisoč EUR (2008: 22.684 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2009 1.831 tisoč EUR (2008: 1.334 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99,70 % delnic SKB d. d. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Matična banka je Société Générale S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2009 je bilo 905 na sedežu banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 (2008: 908) in v 58 poslovnih enotah, razširjenih po celi Sloveniji (2008: 58), ter 45 zaposlenih v povezanem podjetju (2008: 43).

2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.1. Osnova priprave

Uprava SKB d. d. je dne 31. 3. 2010 potrdila objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze banke na dan 31. 12. 2009.

Konsolidirani računovodski izkazi SKB d. d. in njenega odvisnega podjetja so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP") in pojasnili Odbora za pojasnila MSRP (OPMSRP) ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ATVP.

Računovodski izkazi so pripravljene na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev namenjenih trgovanju, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnimi sredstvi in obveznostmi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, in finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta skupine oziroma banke v letu 2009 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so navedene v nadaljevanju:

MRS 1 - Prenovljeno predstavljanje računovodskih izkazov

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

MRS 23 – Stroški izposojanja

Prenovljeni standard zahteva usredstevovanje stroškov izposojanja, ki so neposredno povezani s sredstvom, ki izpolnjuje dane kriterije. Skupina je skladno s tem prilagodila svojo računovodsko usmeritev. V skladu s prehodnimi zahtevami standarda je skupina zahtevo prenovljenega standarda uvedla za prihodnja obdobja in stroške izposojanja, ki so neposredno povezani z ustreznim sredstvom, usredstvila z začetno uporabo na ali po 01. 01. 2009. Skupina ni prilagodila stroškov, ki so nastali pred navedenim datumom in ki jih je pripoznala kot odhodek.

Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 - Finančni instrumenti s prodajno opcijo

Dopolnilo k MRS 32 zahteva, da podjetja določene finančne instrumente s prodajno opcijo in obveznosti, ki izhajajo iz likvidacije, razvrstijo med kapital, če so izpolnjeni določeni kriteriji. Dopolnila k MRS 1 zahtevajo razkritje določenih informacij v zvezi s finančnimi instrumenti s prodajno opcijo, ki so pripoznani v kapitalu. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

MSRP 2 - Plačilo z delnicami (dopolnila) - Pogoji za podelitev in preklici

Dopolnila k MSRP 2 pojasnjujejo opredelitev pogojev za podelitev in določajo računovodsko obravnavo plačila, ki je preklicano, ker pogoji za nepodelitev niso izpolnjeni. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

MSRP 7 - Finančni inštrumenti: Razkritja

Spremenjeni standard zahteva dodatna razkritja o merjenju poštene vrednosti in likvidnostnega tveganja. Merjenje poštene vrednosti mora podjetje razkriti po viru vrednotenja z uporabo tristopenjske hierarhije za vsako vrsto finančnih inštrumentov. Poleg tega mora podjetje pripraviti tudi uskladitev začetnega in končnega stanja tretje kategorije merjenja poštene vrednosti, kakor tudi vse pomembne prenose med prvo in drugo kategorijo merjenja poštene vrednosti. Spremembe standarda tudi pojasnjujejo zahteve v zvezi z razkritjem likvidnostnega tveganja. Spremembe vplivajo na razkritja merjenja poštene vrednosti (pojasnilo 7) in likvidnostnega tveganja (poglavje 4 – Poročilo o upravljanju s tveganji).

MSRP 8 - Poslovni odseki

Standard zahteva razkritja poslovanja po segmentih v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe in nadomešča zahtevo o določanju in poročanju po področnih in območnih odsekih. V primeru, da so rezultati izkazani v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe drugačni od rezultatov v računovodskih izkazih, mora posloводство te razlike pojasniti v računovodskih izkazih. Skupina ne uporablja standarda, ker delnice skupine ne kotirajo na borzi.

OPMSRP 9 - Ponovna ocena vgrajenih izpeljanih finančnih inštrumentov in MRS 39 - Finančni inštrumenti: Pripoznavanje in merjenje

Dopolnila OPMSRP 9 zahtevajo, da podjetje presodi, ali mora vgrajeni izpeljani finančni inštrument ločiti od gostiteljske pogodbe, kadar podjetje prerazporedi hibridno finančno sredstvo iz skupine po poštenu vrednosti skozi poslovni izid. Navedeno presojo mora podjetje narediti z upoštevanjem okoliščin, ki so obstajale na datum, ko je podjetje prvič postalo pogodbenik ali na datum spremembe pogodbe, ki pomembno vpliva na denarni tok iz pogodbe in sicer kasnejšega od obeh. MRS 39 sedaj določa, da če vgrajeni izpeljani finančni inštrument podjetje ne more z gotovostjo izmeriti, mora celotni hibridni inštrument ostati v skupini po poštenu vrednosti skozi poslovni izid. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

OPMSRP 12 - Dogovori o koncesijah

To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo pogodbenih obvez podjetij, ki opravljajo javne službe. Pojasnilo zahteva, da upravljalec sredstev ne sme le teh prikazati kot svoja opredmetena osnovna sredstva, temveč kot finančno naložbo in/ali neopredmeteno sredstvo. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

OPMSRP 13 - Program zvestobe kupcev

Pojasnilo zahteva, da podjetje obravnava dobroimetje, odobreno kupcu zaradi njegove zvestobe, ločeno od prodajne transakcije, za katero je kupcu dobroimetje odobreno. Del poštene vrednosti odobrenega dobroimetja podjetje razporedi na dobroimetje in odložene prihodke, ki so pripoznani med prihodki v obdobju izplačil dobroimetja. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

OPMSRP 15 - Pogodbe za gradnjo nepremičnin

Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za nazaj. Pojasnilo daje napotek kdaj in kako morajo

podjetja pripoznati prihodke in z njimi povezane odhodke od prodaje enote nepremičnin, kadar graditelj in kupec podpišeta pogodbo pred zaključkom gradnje. Poleg tega pojasnilo vsebuje napotek za določitev ali pogodba izpolnjuje kriterije MRS 11 ali MRS 18. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

OPMSRP 16 - Varovanje pred tveganjem neto naložb v podjetja v tujini

Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za prihodnja obdobja. OPMSRP 16 pojasnjuje obračunavanje varovanja pred tveganjem neto naložb in daje navodila za določanje valutnih tveganj, ki izpolnjujejo kriterij za računovodsko varovanje neto naložb, pripoznanje neto naložb v skupini in kako določiti višino pozitivnih ali negativnih tečajnih razlik, ki izhajajo iz prevedbe neto naložbe in instrumenta varovanja, ki ga morajo podjetja reciklirati ob odsvojitvi neto naložbe. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze Skupine.

Izboljšave MSRP (ki jih EU še ni potrdila)

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

MRS 1 - Predstavljanje računovodskih izkazov

Sredstva in obveznosti, ki so namenjena trgovanju v skladu z MRS 39 - Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, v bilanci stanje niso avtomatično uvrščena med kratkoročna sredstva. Skupina je ustrezno spremenila svojo računovodsko usmeritev in proučila, ali se pričakovanja posloводства v obdobju usredstvenja sredstev in obveznosti razlikujejo od razporeditve inštrumenta.

MRS 8 - Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake

Pojasnilo, da je pri izbiri računovodskih usmeritev obvezna uporaba samo tistega napotila, ki je sestavni del MSRP.

MRS 10 - Dogodki po datumu bilance stanja

Pojasnilo, da dividende, ki so objavljene po zaključku poročevalskega obdobja, niso vključene v postavko obveznosti.

MRS 16 - Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema)

Izraz »čista prodajna cena« zamenja nov izraz »poštena vrednost zmanjšana za stroške prodaje« zaradi harmonizacije z MSRP 5 in MRS 36.

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

MRS 18 - Prihodki

Izraz »neposredni stroški« nadomesti nov izraz »stroški posla« kot določa MRS 39.

MRS 19 - Zaslužki zaposlencev

Omejitev in negativni stroški preteklega službovanja

Dopolnilo spreminja opredelitev »stroškov preteklega službovanja« in vključuje zmanjšanje zaslužkov v zvezi s preteklim službovanjem (»negativni stroški preteklega službovanja) ter

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

Stroški vodenja programov

Dopolnilo spreminja opredelitev »donos sredstev programa«, ki sedaj izključuje stroške vodenja programa, če so le-ti že vključeni v aktuarske predpostavke za merjenje obveznosti za določene zasluge.

Nadomestilo izraza »zapade«

Dopolnilo spreminja opredelitev »kratkoročni« in »drugi dolgoročni« zasluge zaposlenecv ter se osredotoča na trenutek, ko obveznost zapade v plačilo.

Napotilo za pogojne obveznosti

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

MRS 20 - Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči

Brezobrestna državna posojila ali državna posojila obrestovana pod tržno obrestno mero
Brezobrestna posojila ali posojila po nizki obrestni meri odobrena v prihodnjih obdobjih ne bodo več oproščena pripisa obresti. Razliko med prejetim in diskontiranim zneskom mora podjetje obračunati kot državno podporo.

MRS 23 - Stroški izposojanja

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

MRS 27 - Skupinski in ločeni računovodski izkazi

Merjenje odvisne družbe v posesti za prodajo v ločenih računovodskih izkazih

Kadar matična družba v ločenih računovodskih izkazih obračuna odvisno družbo po pošteni vrednosti, mora navedeno usmeritev uporabiti tudi po uvrstitvi odvisne družbe med sredstva za prodajo.

MRS 28 - Finančne naložbe v pridružena podjetja

Zahtevana razkritja kadar podjetje finančne naložbe v pridružena podjetja obračuna po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Če podjetje obračuna pridruženo podjetje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, mora upoštevati le tisto zahtevo MRS 28, po kateri mora razkriti naravo in obseg vseh pomembnih omejitev pridruženega podjetja pri prenosu sredstev v obliki gotovine ali poplačilu dolga na podjetje.

Oslabitev finančne naložbe v pridruženo podjetje

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

MRS 29 - Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih

Opis podlage za merjenje v računovodskih izkazih

Sprememba napotitve na izjemo pri merjenju sredstev in obveznosti po izvorni vrednosti. Po novem opredmetena osnovna sredstva ne predstavljajo dokončnega seznama temveč le zglede.

MRS 31 - Deleži v skupnih podvigih

Zahtevana razkritja kadar podjetje obračuna deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Če podjetje obračuna deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti, mora upoštevati le tiste zahteve MRS 31, po katerih mora razkriti obveznosti podvižnika in skupnega podviga in povzetek računovodskih informacij o sredstvih, obveznostih ter prihodkih in odhodkih.

MRS 34 - Medletno računovodsko poročanje

Pojasnilo, da mora podjetje čisti dobiček na delnico razkriti v medletnih računovodskih izkazih, če uporablja MRS 33.

MRS 36 - Oslabitev sredstev

Razkritje ocen za merjenje nadomestljive vrednosti

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

MRS 38 – Neopredmetena sredstva

Metoda amortiziranja na enoto proizvoda

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

Reklamne in promocijske dejavnosti

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

MRS 39 - Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje

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

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

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

Določitev in dokumentiranje instrumentov za varovanje pred tveganjem na nivoju odseka
Odstranjeno je napotilo na »odsek« pri določanju ali instrument ustreza kriterijem za varovanje pred tveganjem.

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

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

MRS 40 - Naložbene nepremičnine

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

nepremičnine

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

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

MRS 41 Kmetijstvo

Dodatna biološka preobražanja

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

Uporaba diskontirane stopnje za izračun poštene vrednosti

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

MSRP 5 - Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje

Načrt prodaje obvladujočega deleža v odvisni družbi

Kadar ima podjetje odvisno družbo v posesti za prodajo, mora vsa njena sredstva in obveznosti razporediti v skupino za prodajo v skladu z MSRP5, tudi takrat ko podjetje po prodaji obdrži neobvladujoči delež v odvisni družbi. To dopolnilo velja za obdobja, ki se začnejo 1. 7. 2009.

MSRP 7 - Finančni instrumenti: Razkritja

Odstranjeno napotilo na »skupni znesek prihodkov iz obresti« kot element stroškov financiranja.

Predčasna uporaba MSRP in OPMSRP pojasnil, ki še niso veljavna:

Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.

Skladno z zahtevami MSRP bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjeno in spremenjeno pojasnilo:

OPMSRP 17 - Razdelitev nedenarnih sredstev lastnikom

To pojasnilo stopi v veljavo za obdobja, ki se začnejo 1.7.2009 in obravnava smernice glede pripoznavanja negotovinskih izplačil lastnikom družbe/skupine iz sredstev družbe/skupine za negotovinsko razdelitvi lastnikom. Razlaga pojasnjuje, kdaj pripoznati obveznost, kako jo izmeriti in kako pripoznati in izmeriti s tem povezana sredstva ter kdaj se omenjena sredstva in obveznosti izknjižijo.

OPMSRP 18 Prenosi sredstev od naročnikov, velja za prenos sredstev od kupcev na ali po 1. 7. 2009

Pojasnilo vsebuje navodilo kako naj podjetje obračuna opredmetena osnovna sredstva, prejeta od kupcev ali denarna sredstva, ki jih prejme za nakup ali izgradnjo določenih sredstev.

Navodilo velja le za sredstva, ki jih podjetje uporabi za povezavo kupca na omrežje ali za zagotovitev stalnega dostopa do dobave blaga, storitev ali obojega. Podjetje mora določiti opravljeno storitev ali storitve in razporediti prejeto plačilo (pošteno vrednost sredstva) na vsako prepoznavno storitev. Prihodki se pripoznajo ob dostavi oz. izvedbi vsake posamezne storitve, ki jo podjetje opravi.

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

OPMSRP 19 ukinitvev finančnih obveznosti z kapitalskimi inštrumenti

To pojasnilo stopi v veljavo 1. 7. 2010 in obravnava ukinitvev finančnih obveznosti z izdanimi kapitalskimi inštrumenti (zamenjava finančne obveznosti za delnice ali deleže družbe/skupine). Razlaga pojanjuje, kako izmeriti in pripoznati takšno zamenjavo.

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

MSRP 3R Poslovne združitev in MRS 27R skupinski in ločeni računovodski izkazi

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

MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije

Ta dopolnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

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

MSRP 2 Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini

Velja za obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2009.

Dopolnila MSRP 2 sestavljajo tri osnovne spremembe. Spremenjena je opredelitev transakcij z delnicami in dogovorov, področje uporabe MSRP 2, dodano pa je pojasnilo za obračunavanje z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini.

MRS 32 – Finančni inštrumenti: Presentacija Klasifikacija pravice do nakupa delnic denominiranih v tuji valuti

Velja za obdobja z začetkom po 1. 2. 2010

Dopolnjeni MRS 32 omogoča da družbe/skupine, ki izdajo pravico do nakupa delnic v tuji valuti da ne obračunavajo te pravice kot izvedeni finančni inštrument in pripoznajo učinke v izkaz poslovnega izida. Te pravice bodo sedaj klasificirane kot kapitalski inštrumenti, če bodo zadovoljeni določeni pogoji.

MRS 24 – Razkritja povezanih oseb

Velja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011

Sprememba MRS 24 natančneje določa in poenostavlja opredelitev povezane osebe. Spremenjeni standard prav tako zmanjšuje obseg razkritij transakcij družbe/skupine v državni lasti z državo in ostalimi Družba/Skupinami v državni lasti.

MSRP 9 – Finančni inštrumenti

Ta standard nadomešča MRS 39 in z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 01. 2013. Do sedaj sprejeti prvi del standarda postavlja novo klasifikacijo in merjenje finančnih sredstev.

Izboljšave MSRP

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

MSRP 2 - Plačila v delnicah – določitev kdaj se uporablja MSRP 2 in MSRP 3

MSRP 5 – Nekratkoročna sredstva za prodajo - razkritja

MSRP 8 - Operativni segmenti - razkritje sredstev segmentov

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov – kratkoročna/dolgoročna obveznost za finančne zamenljive inštrumente

MRS 7 – Izkaz denarnega toka – klasifikacija izdatkov za nepripoznana sredstva

MRS 17 – Najemi – klasifikacija zemljišč in zgradb

MRS 18 - Prihodki – določanje, ali podjetje nastopa kot principal ali agent

MRS 36 – Slabitev sredstev – največja enota kateri je lahko pripisano dobro ime

MRS 38 – Neopredmetena sredstva – spremembe standarda zaradi sprejema novega MSRP 3 in spremembe glede ugotavljanja poštene vrednosti

MRS 39 – Finančni inštrumenti – ocena pogodbenih kazni za predplačilo kredita kot vgrajeni izvedeni finančni inštrument, varovanje denarnega toka

OPMSRP 9 – Ponovno ocena vgrajenega izvedenega finančnega inštrumenta – vpliv MSRP 3 in OPMSRP 9

OPMSRP 16 - Zavarovanje čistih finančnih naložb v poslovanje v tujini pred tveganji– sprememba omejitve na družbo ki ima lahko inštrument za varovanje pred tveganjem

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

V procesu izvajanja računovodske politike skupine, je potrebno izvesti presoje, ki pomembno vplivajo na zneske, pripoznane v finančnih izkazih.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju, kot tudi na popravke vrednosti za posojila in predujme. Delitev finančnih instrumentov na instrumente v posesti do zapadlosti in instrumente, namenjene trgovanju, se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na strategijo skupine.

Ocene

Za pripravo računovodskih izkazov je potrebno izdelati določene ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti skupine. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih postavk na datum bilance stanja ter v poročilu navedenih prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju, ki se je takrat zaključilo.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabilve pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne postavke, izgube zaradi oslabilve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter za pravne spore in izgube zaradi oslabilve dobrega imena.

Poštena vrednost finančnih instrumentov

Kadar poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti ne more biti izpeljana iz aktivnih trgov, se za njeno določitev uporabijo različne metode določanja vrednosti, vključno z uporabo matematičnih modelov.

Če so poštene vrednosti na razpolago na delujočih trgih, se le te uporabijo pri izračunu v modelih. Kadar to ni možno, je pri določanju poštenih vrednosti potrebna ocena. Tehnika vrednotenja finančnih sredstev in finančnih obveznosti po poštenu vrednosti je podrobno opisana v pojasnilu 7.

Izgube zaradi oslabiltev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Skupina redno preverja svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabiltev. Skupina izvaja posamične oslabilte vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabilvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabilte v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, Skupina uporablja ocene na osnovi svojih izkušenj.

Na podoben način Skupina ocenjuje spremembe v prihodnjih denarnih tokovih na osnovi pomembnih podatkov, ki nakazujejo, da je prišlo do neugodnih sprememb v finančni disciplini določenega segmenta posojilojemalcev ali do sprememb nacionalnih ali lokalnih okoliščin, ki so povezane z neizpolnjevanjem obveznosti v tem segmentu.

Za skupinske oslabilte se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

Prihodnjih dogodkov in njihovih učinkov ne moremo zaznati z gotovostjo. Zaradi tega izdelava računovodskih ocen zahteva presojo in ocene, uporabljene pri pripravi finančnih izkazov se spreminjajo z nastankom novih dogodkov, zaradi pridobivanja novih izkušenj in dodatnih informacij.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2009 za Skupino 95.173 tisoč EUR (2008: 78.098 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.21.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MRS 37. Skupina pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja. Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Skupino na dan 31. 12. 2009 znašala 407 tisoč EUR (2008: 347 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Potencialne davčne postavke

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje skupine, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa Skupina meni, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

Kapitalske naložbe, ki so razpoložljive za prodajo, se obravnavajo kot oslABLJENE, če obstaja nepristranski dokaz oslabitve. Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Skupino na dan 31. 12. 2009 znašala 1.021 tisoč EUR (2008: 1.043 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.19.

Pozaposlitveni zasluški

Strošek pozaposlitvenih zaslužkov se določi z uporabo aktuarskih predpostavk. Aktuarsko ocenjevanje zajema predpostavke glede diskontnih stopenj, pričakovane čiste donosnosti sredstev, zvišanja plač v prihodnosti in podobno. Zaradi dolgoročne narave teh načrtov so te ocene precej negotove. Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za Skupino na dan 31. 12. 2009 3.832 tisoč EUR (2008: 3.095 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Pravni spori

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga Skupina razumno plačala za poravnavo tekoče obveznosti na datum bilance stanja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje vodstva Skupine, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. V primeru, da je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil. Rezervacije za pravne spore za Skupino na dan 31. 12. 2009 znašajo 6.892 tisoč EUR (2008: 7.957 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Oslabitev dobrega imena

Skupina vsaj enkrat letno oceni, če je prišlo do oslabitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdela oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih inštrumentih,

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Skupino na dan 31. 12. 2009 znaša 4.743 tisoč EUR (2009: 4.743 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2009 50.729 tisoč EUR (2008: 54.920 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2009 13.208 tisoč EUR (2008: 13.633 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Skupino na dan 31. 12. 2009 4.382 tisoč EUR (2008: 4.994 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Skupina vsako leto določi, ali se izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Oceni se vrednost pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od vodstva zahteva, da izdela oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

3.1. Konsolidacija

Odvisna podjetja so tista, v katerih ima banka, posredno ali neposredno, več kot 50 % vpisanega kapitala, v katerih lahko banka uveljavlja več kot 50 % volilnih pravic ali v katerih

banka lahko imenuje ali razreši večino članov uprave ali nadzornega sveta. Ta so bila v celoti konsolidirana. Učinki vseh pomembnih medsebojnih postavk so izločeni. Kjer je bilo potrebno, je bila računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena zato, da se zagotovi skladnost s politiko, ki jo je sprejela banka.

Naložba v pridruženo podjetje je naložba v podjetje, v katerem ima banka, posredno ali neposredno, 20 % do 50 % volilnih pravic in na katerega ima Skupina velik vpliv, vendar ga ne nadzira. Pridružena podjetja se ocenjujejo po kapitalski metodi, sorazmerni delež njihovega prihodka (izgube) pa je vključen v izkaz poslovnega izida. Udeležba skupine v pridruženem podjetju je v bilanci stanja prikazana v znesku, ki odraža njen delež v kapitalu pridruženega podjetja.

3.2. Povezane osebe

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

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2009 in 31. 12. 2008. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12.:

Valuta	2009	2008
1 EUR	1,4338 USD	1,4098 USD

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčni valuti na dan izvršenega posla. Denarne postavke v tuji valuti so prevedene v funkcijsko valuto po končnem tečaju, veljavnem na bilančni datum.

Dobički in izgube iz naslova prevedbe tujih valut so vključeni v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik". Marže iz naslova deviznega trgovanja s strankami so vključene v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

Nedenarne postavke, izmerjene po izvorni vrednosti v tuji valuti, so prevedene po srednjem tečaju na dan posla.

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

Finančna sredstva so v okviru MRS 39 razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob prvotnem pripoznanju se finančno sredstvo izmeri po pošteni vrednosti. V primeru naložb v finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega

izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim sredstvom, pripišejo k njegovi vrednosti. Ob prvotnem pripoznanju finančnega sredstva skupina uvrsti finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upošteva namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev Skupina po potrebi ponovno oceni ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2009 Skupina ni prerazvrstila nobenih finančnih instrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je dan, ko je finančno sredstvo izročeno nasprotni stranki. Redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so vsi tisti nakupi in prodaje, ki zahtevajo dobavo sredstva v splošno določenih časovnih okvirih, ki veljajo na trgu. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

- za sredstva, vodena po nabavni vrednosti, se sprememba vrednosti ne pripozna,
- za sredstva, razporejena med finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se sprememba vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida, medtem ko se
- za sredstva, razpoložljiva za prodajo, sprememba vrednosti pripozna v kapitalu.

Ko je finančno sredstvo prodano, je potrebno na datum poravnave narediti odpravo pripoznanja, pripoznati dobičke ali izgube pri prodaji ter pripoznati prejemke kupca. Razlika med pošteno vrednostjo finančnega sredstva med datumom trgovanja in datumom poravnave se ne pripozna v finančnih izkazih.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ko Skupina prenese svoje pravice prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ali ko prenese vsa tveganja in koristi iz naslova določenega finančnega sredstva. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko dolžnosti iz naslova finančne obveznosti prenehajo, so ukinjene ali potečejo. Kadar obstoječo finančno obveznost nadomesti druga obveznost do istega upnika in pod drugimi pogoji, se taka zamenjava oziroma sprememba obravnava kot odprava pripoznanja prvotne obveznosti in pripoznanje nove obveznosti, razlika v knjigovodski vrednosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.5. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom zapadlosti do treh mesecev od datuma pridobitve:

- denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, in
- posojila drugim bankam.

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti Skupine.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so ravno tako razvrščeni med instrumente, namenjene trgovanju, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so prikazani v bilanci stanja po poštenu vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi, namenjenimi trgovanju so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Skupina svojim strankam ponuja izvedene finančne instrumente. Te posle opravlja na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščiti z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva skupina praviloma ne opravlja poslov trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti v svojem imenu in za svoj račun. V posamičnih primerih in v manjšem obsegu nastajajo odprte pozicije zaradi zaokroževanja zneskov in datumov.

Skupina sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjiženi po poštenu vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

Pri izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih trgovanju, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb njihove poštene vrednosti, knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju".

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji so vrednostni papirji, ki jih ima skupina v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov. Vodijo se po poštenu vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida knjiženi v postavki "čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju". Obrestni prihodki pa so knjiženi v postavki "čiste obresti".

3.7. Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

V razred dolžniških vrednostnih papirjev vodstvo opravi razvrstitev ob začetnem pripoznanju, če finančni instrument vsebuje vgrajeni izvedeni finančni instrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni instrument pomembneje ne spreminja denarnega toka ali če je brez veliko analiz jasno, da ne bo prikazan ločeno.

Dolžniški instrumenti, pripoznani po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so prikazani v bilanci stanja po poštenu vrednosti. Spremembe poštene vrednosti so v izkazu po-

slovnega izida prikazane v postavki "dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

Po nabavni vrednosti so merjene tiste naložbe v kapital drugih strank, ki niso uvrščene na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena.

Če obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Izgube zaradi oslabitve naložb v kapital drugih strank se ne odpravijo prek izkaza poslovnega izida.

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo ali niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaza poslovnega izida, v posesti do zapadlosti ali posojila in predjmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji oslabiljeni, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot presežek iz prevrednotenja knjižijo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, so z uporabo efektivne obrestne mere izkazane v postavki "čiste obresti".

Poštena vrednost investicij, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.

Skupina oceni na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslabiljeno. Kjer obstaja dokaz oslabitve, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot "presežek iz prevrednotenja", knjižijo v izkazu poslovnega izida. Kumulativna izguba je izmerjena kot razlika med stroški pridobitve in tekočo pošteno vrednostjo, zmanjšana za vse izgube zaradi oslabitve zadevnega finančnega sredstva, ki so predhodno pripoznane v izkazu poslovnega izida.

3.9. Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in fiksnimi zapadlostmi, ki niso uvrščena na aktivni trg. Posojila in terjatve niso pridobljena z namenom takojšnje ali kratkoročne ponovne prodaje in niso razvrščena med "finančna sredstva, namenjena trgovanju", "finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo" niti "finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida".

Posojila bankam vključujejo vse oblike naložb (posojila, dane depozite, vložena sredstva),

ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Za banke štejejo specializirane domače banke ter mednarodne in tuje banke. Posojila drugim finančnim organizacijam, ki jih ni mogoče šteti za banke, se prikažejo v okviru postavke posojila strankam, ki niso banke. Posojila strankam, ki niso banke, vključujejo vse oblike terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

Posojila, se vodijo po odplačni vrednosti, ki je določena kot znesek neplačane glavnice, povečan za znesek obresti in drugih terjatev, ki jih stranke dolgujejo, ter zmanjšan za odpisane zneske in oblikovane popravke vrednosti, potrebne za oslabitve posojil. Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalcu in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe učinkovite obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabitev".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabitev posojil, se približa pošteni vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z učinkovito obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne učinkovite obrestne mere.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil je znesek ocenjene izgube iz posojil in predpostavljamo pravnim in fizičnim osebam, tako da je knjigovodska vrednost posojila, zmanjšana za popravek vrednosti, enaka pričakovani unovčljivi vrednosti.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil se oblikuje takoj, ko se ugotovi, da je vprašljivo pokritje izpostavljenosti, ki se lahko določi za posamezno posojilo. Dejanske izgube iz posojil, ki ne vključujejo povračil, se odštejejo od popravka vrednosti.

Vsa posojila, ki niso oslabljena posamično, so vključena v skupino sredstev, ki so skupno ocenjena za oslabitev. Pri izvajanju skupinske ocene oslabitve so posojila razvrščena v skupine na osnovi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki nakazujejo dolžnikovo sposobnost izpolnitve posojilnih pogojev, določenih s pogodbo. Ocena prihodnjih denarnih tokov za skupino posojil temelji na preteklih izkušnjah posojilnih izgub in značilnostih kreditnih tveganj, ki so podobna tveganjem v skupini.

Restrukturirani krediti

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

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko skupina zmore in ima jasen namen, da jih zadrži do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta.

Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

V kolikor obstaja objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, je znesek izgube izmerjen kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstev se zmanjša za ocenjeno izgubo in znesek izgube se prepozna v izkazu poslovnega izida.

Sprememba zaradi napake iz preteklega obdobja

Decembra 2008 je Skupina kupila 10 letne francoske državne obveznice v vrednosti 20.105 tisoč EUR. Obveznice so bile napačno klasificirane in knjižene v postavko finančna sredstva v posesti do zapadlosti namesto v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob ugotovitvi napake v prvem četrtletju leta 2009 so bila sredstva pravilno klasificirana v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. To je v skladu s politiko Société Générale in namenom Skupine ob nakupu obveznic. Razen reklasifikacije v izkazu finančnega položaja ni nobenih materialnih učinkov na izkaz finančnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa ali na kapital Skupine v letu 2009.

Sprememba:

eur 000	2008 spremenjeno	2008
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21.120	1.266
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	101.580	121.434

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem Skupina lahko varuje pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem Skupina dokumentira odnos med pred tveganjem varovano postavko in inštrumentom za varovanje pred tveganjem, vključno z vrsto tveganja, pred katerim se varuje, cilji vodstva in strategijo varovanja.

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube iz inštrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko inštrument varovanja ali varovana postavka potečeta ali sta prodana, končana ali izvršena, ali ko pogoji za obračunavanje varovanja pred tveganjem niso več izpolnjeni.

Vsi dobički ali izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za obračunavanje varovanja pred tveganjem, se knjižijo neposredno v izkazu poslovnega izida tekočega leta.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva so vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrani amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva kot sledi:

	v %	2009	2008
Zgradbe in njihovi pomembnejši deli		1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
Pohištvo in vgrajena oprema		10,0 – 12,5	10,0 – 12,5
Računalniki		20,0 – 25,0	20,0 – 25,0
Oprema in drugo		6,7 – 20,0	6,7 – 20,0

Zemljišče se ne amortizira. Sredstva v izgradnji se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo.

Pomembnejši deli zgradb, katerih uporabna življenjska doba je drugačna od tiste za celotno zgradbo in katerih stroški so pomembnejši, se amortizirajo ločeno.

Vzdrževanje in popravila so upoštevani v izkazu poslovnega izida takoj ob nastanku. Izdatki, ki povečujejo in podaljšujejo koristi opredmetenih osnovnih sredstev ali podaljšujejo njihovo življenjsko dobo, so pripoznani kot povečanje vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva in dodani.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za opredmetena osnovna sredstva preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Pripoznanje posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob njegovi odtujitvi ali če se ne morejo pričakovati prihodnje gospodarske koristi od njegove uporabe. Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ocena opredmetenih osnovnih sredstev je bila zadnjič izvedena decembra 2009.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo vrednost računalniške programske opreme in dobro ime.

3.13.1. Računalniška programska oprema

Programska oprema je pripoznana kot sredstvo, ki se sorazmerno amortizira tekom uporabne življenjske dobe, kot sledi:

v %	2009	2008
Računalniška programska oprema	14,3	14,3

Neopredmetena dolgoročna sredstva, pridobljena ločeno, so merjena po nabavni vrednosti. Kot neopredmeteno dolgoročno sredstvo so pripoznani stroški, ki so neposredno povezani s programsko opremo, ki jo pridobimo ločeno, in njena pridobitev odraža pričakovane prihodnje gospodarske koristi. Izdatek, ki povečuje uporabno vrednost programske opreme, se pripiše njeni nabavni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena dolgoročna sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Če obstajajo razlogi za oslabitev neopredmetenega dolgoročnega sredstva, ga je potrebno oslabiti.

3.13.2. Dobro ime

Skupina ustvari dobro ime takrat, kadar strošek pridobitve posameznega posla preseže njegovo pošteno vrednost.

Skupina letno preverja ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. Potrebno je oceniti nadomestljivo vrednost dobrega imena in jo primerjati z njegovo knjigovodsko vrednostjo. Kadar je nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote manjša od knjigovodske vrednosti dobrega imena, je potrebno pripoznati oslabitev.

3.14. Naložbene nepremičnine

Skupina ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Skupina pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja iste metode in stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih (vključno z amortizacijo pomembnejših delov).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin se periodično pregleda na osnovi neodvisnega vrednotenja. Ocena nepremičnin in naložbenih nepremičnin je bila zadnjič izvedena decembra 2009.

Amortizacija naložbenih nepremičnin je v izkazu poslovnega izida prikazana v postavki "Amortizacija", prihodek od najemnin naložbenih nepremičnin pa je prikazan v postavki "Drugi čisti poslovni dobički/izgube".

3.15. Investicije v odvisna podjetja, pridružena podjetja in skupna vlaganja

Investicije v odvisna podjetja, ki niso uvrščena na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena, so merjene po nabavni vrednosti.

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Ukinitve izgub zaradi oslabitve kapitalskih naložb se ne pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 21 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja, ki se osredotoča načasne razlike med datumom poročanja za davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovo vodeno vrednostjo za namene računovodskega poročanja.

Odloženi davki se zaračunajo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje da bodo veljale v trenutku, ko se pričakuje poravnava sredstev in obveznosti, in temelji na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum bilance stanja. Terjatve za odložene davke se pripoznajo do višine, do katere jih je možno koristiti v prihodnosti.

Knjigovodska vrednost odloženih terjatev in obveznosti se preveri na vsak datum bilance stanja in zniža do višine, za katero je verjetno, da bo na razpolago zadosten obdavčen dobiček, ki bi omogočil uporabo vseh ali dela sredstev iz naslova odloženih davkov.

Odloženi davek, ki se nanaša na postavke, katerih učinki se pripoznavajo v postavki

“presežek iz prevrednotenja”, se ravno tako pripoznava v tej postavki.

Spremembe Zakona od dohodka pravnih oseb po letu 2007:

- davčna stopnja: znižana s 22 % v letu 2008 na 21 % v letu 2009 in 20 % od leta 2010.

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo.

Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod naslednjimi pogoji: sredstva morajo biti na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana.

Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Začasna osnovna sredstva (zemljišča in zgradbe), ki jih je Skupina pridobila za poplačilo terjatev v postopku prestrukturiranja, niso prikazana med osnovnimi sredstvi ampak med zalogami. Ta sredstva se vodijo po ocenjeni neto iztržljivi vrednosti.

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Skupina kot najemodajalec

Ko so sredstva predmet finančnega najema, je sedanja vrednost najema pripoznana kot terjatev in vključena v postavko “posojila”. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek.

Prihodek najema je pripoznan v času trajanja najema ob uporabi neto investicijske metode (pred obdavčitvijo), ki odraža stalno periodično stopnjo zaslužka in je vključena v obrestne prihodke.

3.18.2. Finančni najemi – Skupina kot najemnik

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

3.18.3. Operativni najem – Skupina kot najemodajalec

Najem, pri katerem Skupina ne prenese vseh tveganj in koristi povezanih z lastništvom sredstva, je opredeljen kot operativni najem. Knjigovodska vrednost najetega sredstva se poveča za začetne direktne stroške, nastale pri posredovanju operativnega najema, in se pripozna v

obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najema. Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšane za stroške nadomestil.

Finančne obveznosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med neto donosom in odpoklicno vrednostjo je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

3.20. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju Skupina sklepa pogodbe s finančnimi instrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni instrumenti nosijo različne stopnje kreditnega, obrestnega in valutnega tveganja. Za ocenjene izgube iz teh postavk se oblikujejo rezervacije, ki temeljijo na podobnih ocenah, kot so določene za posojila in predujme.

Kadar ima Skupina trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, Skupina pripozna rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

Skupina izdaja finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po pošteni vrednosti, v postavki "druge obveznosti".

Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

Vsako povečanje obveznosti v zvezi s finančnimi garancijami se v izkazu poslovnega izida vključi v postavko "rezervacije".

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti so pripoznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere. Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo vsakega diskonta ali premije na vrednostne papirje. Obrestni prihodki vključujejo tudi provizije ob sklenitvi posla, ki so odvisne od izračuna efektivne obrestne mere in ki se amortizirajo v obdobju trajanja posojila.

3.23. Prihodki iz dividend

Prihodek od dividend je pripoznan v izkazu poslovnega izida na datum objave dividende.

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

Prihodki iz provizij in nadomestil izhajajo iz finančnih storitev, ki jih nudi Skupina, vključno z vodenjem računov, storitvami upravljanja z denarnimi sredstvi, storitvami posredništva, investicijskim svetovanjem in finančnim načrtovanjem, storitvami investicijskega bančništva, projektnim financiranjem ter storitvami upravljanja s premoženjem. Prihodki iz provizij in nadomestil so pripoznani, ko je storitev opravljena.

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

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in terjatev, vključno s finančnim najemom.

3.26. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, skupaj z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.

3.27. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

Tečajne razlike so pripoznane, kadar so sredstva in obveznosti v tuji valuti preračunane po menjalnem tečaju funkcijske valute, ki velja na datum bilance stanja.

3.29. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev.

3.30. Stroški dela

Skupina plačuje za svoje zaposlene premije za dodatno pokojninsko zavarovanje. Obvezni prispevki za pokojninsko zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, zavarovanje za starševsko varstvo in zavarovanje za primer brezposelnosti se obravnavajo kot operativni stroški v dejanski višini.

Skupina oblikuje rezervacije za letni dopust in regres ter rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter jubilejne nagrade preračunane na sedanjo vrednost.

Odpravnine ob upokojitvi:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada odpravnina v višini 3 povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel za pretekle 3 mesece mesecih oziroma 3 povprečne mesečne plače v Republiki Sloveniji. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada v višini:
za 10 let delovne dobe: 382,58€
za 20 let delovne dobe: 1,5 kratnik 382,58€
za 30 let delovne dobe: 2 kratnik 382,58€

Odpravnine:

V primeru odpovedi pogodbe o zaposlitvi (poslovni razlog ali razlog nesposobnosti) s strani delodajalca delavcu pripada odpravnina v višini 33 % ali več bruto plače za vsako leto dela pri delodajalcu.

Nagrade poslovodstvu:

Plača poslovodstva je sestavljena iz plačila za delo, nagrade in ostalih kratkoročnih ugodnosti. Višina plač in nagrad poslovodstvu, kakor tudi načela in struktura določanja nagrajevanja so v pristojnosti nadzornega sveta banke.

3.31. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih ima Skupina kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot sredstva Skupine in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

3.32. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v bilanci stanja, samo kadar obstoja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter Skupina namerava ali izvršiti pobot na neto osnovi ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta Skupine, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Ker se poslovanje Skupine po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje ter ker so pravno okolje, narava njenih storitev, poslovni procesi in vrste strank za njene produkte in storitve homogeni pri vseh njenih dejavnostih, Skupina posluje kot enoten poslovni in geografski segment.

4. Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in bilance stanja

4.1. Čiste obresti

EUR 000

Skupina	2009	2008
Prihodki iz obresti		
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	408	1.038
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6	4
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	414	2
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.446	-
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)	110.005	139.430
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	3.262	4.359
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	400	400
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev	1.194	836
- krediti strankam	1.194	836
Obresti iz drugih finančnih sredstev	3.135	2.638
	120.270	148.707
Odhodki za obresti		
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	(1.675)	(105)
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene trgovanju	(11)	(341)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(47.231)	(85.228)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(400)	(400)
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)	(5)	(6)
	(49.322)	(86.080)
Čiste obresti	70.948	62.627

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	12	690
Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja	-	-
	12	690

4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000

Skupina	2009	2008
Prihodki iz opravnin (provizij)		
Opravnine (provizije) od danih jamstev	1.729	1.576
Opravnine (provizije) od storitev opravljenih odvisnim družbam	-	-
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi	16.884	19.067
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino	2.587	3.031
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	1.305	965
Opravnine (provizije) od menjalniških poslov	2	9
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	328	593
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	1.600	1.484
Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve	13.090	11.703
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	73	64
	37.598	38.492
Odhodki za opravnine (provizije)		
Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi	(4.286)	(5.236)
Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini	(1.935)	(2.229)
Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	(145)	(188)
Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa	(301)	(176)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(1.703)	(1.890)
	(8.370)	(9.719)
Čiste opravnine (provizije)	29.228	28.773

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

EUR 000

Skupina	2009	2008
Realizirani dobički		
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	526	1.784
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	1.310	1.357
	1.836	3.141
Realizirane izgube		
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	(319)	(318)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(1)	(4)
	(320)	(322)
Čisti realiziran dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti	1.516	2.819

4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

EUR 000

Skupina	2009	2008
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z delnicami ali deleži	(8)	-
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	149	29
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	34	1.382
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	156	261
	331	1.672

4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, priznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Skupina	2009	2008
Finančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	1.990	2.149
Finančne obveznosti, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	(1.993)	(2.156)
	(3)	(7)

4.7. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dobički	164	296
Izgube	(1.454)	(942)
	(1.290)	(646)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dobički		
- najemnine	536	539
- nebančne storitve	732	588
- prihodki od prodaje	3.310	2.642
- ostalo	599	711
	5.177	4.480
Izgube		
- davki	(204)	(171)
- prispevki	(228)	(224)
- članarine	(148)	(158)
- ostalo	(124)	(114)
	(704)	(667)
Drugi čisti poslovni dobički in izgube	4.473	3.813

4.9. Administrativni stroški

EUR 000

Skupina	2009	2008
Stroški dela		
Bruto plače	(22.803)	(21.699)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.812)	(4.129)
Drugi stroški dela	(4.486)	(4.249)
	(31.101)	(30.077)
Splošni in administrativni stroški		
Svetovanje	(4.489)	(4.117)
Tržno komuniciranje	(1.643)	(2.123)
Vzdrževanje programa, opreme in bankomatov	(1.938)	(2.002)
Najemnina za operativni leasing	(1.593)	(1.489)
Reprezentanca	(119)	(152)
Zavarovalne premije	(606)	(572)
Izobraževanje	(245)	(305)
PTT storitve	(2.725)	(2.931)
Stroški za službena potovanja	(263)	(262)
Stroški vzdrževanja opreme in stavb	(5.508)	(5.692)
Stroški materiala	(1.262)	(1.448)
Stroški po pogodbi o avtorskem delu in študentsko delo	(314)	(307)
Revizijske storitve	(164)	(203)
Ostalo	(1.769)	(1.606)
	(22.638)	(23.209)
	(53.739)	(53.286)

V letu 2009 je banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2009). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana med drugimi stroški dela.

Revizijske storitve:

EUR 000

Skupina	2009	2008
Revidiranje letnega poročila	(164)	(202)
Druge storitve revidiranja	-	(1)
	(164)	(203)

4.10. Amortizacija

EUR 000

Skupina	2009	2008
Opredmetena osnovna sredstva	(5.471)	(5.535)
Neopredmetena osnovna sredstva	(1.844)	(2.469)
Naložbene nepremičnine	(212)	(208)
	(7.527)	(8.212)

4.11. Rezervacije

EUR 000

Skupina	2009	2008
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	960	(1.419)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(1.215)	(569)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(870)	1
Ostalo	(162)	(486)
	(1.287)	(2.473)

4.12. Oslabitve

EUR 000

Skupina	2009	2008
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(1)
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(16.016)	(3.535)
	(16.016)	(3.536)
Oslabitve drugih sredstev		
Ostala sredstva	(724)	(28)
	(724)	(28)
	(16.740)	(3.564)

4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(237)	15
	(237)	15

4.14. Davki

EUR 000

Skupina	2009	2008
Davek od dohodkov pravnih oseb	(5.608)	(7.082)
Neto odloženi davki	(198)	190
Odhodki za davke	(5.806)	(6.892)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	24.744	27.990
Dobiček pred obdavčitvijo	30.550	34.882
Davčna stopnja za davek od dohodkov	21%	22%
Davek izračunan po davčni stopnji	6.416	7.674
Prilagoditve		
Davčno nepriznani odhodki	3.795	4.331
Neobdavčeni prihodki	(7.718)	(7.024)
2/3 davčne osnove iz prehoda na MSRP	-	1.877
Davčna osnova	26.627	34.066
Davek od dohodkov pravnih oseb	(5.608)	(7.082)
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(5.608)	(7.082)
Prehod iz SRS na MSRP (sprememba davčne stopnje)	-	(413)
Efektivna davčna stopnja	19%	20%

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, rezervacije oblikovane nad predpisanimi po zakonu o bančništvu, obresti na posojila od povezanih oseb nad obrestno mero predpisano s strani ministrstva za finance).

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

EUR 000

Skupina	2009	2008
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		
Terjatve za davek	1.522	499
Odložene terjatve za davek	3.279	3.683
	4.801	4.182
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		
Obveznosti za davek	544	2.262
Odložene obveznosti za davek	304	97
	848	2.359

Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov

EUR 000

Skupina	2009	2008
Obveznosti iz odloženih davkov		
Vrednotenje izvedenih finančnih inštrumentov - varovanje denarnih tokov	180	97
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	124	-
	304	97
Terjatve iz odloženih davkov		
Dolgoročne rezervacije	1.414	2.389
Oslabitev kreditov in terjatev	724	-
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	-	2
Vrednotenje vrednostnih papirjev preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	255	460
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	582	535
Amortizacija nad predpisano stopnjo	303	297
	3.278	3.683
Neto odloženi davki	2.974	3.586

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dolgoročne rezervacije	(441)	200
Oslabitev kreditov in terjatev	197	-
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	(5)
Vrednotenje sredstev, pridobljenih za poplačilo terjatev	-	(73)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	40	(14)
Amortizacija nad predpisano stopnjo	6	82
Neto dobiček /izguba iz odloženih davkov	(198)	190

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Skupina ne izkazuje davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.15. Čisti dobiček/izguba na delnico

Skupina	2009	2008
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem (EUR 000)	20.714	25.290
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	1,64	2,00

Osnovni čisti dobiček na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

4.16. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

EUR 000

Skupina	2009	2008
Denar v blagajni	15.762	19.250
Vloge pri centralni banki	58.399	15.221
	74.161	34.471

4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

EUR 000

Skupina	2009			2008		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	118.406	715	2.068	281.961	7.625	4.983
Valutni swap	68.805	1.592	203	207.193	3.093	5.527
Obrestni swap	507.120	13.369	13.416	632.929	9.313	9.298
Valutne opcije	202.260	1.054	1.160	204.899	423	423
Spot	3.872	1	10	9.335	70	10
	900.463	16.731	16.857	1.336.317	20.524	20.241
Čisti dobiček/(izguba) iz prevrednotenja na pošteno vrednost		(126)			283	

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dolžniški vrednostni papirji		
Dolžniški vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi	21.557	20.887
	21.557	20.887

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Skupina	2009	2008
Strukturirani depozit	21.557	20.887
	21.557	20.887

Aprila 2006 ter maja in novembra 2007 je Skupina izdala tri strukturirane depozite za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na košarico delnic. Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da skupina ni izpostavljena tržnim tveganjem.

Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnove (košarice delnic).

4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

EUR 000

Skupina	2009	2008
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državne obveznice in menice	74.232	-
Delnice in deleži	368	224
	74.600	224
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi		
Delnice in deleži	1.021	1.043
	1.021	1.043
	75.621	1.267

4.20. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Obrestni Swap - varovanje denarnega toka

EUR 000

Skupina	2009	2008
Sredstva		
- poštena vrednost	897	534
- razmejene obresti	100	2
	997	536
Obveznosti		
- poštena vrednost	-	74
- razmejene obresti	-	55
	-	129

EUR 000

Skupina	2009			2008		
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka	24.000	897	-	29.000	534	74
Dobički/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost		879			460	

V okviru rednega bančnega poslovanja, Skupina uporablja obrestne swape, ter valutne forwarde, swap in opcijske transakcije za namen upravljanja naložb in virov kakor tudi za zagotavljanje celovite ponudbe komitentom. Višina teh finančnih instrumentov zagotavlja osnovo za primerjavo z instrumenti, prepoznani v bilanci stanja, toda nujno ne izkazujejo zneskov bodočih relevantnih tokov, ali sedanjjo pošteno vrednost instrumentov in tako ne izkazujejo izpostavljenost skupine kreditnem tveganju ali tveganju spremembe cene. Izpeljani instrumenti postanejo pozitivni (aktiva) ali negativni (pasiva) kot rezultat gibanja tečajev oziroma obrestnih mer na trgu. Skupen pogodbeni oziroma dogovorjeni znesek izpeljanih finančnih instrumentov izkazuje razmerje, do katerega so instrumenti ugodni oziroma neugodni, torej skupna poštena vrednost aktivnih in pasivnih izpeljanih finančnih instrumentov v času lahko pomembno niha. Poštena vrednost izpeljanih instrumentov po stanju na dan 31. december je prikazana v spodnji tabeli.

Z namenom zmanjšanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, je Skupina oblikovala portfelj obrestnih zamenjav, ki ščitijo prejete obrestne prihodke iz naslova portfelja kreditov z variabilno obrestno mero. Stabilnost portfelja kreditov z variabilno obrestno mero na daljši rok izkazuje visoko stopnjo verjetnosti. Skupina je sprejela odločitev, da bo z uporabo obrestnih zamenjav po principu makro varovanja denarnega toka štivila portfelj kreditov. Z obrestnimi zamenjavami po principu varovanja denarnega toka, skupina zapira portfelj kreditov ki temelji na obrestni meri 6 mesečnega Euriborja; portfelj obrestnih zamenjav sestavljajo posli obrestnih zamenjav, pri katerih skupina plačuje variabilno obrestno mero in prejema fiksno obrestno mero; rezultat za Skupino je zagotavljanje prihodkov po fiksni obrestni meri.

Knjiženje poštene vrednosti obrestnih zamenjav se za del, ki izkazuje učinkovitost ščitenja knjiži v kapital, za del ki izkazuje neučinkovito ščitenja pa v izkaz uspeha. Za usklajenost s pogoji varovanja denarnega toka, je Skupina zagotovila, da je:

- znesek poslov ščitenja vedno manjši od zneska poslov, ki jih Skupina štiti; Skupina zagotavlja pogoj, da ima v svojem portfelju vedno več kreditov z variabilno obrestno mero, kakor je obrestnih zamenjav, izpolnjen v vsakem trenutku,
- obrestni indeksi poslov ščitenja in poslov, ki se štiti so enaki; Skupina s posli obrestnih zamenjav, pri katerih je variabilni del vezan na 6-mesečni EURibor, štiti kredite z obrestno mero 6-mesečni EURibor,
- datumi ponovne določitev obrestne mere so usklajeni; Skupina je z določitvijo pogojev obrestnih zamenjav zagotovila, da so datumi ponovne določitve višine osnovne obrestne mere 6-mesečnega EURiborja pri kreditih usklajeni z datumi zadevnih obrestnih zamenjav.

Ker Skupina zagotavlja izpolnitev pogojev popolne učinkovitosti strategije zapiranja, je poštena vrednost portfelja zadevnih obrestnih zamenjav knjižena v celoti na kapital skupine.

Skupina je izpostavljena spremembam na prihodnjih obrestnih denarnih tokovih pri netržnih sredstvih, ki se obrestujejo s spremenljivo obrestno mero. Skupina uporablja obrestne zamenjave (swape - prejem po fiksni obrestni meri, plačilo po variabilni obrestni meri), za varovanje denarnega toka pri obrestnem tveganju. Tabela prikazuje obdobja, ko bodo bodoči denarni tokovi vplivali na izkaz poslovnega izida skupine.

Obrestni swap - denarni tok

EUR 000

	2009				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	510	479	718	116	1.823
Denarni tok iz obveznosti	176	166	248	40	630
Neto denarni tok	334	313	470	76	1.193

EUR 000

	2008				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	870	829	1.435	309	3.443
Denarni tok iz obveznosti	674	642	1.111	239	2.666
Neto denarni tok	196	187	324	70	777

4.21. Krediti in obresti

EUR 000

Skupina	2009	2008
Kreditni bankam		
Depoziti	17.929	38.004
Kreditni	173.821	112.253
Bruto izpostavljenost	191.750	150.257
Popravki vrednosti	-	-
	191.750	150.257
Kreditni strankam		
- gospodarstvo	1.264.154	1.352.316
- država	190.735	166.495
- finančne organizacije	57.775	72.471
- prebivalstvo	718.467	609.349
- nerezidenti	43.170	32.992
- ostali	1.074	1.074
Dolgoročni finančni leasing	176.131	205.040
Bruto izpostavljenost	2.451.506	2.439.737
Popravki vrednosti	(77.614)	(68.826)
Skupinske oslabilve	(17.559)	(9.272)
	2.356.333	2.361.639
	2.548.083	2.511.896

Skupina je pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 948.291 tisoč EUR (2008: 679.655 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 179.826 tisoč EUR (2008: 64.240 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 6.385 tisoč EUR (2008: 8.672 tisoč EUR); kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam.

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2009 izkazovala 627.206 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 26,44 % bruto kreditnega portfelja (2008: 439.563 tisoč EUR oz. 19,05 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov v letu 2009 ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti (2008: ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti).

V Skupini uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih ima Skupina do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2009 izkazovala 118.804 tisoč EUR nedonosnih posojil (2008: 76.823 tisoč EUR) in 65.451 tisoč EUR pripadajočih dvomljivih obresti (2008: 65.050 tisoč EUR).

Popravki vrednosti

EUR 000

Skupina	2009	2008
Kreditni bankam	-	-
Kreditni strankam		
- gospodarstvo	51.111	40.293
- država	-	-
- finančne organizacije	641	518
- prebivalstvo	24.876	18.858
- nerezidenti	18.530	18.422
- ostali	15	7
	95.173	78.098
	95.173	78.098

Gibanje popravkov vrednosti kreditov

EUR 000

Skupina	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Skupaj
	Bankam	Strankam	Strankam	
Stanje 1. januarja 2009	-	68.826	9.272	78.098
Oblikovanje med letom	-	32.369	11.312	43.681
Ukinjeni med letom	-	(21.320)	(3.026)	(24.346)
Odpisi	-	(2.258)		(2.258)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	(3)	1	(2)
Stanje 31. decembra 2009	-	77.614	17.559	95.173
Stanje 1. januarja 2008	1.936	66.982	7.196	76.114
Oblikovanje med letom	-	19.620	2.328	21.948
Ukinjeni med letom	-	(15.953)	(252)	(16.205)
Odpisi	(1.936)	(1.831)	-	(3.767)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	8	-	8
Stanje 31. decembra 2008	-	68.826	9.272	78.098

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000

Skupina	2009	2008
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državni dolžniški vrednostni papirji	84.807	121.434
Ostala finančna sredstva	-	-
	84.807	121.434

4.23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000

Skupina	2009	2008
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	3.187	-
	3.187	-

4.24. Opredmetena osnovna sredstva

EUR 000

Skupina	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 01.01.2009	2.782	47.699	22.005	22.608	393	629	9.169	105.285
Povečanja	-	436	1.327	1.127	3	253	4.727	7.873
Zmanjšanja	(441)	(4.065)	(5.355)	(1.662)	(1)	(53)	(3.812)	(15.389)
Stanje 31.12.2009	2.341	44.070	17.977	22.073	395	829	10.084	97.769
Popravek vrednosti								
Stanje 01.01.2009	-	14.761	17.623	15.588	161	-	2.232	50.365
Povečanja	-	1.091	1.939	1.201	28	-	635	4.894
Zmanjšanja	-	(1.080)	(5.172)	(1.650)	(1)	-	(316)	(8.219)
Stanje 31.12.2009	-	14.772	14.390	15.139	188	-	2.551	47.040
Sedanja vrednost	2.341	29.298	3.587	6.934	207	829	7.533	50.729
Neodpisana vrednost								
Stanje 01.01.2008	2.792	47.627	22.963	21.863	417	1.116	7.806	104.584
Povečanja	-	381	1.338	1.940	-	3.399	4.481	11.539
Zmanjšanja	(10)	(309)	(2.296)	(1.195)	(24)	(3.886)	(3.118)	(10.838)
Stanje 31.12.2008	2.782	47.699	22.005	22.608	393	629	9.169	105.285
Popravek vrednosti								
Stanje 01.01.2008	-	13.739	17.615	15.608	157	-	1.815	48.934
Povečanja	-	1.086	2.283	1.149	28	-	1.034	5.580
Zmanjšanja	-	(64)	(2.275)	(1.169)	(24)	-	(617)	(4.149)
Stanje 31.12.2008	-	14.761	17.623	15.588	161	-	2.232	50.365
Sedanja vrednost	2.782	32.938	4.382	7.020	232	629	6.937	54.920

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi skupina nima zastavljenih sredstev.

4.25. Naložbene nepremičnine

EUR 000

Skupina	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 01.01.2009	283	6.704	6.987
Povečanja	11	254	265
Zmanjšanja	(11)	(260)	(271)
Stanje 31.12.2009	283	6.698	6.981
Popravek vrednosti			
Stanje 01.01.2009	-	1.993	1.993
Povečanja	-	673	673
Zmanjšanja	-	(67)	(67)
Stanje 31.12.2009	-	2.599	2.599
Sedanja vrednost	283	4.099	4.382
Neodpisana vrednost			
Stanje 01.01.2008	283	6.538	6.821
Povečanja	-	166	166
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31.12.2008	283	6.704	6.987
Popravek vrednosti			
Stanje 01.01.2008	-	1.782	1.782
Povečanja	-	212	212
Zmanjšanja	-	(1)	(1)
Stanje 31.12.2008	-	1.993	1.993
Sedanja vrednost	283	4.711	4.994

Med naložbenimi nepremičninami Skupina nima zastavljenih sredstev.

V letu 2009 je imela Skupina iz naslova poslovnega najema 661 tisoč EUR (2008: 724 tisoč EUR) prihodkov.

Naložbena nepremičnina je sestavni del poslovne zgradbe, ki jo Skupina uporablja za svoje poslovanje. Uprava ocenjuje, da je poštena vrednost naložbene nepremičnine višja od knjigovodske vrednosti, zato slabitev ni potrebna. Ocena je bila narejena 31. decembra 2009.

4.26. Neopredmetena sredstva

EUR 000

Skupina	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 01.01.2009	4.743	20.224	1.302	54	26.323
Povečanja	-	1.043	2.126	1	3.170
Zmanjšanja	-	(2.498)	(671)	(32)	(3.201)
Stanje 31.12.2009	4.743	18.769	2.757	23	26.292
Popravek vrednosti					
Stanje 01.01.2009	-	12.690	-	-	12.690
Povečanja	-	1.815	-	-	1.815
Zmanjšanja	-	(1.421)	-	-	(1.421)
Stanje 31.12.2009	-	13.084	-	-	13.084
Sedanja vrednost	4.743	5.685	2.757	23	13.208
Neodpisana vrednost					
Stanje 01.01.2008	4.743	17.962	3.321	77	26.103
Povečanja	-	4.693	2.723	14	7.430
Zmanjšanja	-	(2.431)	(4.742)	(37)	(7.210)
Stanje 31.12.2008	4.743	20.224	1.302	54	26.323
Popravek vrednosti					
Stanje 01.01.2008	-	12.299	-	-	12.299
Povečanja	-	2.442	-	-	2.442
Zmanjšanja	-	(2.051)	-	-	(2.051)
Stanje 31.12.2008	-	12.690	-	-	12.690
Sedanja vrednost	4.743	7.534	1.302	54	13.633

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko banka postane njegov 100 % lastnik. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti. V letu 2009 (2008) je bilo ocenjeno, da slabitev ni potrebna.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Skupina kupila ali razvila za lastno uporabo.

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

EUR 000

Skupina	2009	2008
Gospodarstvo	3	3
Ostale finančne organizacije	-	-
	3	3

Kapitalske naložbe banke v odvisne družbe

EUR 000

	Banka		% udeležbe v kapitalu	
	2009	2008	2009	2008
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba:

Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Direktorja:	Don Schoeffmann in Borut Vujčič
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	20.496 tisoč EUR
Neposreden delež banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31.12.2009	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31.12.2009	1.831 tisoč EUR

4.28. Druga sredstva

EUR 000

Skupina	2009	2008
Terjatve do kupcev	1.027	888
Terjatve za ostale davke	146	249
Čeki	2	3
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	2.086	3.016
Zaloge	1.223	1.105
Terjatve za provizije	271	367
Terjatve za dane predujme	6.687	1.956
Druge terjatve do prebivalstva	369	59
Terjatve iz kartičnega poslovanja	1.039	2.526
Ostale dvomljive terjatve	995	1.873
Terjatve za plačane sodne takse	1.209	776
Ostale terjatve	396	785
Popravek vrednosti	(2.370)	(3.104)
	13.080	10.499

Gibanje popravkov vrednosti ostalih sredstev

EUR 000

Skupina	
Stanje na dan 01.01.2009	3.104
Oblikovanje med letom	1.503
Ukinjeni med letom	(2.154)
Odpisi	(83)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	
Stanje na dan 31.12.2009	2.370
Stanje na dan 01.01.2008	3.496
Oblikovanje med letom	1.250
Ukinjeni med letom	(950)
Odpisi	(683)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	(9)
Stanje na dan 31.12.2008	3.104

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000

Skupina	2009	2008
Vloge na vpogled		
Banke	195	316
Prebivalstvo	273.312	227.526
Gospodarstvo	210.518	183.818
Država in ostalo	824	2.899
Omejeni depoziti	5.226	5.986
	490.075	420.545
Vezane vloge		
Banke	101.801	-
Prebivalstvo	564.662	600.189
Gospodarstvo	221.057	194.348
Država in ostalo	23.245	20.837
	910.765	815.374
Dolgoročni krediti prejeti od finančnih organizacij	1.019.508	1.157.157
Skupaj	2.420.348	2.393.076

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 30 tisoč EUR (2008: 1.564 tisoč EUR).

4.30. Rezervacije

EUR 000

Skupina	2009	2008
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	6.892	7.957
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3.832	3.095
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	407	347
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke	2.780	1.971
Ostale rezervacije	3.765	4.636
	17.676	18.006

Gibanje rezervacij

EUR 000

Skupina	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 01.01.2009	7.957	3.095	2.318	4.636	18.006
Oblikovane med letom	349	1.288	7.457	186	9.280
Ukinjene med letom	(168)	(551)	(6.589)	(1.057)	(8.365)
Ukinjene in neporabljene	(1.246)	-	1	-	(1.245)
Stanje 31.12.2009	6.892	3.832	3.187	3.765	17.676
Stanje 01.01.2008	6.569	2.878	2.319	5.074	16.840
Oblikovane med letom	1.527	677	4.762	514	7.480
Ukinjene med letom	(31)	(460)	(4.763)	(952)	(6.206)
Ukinjene in neporabljene	(108)	-	-	-	(108)
Stanje 31.12.2008	7.957	3.095	2.318	4.636	18.006

Pravni spori

Skupina je kot tožena stranka na dan 31. 12. 2009 udeležena v več sporih. Uprava meni, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene. Skupina je v letu 2009 oblikovala 349 tisoč EUR rezervacij (2008: 1.527 tisoč EUR) ter koristila 168 tisoč EUR rezervacij (2008: 31 tisoč EUR), tako da ima na dan 31. 12. 2009 rezervacij za tožbe v višini 6.892 tisoč EUR (2008: 7.957 tisoč EUR).

Odpravnine

Poleg zmanjševanja števila zaposlenih, kot rezultat nenehnega izboljševanja notranjih procesov, si Skupina želi prav tako povečati kvaliteto zaposlenih. V nekaterih primerih Skupina ne more doseči željene kvalitete zaposlenih z usposabljanjem, razvojem in ostalimi ukrepi, zato takšnim zaposlenim ponudi prostovoljno prenehanje delovnega razmerja.

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev ima Skupina prikazane tudi rezervacije za odpravnine (za prisilne ali prostovoljne) v višini 563 tisoč EUR (2008: 753 tisoč EUR).

4.31. Druge obveznosti

EUR 000

Skupina	2009	2008
Obveznosti za druge davke	1.108	997
Obveznosti za nerazporejeni priliv po vplačilih	375	388
Obveznosti za provizije	281	262
Obveznosti do zaposlenih	1.155	1.126
Obveznosti do dobaviteljev	3.236	4.673
Prejeti predujmi	4.369	1.409
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	4.417	7.602
Obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja	3.410	6.789
Udolgovane pasivne časovne razmejitev	6.153	7.341
Ostalo	958	582
	25.462	31.169

Udolgovane pasivne razmejitev se nanašajo na obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij, vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke, ki bodo pripoznani v izkazu poslovnega izida v prihodnjem letu.

4.32. Kapital

EUR 000

Skupina	2009	2008
Osnovni kapital		
- vpisani kapital	52.784	52.784
	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		
- v zvezi z varovanjem danarnih tokov	718	364
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	498	(7)
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo preračunanimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(1.020)	(1.839)
	196	(1.482)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	71.632	58.779
	257.779	243.248

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2008: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2008: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička/izgube (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta):

EUR 000

Skupina	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1.1.2009	33.489	25.290	58.779
Prenos dobička med zadržani dobiček	17.321	(17.321)	-
Izplačanje dividende	-	(7.969)	(7.969)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta	-	20.714	20.714
Ostalo	108		108
Stanje 31.12.2009	50.918	20.714	71.632
Stanje 1.1.2008	17.595	22.219	39.814
Prenos dobička med zadržani dobiček	15.894	(15.894)	-
Izplačanje dividende	-	(6.325)	(6.325)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta	-	25.290	25.290
Stanje 31.12.2008	33.489	25.290	58.779

Bilančni dobiček SKB banke

EUR 000

	2009	2008
Čisti poslovni izid poslovnega leta	22.913	26.656
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	47.387	28.603
Bilančni dobiček	70.300	55.259
Razdelitev med delničarje	6.830	7.969
Prenos v naslednje leto	63.470	47.290

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Pri vsakodnevnom poslovanju Skupina posluje s finančnimi inštrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, s ciljem zadovoljiti finančne potrebe svojih strank in zmanjšati svojo lastno izpostavljenost spremembam obrestnih mer in tujih valut. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne termenske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunajbilančnimi finančnimi inštrumenti, je definirano kot možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti delovanja druge stranke v skladu s pogoji v pogodbi. Skupina pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporablja iste kreditne politike kot pri bilančnih inštrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega inštrumenta, in sicer povečanje ali zmanjšanje njegove vrednosti, kot posledica spremembe tržnih cen, kot na primer sprememba obrestne mere ali tečaja tuje valute.

Skupina lahko po potrebi zahteva varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih inštrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poroštva.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije so pogojne obveznosti izdane s strani Skupine z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporablja podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani Skupine, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.

Izpostavljenost skupine zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

EUR 000

Skupina	2009	2008
Akreditivi	4.377	953
do enega leta	4.377	953
Garancije	122.614	122.916
Storitvene garancije	76.831	65.382
- do enega leta	21.723	17.152
- nad eno leto	55.108	48.230
Finančne garancije	45.783	57.534
- do enega leta	20.916	24.179
- nad eno leto	24.867	33.355
Sredstva dana v zastavo	150.787	70.122
- do enega leta	150.787	70.122
Prezete, nepreklicne obveznosti	334.491	371.747
- do enega leta	326.914	371.747
- nad eno leto	7.577	-
Izvedeni finančni instrumenti	920.591	1.355.982
- do enega leta	278.421	618.924
- nad eno leto	642.170	737.058
	1.532.860	1.921.720

Za namen sekundarne likvidnosti ima Skupina zastavljene vrednostne papirje v znesku 140.276 tisoč EUR (2008: 105.989 tisoč EUR) in zastavljene kredite v znesku 186.430 tisoč EUR (2008: 116.872 tisoč EUR). V skladu imamo 326.706 tisoč EUR sredstev (2008: 222.861 tisoč EUR), ki so na razpolago za zastavo, od katerih je dejansko zastavljeno premoženje (uporabljeno s strani Banke Slovenije) v višini 150.787 tisoč EUR (2008: 70.122 tisoč EUR), tako da nam je ostalo na voljo za zastavo še 175.919 tisoč EUR (2008: 152.739 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2009 znaša 12.649.200 (2008: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane. Knjigovodska vrednost delnice za Skupino znaša na dan 31. 12. 2009 20,38 EUR (2008: 19,23 EUR).

4.35. Delitev dividend

Del čistega poslovnega izida poslovnega leta 2009 se bo uporabil za izplačilo dividend. Dividende v skupnem znesku 6.831 tisoč EUR bodo izplačane delničarjem v letu 2010 (dividende v znesku 7.969 tisoč EUR iz poslovnega leta 2008 so bile izplačane v letu 2009).

4.36. Poslovanje po pooblastilu

Skupina opravlja poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodi preko posebne računa.

EUR 000

Skupina	2009	2008
SREDSTVA	653	502
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	78	192
iz finančnih inštrumentov	69	83
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente	9	109
Denarna sredstva strank	575	310
na poravnalnem računu za sredstva strank	134	169
na transakcijskih računih bank	441	141
OBVEZNOSTI	653	502
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	653	502
do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov	584	419
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente	68	82
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	1	1
ZABILANČNA OBVEZNOST	69	83
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah	69	83
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	69	83

EUR 000

Skupina	2009	2008
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	664	1.157
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	246	557
Skrbnišтво in sorodne storitve	124	170
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	283	394
Svetovanje podjetjem gleda kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	11	36
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	114	180
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	99	112
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	15	68

Skupina je nastopala kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 163.356 tisoč EUR (2008: 101.241 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov vsebujejo stanja spodaj naštetih finančnih sredstev, katerih zapadlost je 90 dni ali manj:

EUR 000

Skupina	2009	2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	74.161	34.471
Kreditni bankam	186.410	143.992
	260.571	178.463

4.38. Preostala ročnost pogodbenih vrednosti sredstev in obveznosti

EUR 000

Skupina	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2009							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	15.778	-	-	-	-	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	2.046	-	-	-	73.575	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	997	-	-	-	-	997
Kreditni	82.684	296.536	157.343	584.095	946.257	481.168	2.548.083
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	545	32.474	20.914	14.738	16.136	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	13.080	-	-	-	-	13.080
Skupaj sredstva	141.067	367.270	189.817	605.009	960.995	570.882	2.835.040
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.902	525.988	397.957	336.572	518.729	151.200	2.420.348
Druge obveznosti	-	25.462	-	-	-	-	25.462
Skupaj obveznosti	489.902	590.684	397.957	486.572	518.729	151.200	2.635.044
Neusklajenost v bilanci stanja	(348.835)	(223.414)	(208.140)	118.437	442.266	419.682	199.996

EUR 000

Skupina	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2008							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	15.181	19.290	-	-	-	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	20.524	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	20.887	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	1.267	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	536	-	-	-	-	536
Kreditni	138.840	256.947	172.498	674.545	882.539	386.527	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	10.499	-	-	-	-	10.499
Skupaj sredstva	154.021	328.683	185.698	678.455	944.194	430.466	2.721.517
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	131	30.000	40.000	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	20.241	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	20.887	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	129	-	-	-	-	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	409.882	486.658	183.851	248.710	813.310	250.665	2.393.076
Druge obveznosti	-	30.585	102	482	-	-	31.169
Skupaj obveznosti	409.882	558.631	213.953	289.192	813.310	250.665	2.535.633
Neusklajenost v bilanci stanja	(255.861)	(229.948)	(28.255)	389.263	130.884	179.801	185.884

5. Transakcije s povezanimi osebami

Skupina pri svojem vsakodnevem poslovanju posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

Izpostavljenost do povezanih oseb

EUR 000

Skupina	2009	2008
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale	217.777	177.963
Člani uprave in nadzornega sveta	-	-

 isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb

EUR 000

Skupina	2009	2008
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale	(35.406)	(42.482)
Člani uprave in nadzornega sveta	(1)	(1)

Povezane transakcije s Skupino Société Générale

Povezane transakcije s Skupino Société Générale ob koncu leta

EUR 000

Skupina	2009	2008
Vezane vloge in dani krediti bankam	185.081	141.206
EMTN obveznice	21.557	20.887
Ostale prejete vloge in krediti	1.107.141	1.134.298
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	93.682	233.926
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	91.791	238.437
Obrestni swap (nominalna vrednost)	278.060	346.444
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	117.170	118.803
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	85.090	80.691
Ostale odobrene garancije	821	21
Opcije - nakup	-	2.640
Opcije - prodaja	-	2.640
Kreditne linije prejete	180.000	300.000
Prejete kontragarancije	29.470	83.410

Povezane transakcije s Skupino Société Générale v poslovnem letu

EUR 000

Skupina	2009	2008
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	568	3.788
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(24.311)	(48.894)
Prihodki iz obrestnih swapov	9.767	2.296
Odhodki iz obrestnih swapov	(16.192)	(13.811)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta

EUR 000

Skupina	2009	2008
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	20.454
Druga sredstva	12	16
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	5.405	2.906
Druge obveznosti	-	4

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu

EUR 000

Skupina	2009	2008
Odhodki iz obresti in podobni odhodki	(84)	(72)
Prihodki iz dividend	4.030	2.700
Prihodki iz opravnin (provizij)	116	237
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju	1	2
Drugi čisti poslovni dobički	122	124

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale

Prejete vloge in krediti	EURO fiksna obrestna mera 4,33% do 4,71%
	EURO 3M in 6M EURIBOR + 0,05% do 0,40%
	CHF 3M LIBOR + 0,43% do 0,90%
Dane vloge in krediti	od 0,32% do 2,13%
- depoziti preko noči	od 0,20% do 1,90%

Prejemki članov uprave in nadzornega sveta

Prejemki, ki sta jih za opravljanje nalog v banki prejela člana uprave banke

EUR 000

	2009	
	Cvetka Sel�sek, predsednica uprave	Andre-Marc Prudent, podpredsednik uprave
Fiksni prejemki	198,0	258,3
Variabilni prejemki	50,0	-
* Nadomestila stroškov	-	64,0
Povračila stroškov	12,0	36,8
Zavarovalne premije	2,3	-
Druga dodatna plačila	1,6	-
Skupaj	263,9	359,1

*Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tej tabeli ločeno prikazani.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v banki prejeli člani nadzornega sveta

EUR 000

Nadzorni svet (imenovan v letu 2009)	Funkcija	2009			
		Nadzor		Revidiranje	
		Sejnina	Mesečno nadomestilo	Sejnina	Mesečno nadomestilo
Bernard David	Predsednik	-	-	-	-
Jean-Didier Reigner	Namestnik predsednika	-	-	-	-
Bernard Coursat		3,7	3,7	-	-
Marko Košak	Predsednik revizijske komisije	4,4	3,7	6,7	3,7
Patrick Gelin		-	-	-	-
Jean-Francois Sammarcelli	Namestnik predsednika	-	-	-	-
Skupaj		8,1	7,4	6,7	3,7

Jean-Francois Sammarcelli je bil namestnik predsednika do 1. maja 2009, od 1. maja 2009 dalje pa je bil namestnik predsednika Jean-Didier Reigner.

Stanje terjatev in zunajbilančnih obveznosti članov uprave in nadzornega sveta

EUR 000

Skupina	2009	
	Člani uprave	Člani nadzornega sveta
Limiti na TRR	3,0	-
Krediti	-	-
Povprečna obrestna mera	-	-
Odplačila	-	-
Poroštva	-	-
Prihodki za obresti	0,2	-
Odhodki za obresti	-	-

Skupščina SKB banke d. d. Ljubljana je na svoji 21. skupščini delničarjev dne 21. 5. 2009 razrešila dotedanje člane nadzornega sveta SKB d. d. v sestavi: Phillipe Vigue, Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak, Jean-François Sammarcelli ter imenovala petčlanski nadzorni svet v sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak, Patrick Gelin.

Na isti skupščini je bil sprejet sklep, da je član nadzornega sveta SKB d. d., ki ni del Skupine Société Générale, upravičen do sejnine v višini 750 EUR bruto za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta v višini 500 EUR bruto. Član revizijske komisije, ki ni del Skupine Société Générale, je upravičen do sejnine v višini 2.500 EUR bruto za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana revizijske komisije v višini 500 EUR bruto.

Predpostavlja se štiri seje nadzornega sveta letno in štiri seje revizijske komisije letno. SKB d. d. članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta ne bo izplačevala udeležbe na dobičku, niti nagrad z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti.

6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in Republike Slovenije

EUR 000

Skupina	2009	2008
Banka Slovenije		
Depoziti	39.348	2.470
Razmejne obresti	16	40
Ostalo	1	-
	39.365	2.510
Republika Slovenija		
Obveznice	112.774	71.222
Kreditni	84.750	119.251
Naložbe z jamstvom države	179.826	64.240
Obresti	947	1.426
Ostala sredstva	4.059	3.093
	382.356	259.232
Izpostavljenost do Banke Slovenije in Republike Slovenije	421.721	261.742
Delež v bilančni vsoti (v %)	15%	10%
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije	-	-
Zunajbilančne obveznosti do države	1.376	1.681

7. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Skupina uporablja naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

Stopnja 1: kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti,

Stopnja 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v Ravni 1, ki so neposredno (kot cene) ali posredno (kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost,

Stopnja 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki).

EUR 000

	2009				2008			
	Stopnja 1	Stopnja 2	Stopnja 3	Skupaj	Stopnja 1	Stopnja 2	Stopnja 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	716	-	716	-	7.695	-	7.695
Obrestni swap	-	13.369	-	13.369	-	9.313	-	9.313
Valutni swap	-	1.592	-	1.592	-	3.093	-	3.093
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	1.054	-	1.054	-	423	-	423
	-	16.731	-	16.731	-	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poštenega izida								
Dolžniški vrednosti papirji, ki kotirajo na borzi	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887
	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
- Državne obveznice	74.232	-	-	74.232	-	-	-	-
- Delnice in deleži	368	-	-	368	224	-	-	224
	74.600	-	-	74.600	224	-	-	224
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	2.078	-	2.078	-	4.993	-	4.993
Obrestni swap	-	13.416	-	13.416	-	9.298	-	9.298
Valutni swap	-	203	-	203	-	5.527	-	5.527
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	1.160	-	1.160	-	423	-	423
	-	16.857	-	16.857	-	20.241	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887
	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887

Finančni inštrumenti vrednoteni po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih inštrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti z uporabo ene od metod vrednotenja. Te metode vključujejo oceno predpostavk, ki bi jih udeleženec na trgu upošteval pri vrednotenju teh inštrumentov.

Izvedeni finančni inštrumenti

Izvedeni finančni inštrumenti, vrednoteni z metodami vrednotenja, ki uporabljajo podatke, pridobljene iz trga, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije kot npr. obrestne zamenjave, obrestne kapice ali obrestne zamenjave na prilagojeni donos. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje forward pricing in swap modele z izračunom sedanje vrednosti: model vključuje podatke, ki so na razpolago na trgu kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se vrednotijo z uporabo metode vrednotenja, predstavljajo dolžniške vrednostne papirje. Skupina pri vrednotenju vrednostnih papirjev uporablja modele vrednotenja na podlagi analize diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le podatke s trga ali hkrati podatke s trga in podatke, ki jih na trgu ni moč pridobiti. Podatki s trga vključujejo predpostavke o veljavni obrestni meri, medtem ko podatki, ki jih ni moč pridobiti na trgu, vključujejo predpostavke o pričakovani prihodnji stopnji neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti tistih finančnih sredstev in obveznosti, ki niso prikazani v izkazih po njihovi pošteni vrednosti. Tabela ne vključuje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti.

EUR 000

Skupina	2009		2008	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	74.161	74.161	34.471	34.471
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.021	1.021	1.042	1.042
Kreditni	2.548.083	2.548.083	2.511.896	2.511.896
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	84.807	84.615	121.434	124.757
	2.708.072	2.707.880	2.668.843	2.672.166
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	150.820	150.820	70.131	70.131
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.420.348	2.420.348	2.393.076	2.393.076
	2.571.168	2.571.168	2.463.207	2.463.207

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov Skupine se uporabljajo naslednje metode in ocene:

(a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja, da so približno enake njihovi pošteni vrednosti.

(b) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

Decembra 2008 je Skupina kupila 10 letne francoske državne obveznice v vrednosti 20.105 tisoč EUR. Obveznice so bile napačno klasificirane in knjižene v postavko finančna sredstva v posesti do zapadlosti namesto v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob ugotovitvi napake v prvem četrtletju leta 2009 so bila sredstva pravilno klasificirana v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. To je v skladu s politiko Société Générale in namenom Skupine ob nakupu obveznic. Razen reklasifikacije v izkazu finančnega položaja ni nobenih materialnih učinkov na izkaz finančnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa ali na kapital Skupine v letu 2009.

Decembra 2009 bi bila odplačna vrednost teh obveznic 19.878 tisoč EUR, njihova poštena vrednost pa znaša 19.854 tisoč EUR.

(c) Krediti in obresti

Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam, ki zapadejo v 90 dneh ali manj je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za investicije s podobnimi pogoji (tržne mere so prilagojene tako, da odražajo kreditno tveganje). Poštena vrednost dvomljivih kreditov bankam je ocenjena z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročstva. Pri izračunu poštene vrednosti se popravki ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

Kreditni strankam

Poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so približno enake njihovim knjigovodskim vrednostim. Poštene vrednosti kreditov po fiksnih obrestnih merah se ocenijo z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov, ki temelji na trenutnih obrestnih merah za kredite pod podobnimi pogoji posojilojemalcem s podobno kreditno sposobnostjo. Poštene vrednosti dvomljivih kreditov strankam so ocenjene ob uporabi analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročstva. Krediti po fiksni obrestni meri predstavljajo le del celotne knjigovodske vrednosti, zato je knjigovodska vrednost celotnih kreditov strankam približno enaka knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Pri izračunu poštenih vrednosti se popravki vrednosti ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov strankam se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

(d) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednosti vezanih vlog na odpoklic predstavlja knjigovodsko vrednost zneskov, plačljivih na odpoklic na datum bilance stanja. Poštena vrednost vezanih depozitov po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Poštena vrednost depozitov po fiksni obrestni meri je ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob uporabi trenutnih mer za depoziti s podobnimi preostalimi zapadlostmi. Poštene vrednosti depozitiv bank in strank se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE d. d. 2009

v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe SKB Banka d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2009, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno 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 pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Mnenje

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

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

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

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

Ljubljana, 31. marec 2010

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


Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

	EUR 000	Tabela	2009	2008
Prihodki iz obresti in podobni prihodki			110.575	134.768
Odhodki za obresti in podobni odhodki			(46.033)	(77.150)
Čiste obresti		4.1.	64.542	57.618
Prihodki iz dividend		4.2.	4.042	3.390
Prihodki iz opravnin (provizij)			37.713	38.729
Odhodki za opravnine (provizije)			(8.370)	(9.718)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	29.343	29.011
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	1.530	2.426
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	331	1.674
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	(3)	(7)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			832	(20)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4.7.	(1.285)	(711)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		4.8.	1.253	1.207
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			100.585	94.588
Administrativni stroški		4.9.	(50.034)	(50.062)
- stroški dela			(29.475)	(28.680)
- splošni in administrativni stroški			(20.559)	(21.382)
Amortizacija		4.10.	(6.085)	(6.986)
Rezervacije		4.11.	(1.306)	(2.351)
Oslabitve		4.12.	(14.832)	(2.071)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.13.	(237)	15
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			28.091	33.133
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.14.	(5.178)	(6.477)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			22.913	26.656
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta			22.913	26.656
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.15.	1,81	2,11



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

EUR 000	2009	2008
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	22.913	26.656
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	1.678	3.646
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	437	1.314
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	437	1.314
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	631	(9)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	631	(9)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	1.025	3.335
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(415)	(994)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	24.591	30.302



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2009

	EUR 000	2009	2008
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.16.	74.161	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.17.	16.731	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	21.557	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.19.	75.621	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20.	997	536
Krediti	4.21.	2.372.344	2.307.557
- krediti bankam		191.750	150.257
- krediti strankam, ki niso banke		2.180.594	2.157.300
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.22.	84.807	121.434
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.23.	3.187	
Opredmetena osnovna sredstva	4.24.	42.789	47.527
Naložbene nepremičnine	4.25.	3.543	3.670
Neopredmetena sredstva	4.26.	11.696	12.097
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.27.	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	4.027	2.993
- terjatve za davek		1.586	
- odložene terjatve za davke		2.441	2.993
Druga sredstva	4.28.	4.679	6.804
Skupaj sredstva		2.736.593	2.600.220
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke		150.820	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.17.	16.857	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	21.557	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20.	-	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	4.29.	2.253.468	2.202.791
- vloge bank		101.996	316
- vloge strank, ki niso banke		1.304.249	1.238.509
- krediti bank		847.223	963.966
- krediti strank, ki niso banke		-	-
Rezervacije	4.30.	16.945	17.217
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	839	1.592
- obveznosti za davek		535	1.495
- odložene obveznosti za davke		304	97
Druge obveznosti	4.31	19.660	27.503
Skupaj obveznosti		2.480.146	2.360.491
KAPITAL			
Osnovni kapital	4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja	4.32.	196	(1.482)
Rezerve iz dobička	4.32.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.32.	70.300	55.260
Skupaj kapital		256.447	239.729
Skupaj obveznosti in kapital		2.736.593	2.600.220

André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke

Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2009	52.784	104.061	(1.482)	29.106	55.260	239.729
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.678	-	22.913	24.591
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(7.970)	(7.970)
Drugo*	-	-	-	-	97	97
Stanje 31. decembra 2009	52.784	104.061	196	29.106	70.300	256.447
Stanje 1. januarja 2008	52.784	104.061	(5.128)	29.106	34.928	215.751
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	3.646	-	26.656	30.302
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(6.324)	(6.324)
Stanje 31. decembra 2008	52.784	104.061	(1.482)	29.106	55.260	239.729

*V letu 2009 je banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2009). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z OPMSRP 11.



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2009

	EUR 000	2009	2008
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		28.091	33.133
Amortizacija		6.085	6.986
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		(832)	20
Čisti dobički/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		208	46
Čisti dobički/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		1.077	756
Drugi dobički/izgube iz naložbenja		-	(91)
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		1.655	3.325
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		436	1.314
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		1.306	2.351
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		38.026	47.840
Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(87.824)	(319.401)
Čisto povečanje/zmanjšanje sredstev pri centralni banki		22	44
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		3.793	(10.922)
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(670)	157
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(74.365)	301
Čisto povečanje/zmanjšanje kreditov		(15.100)	(312.052)
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		(460)	(536)
Čisto povečanje/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(3.187)	121
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih sredstev		2.143	3.486
Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti		96.767	232.920
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti do centralne banke		80.691	70.112
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(3.385)	10.827
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		670	(157)
Čisto povečanje/zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		26.141	164.564
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(129)	(752)
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih obveznosti		(7.221)	(11.674)
Denarni tokovi pri poslovanju		46.969	(38.641)
Plačani/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(1.788)	(3.467)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		45.181	(42.108)

	EUR 000	Tabela	2009	2008
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			45.284	59.352
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			16.410	8.692
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			3.488	4.387
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb			-	91
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			237	143
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			25.149	46.039
Izdatki pri naložbenju			(7.864)	(44.501)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			(11.753)	(7.174)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev			(4.164)	(4.938)
Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo			(3.424)	(22)
Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			11.477	(32.367)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			37.420	14.851
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(493)	791
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			82.601	(27.257)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		4.37.	178.463	204.929
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		4.37.	260.571	178.463

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo spremembe rezervacij za kredite v vrednosti 1.306 tisoč EUR (2008: 2.351 tisoč EUR).

	EUR 000	2009	2008
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(41.471)	(73.905)
Prejete obresti		112.776	133.813
Plačane dividende		(7.969)	(6.325)
Prejete dividende		4.042	3.390



André-Marc Prudent
podpredsednik uprave SKB banke



Cvetka Selšek
predsednica uprave SKB banke

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE

1. Splošne informacije

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2009 so:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Organizacijska oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke, nazadnje spremenjen dne 12. 6. 2008 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu banka opravlja naslednje storitve:

- prejemanje depozitov;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezaupljivih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pri dobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla;
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov;
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun in za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem;
- svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
- denarno posredništvo na medbančnih trgih;
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve povezane s hrambo;
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- oddajanje sefov;
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, izvrševanje naročil za račun strank, investicijsko svetovanje, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z

- obveznostjo odkupa, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa, hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, storitve v zvezi z izvedbo prve oz. nadaljnje prodaje finančnih instrumentov (z obveznostjo odkupa), storitve in posli enake vrste kakor investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10., ali 11. točke 2. odst. 7. člena o trgu finančnih instrumentov, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi instrumenti);
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
 - kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije, razen za storitve izdajanja elektronskega denarja, storitve upravljanja plačilnih sistemov, storitve upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter opravljanje skrbniških storitev, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka in storitev, povezanih s temi skrbniškimi storitvami. Za pridobitev dovoljenja za omenjene storitve SKB d. d. Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2008. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je banka uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za banko.

Pri tem je upoštevala računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza banke in njene odvisne družbe:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke.

Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31.12.2009 znaša bilančna vsota podjetja 199.335 tisoč EUR (2008: 221.117 tisoč EUR), kapital 20.496 tisoč EUR (2008: 22.684 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2009 1.831 tisoč EUR (2008: 1.334 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99,70 % delnic SKB d. d. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Matična banka je Société Générale S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2009 je bilo 905 na sedežu banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 (2008: 908) in v 58 poslovnih enotah, razširjenih po celi Sloveniji (2008: 58), ter 45 zaposlenih v povezanem podjetju (2008: 43).

2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.1 Osnova priprave

Uprava SKB d. d. je dne 31. 3. 2010 potrdila objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze banke na dan 31. 12. 2009.

Konsolidirani računovodski izkazi SKB d. d. in njenega odvisnega podjetja so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP") in pojasnili Odbora za pojasnila MSRP (OPMSRP) ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ATVP.

Računovodski izkazi so pripravljene na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev namenjenih trgovanju, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnimi sredstvi in obveznostmi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, in finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta skupine oziroma banke v letu 2009 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2 Spremembe računovodskih usmeritev

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so navedene v nadaljevanju:

MRS 1 - Prenovljeno predstavljanje računovodskih izkazov

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

MRS 23 – Stroški izposojanja

Prenovljeni standard zahteva usredstevovanje stroškov izposojanja, ki so neposredno povezani s sredstvom, ki izpolnjuje dane kriterije. Banka je skladno s tem prilagodila svojo računovodsko usmeritev. V skladu s prehodnimi zahtevami standarda je banka zahtevo prenovljenega standarda uvedla za prihodnja obdobja in stroške izposojanja, ki so neposredno povezani z ustreznim sredstvom, usredstvila z začetno uporabo na ali po 01. 01. 2009. Banka ni prilagodila stroškov, ki so nastali pred navedenim datumom in ki jih je pripoznala kot odhodek.

Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 - Finančni instrumenti s prodajno opcijo

Dopolnilo k MRS 32 zahteva, da podjetja določene finančne instrumente s prodajno opcijo in obveznosti, ki izhajajo iz likvidacije, razvrstijo med kapital, če so izpolnjeni določeni kriteriji. Dopolnila k MRS 1 zahtevajo razkritje določenih informacij v zvezi s finančnimi instrumenti s prodajno opcijo, ki so pripoznani v kapitalu. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

MSRP 2 - Plačilo z delnicami (dopolnila) - Pogoji za podelitev in preklici

Dopolnila k MSRP 2 pojasnjujejo opredelitev pogojev za podelitev in določajo računovodsko obravnavo plačila, ki je preklicano, ker pogoji za ne podelitev niso izpolnjeni. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

MSRP 7 - Finančni inštrumenti: Razkritja

Spremenjeni standard zahteva dodatna razkritja o merjenju poštene vrednosti in likvidnostnega tveganja. Merjenje poštene vrednosti mora podjetje razkriti po viru vrednotenja z uporabo tristopenjske hierarhije za vsako vrsto finančnih inštrumentov. Poleg tega mora podjetje pripraviti tudi uskladitev začetnega in končnega stanja tretje kategorije merjenja poštene vrednosti, kakor tudi vse pomembne prenose med prvo in drugo kategorijo merjenja poštene vrednosti. Spremembe standarda tudi pojasnjujejo zahteve v zvezi z razkritjem likvidnostnega tveganja. Spremembe vplivajo na razkritja merjenja poštene vrednosti (pojasnilo 7) in likvidnostnega tveganja (poglavje 4 – Poročilo o upravljanju s tveganji).

MSRP 8 - Poslovni odseki

Standard zahteva razkritja poslovanja po segmentih v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe in nadomešča zahtevo o določanju in poročanju po področnih in območnih odsekih. V primeru, da so rezultati izkazani v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe drugačni od rezultatov v računovodskih izkazih, mora posloводство te razlike pojasniti v računovodskih izkazih. Banka ne uporablja standarda, ker delnice banke ne kotirajo na borzi.

OPMSRP 9 - Ponovna ocena vgrajenih izpeljanih finančnih inštrumentov in MRS 39 - Finančni inštrumenti: Pripoznavanje in merjenje

Dopolnila OPMSRP 9 zahtevajo, da podjetje presodi, ali mora vgrajeni izpeljani finančni inštrument ločiti od gostiteljske pogodbe, kadar podjetje prerazporedi hibridno finančno sredstvo iz skupine po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Navedeno presojo mora podjetje narediti z upoštevanjem okoliščin, ki so obstajale na datum, ko je podjetje prvič postalo pogodbenik ali na datum spremembe pogodbe, ki pomembno vpliva na denarni tok iz pogodbe in sicer kasnejšega od obeh. MRS 39 sedaj določa, da če vgrajeni izpeljani finančni inštrument podjetje ne more z gotovostjo izmeriti, mora celotni hibridni inštrument ostati v skupini po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 12 - Dogovori o koncesijah

To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo pogodbenih obvez podjetij, ki opravljajo javne službe. Pojasnilo zahteva, da upravljalec sredstev ne sme le teh prikazati kot svoja opredmetena osnovna sredstva, temveč kot finančno naložbo in/ali neopredmeteno sredstvo. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 13 - Program zvestobe kupcev

Pojasnilo zahteva, da podjetje obravnava dobroimetje, odobreno kupcu zaradi njegove zvestobe, ločeno od prodajne transakcije, za katero je kupcu dobroimetje odobreno. Del poštene vrednosti odobrenega dobroimetja podjetje razporedi na dobroimetje in odložene prihodke, ki so pripoznani med prihodki v obdobju izplačil dobroimetja. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 15 - Pogodbe za gradnjo nepremičnin

Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za nazaj. Pojasnilo daje napotek kdaj in kako morajo

podjetja pripoznati prihodke in z njimi povezane odhodke od prodaje enote nepremičnin, kadar graditelj in kupec podpišeta pogodbo pred zaključkom gradnje. Poleg tega pojasnilo vsebuje napotek za določitev ali pogodba izpolnjuje kriterije MRS 11 ali MRS 18. Sprememba standarda nima vpliva na računovodske izkaze banke.

OPMSRP 16 - Varovanje pred tveganjem neto naložb v podjetja v tujini

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

Izboljšave MSRP (ki jih EU še ni potrdila)

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

MRS 1 - Predstavljanje računovodskih izkazov

Sredstva in obveznosti, ki so namenjena trgovanju v skladu z MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, v bilanci stanje niso avtomatično uvrščena med kratkoročna sredstva. Banka je ustrezno spremenila svojo računovodsko usmeritev in proučila, ali se pričakovanja posloводства v obdobju usredstvenja sredstev in obveznosti razlikujejo od razporeditve inštrumenta.

MRS 8 - Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake

Pojasnilo, da je pri izbiri računovodskih usmeritev obvezna uporaba samo tistega napotila, ki je sestavni del MSRP.

MRS 10 - Dogodki po datumu bilance stanja

Pojasnilo, da dividende, ki so objavljene po zaključku poročevalskega obdobja, niso vključene v postavko obveznosti.

MRS 16 - Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema)

Izraz »čista prodajna cena« zamenja nov izraz »poštena vrednost zmanjšana za stroške prodaje« zaradi harmonizacije z MSRP 5 in MRS 36.

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

MRS 18 - Prihodki

Izraz »neposredni stroški« nadomesti nov izraz »stroški posla« kot določa MRS 39.

MRS 19 - Zaslužki zaposlencev

Omejitve in negativni stroški preteklega službovanja

Dopolnilo spreminja opredelitev »stroškov preteklega službovanja« in vključuje zmanjšanje zaslužkov v zvezi s preteklim službovanjem (»negativni stroški preteklega službovanja) ter

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

Stroški vodenja programov

Dopolnilo spreminja opredelitev »donos sredstev programa«, ki sedaj izključuje stroške vodenja programa, če so le-ti že vključeni v aktuarske predpostavke za merjenje obveznosti za določene zasluge.

Nadomestilo izraza »zapade«

Dopolnilo spreminja opredelitev »kratkoročni« in »drugi dolgoročni« zasluge zaposlenec ter se osredotoča na trenutek, ko obveznost zapade v plačilo.

Napotilo za pogoje obveznosti

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

MRS 20 - Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči

Brezobrestna državna posojila ali državna posojila obrestovana pod tržno obrestno mero
 Brezobrestna posojila ali posojila po nizki obrestni meri odobrena v prihodnjih obdobjih ne bodo več oproščena pripisa obresti. Razliko med prejetim in diskontiranim zneskom mora podjetje obračunati kot državno podporo.

MRS 23 - Stroški izposojanja

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

MRS 27 - Skupinski in ločeni računovodski izkazi

Merjenje odvisne družbe v posesti za prodajo v ločenih računovodskih izkazih

Kadar matična družba v ločenih računovodskih izkazih obračuna odvisno družbo po pošteni vrednosti, mora navedeno usmeritev uporabiti tudi po uvrstitvi odvisne družbe med sredstva za prodajo.

MRS 28 - Finančne naložbe v pridružena podjetja

Zahtevana razkritja kadar podjetje finančne naložbe v pridružena podjetja obračuna po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Če podjetje obračuna pridruženo podjetje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, mora upoštevati le tisto zahtevo MRS 28, po kateri mora razkriti naravo in obseg vseh pomembnih omejitev pridruženega podjetja pri prenosu sredstev v obliki gotovine ali poplačilu dolga na podjetje.

Oslabitev finančne naložbe v pridruženo podjetje

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

MRS 29 - Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih

Opis podlage za merjenje v računovodskih izkazih

Sprememba napotitve na izjemo pri merjenju sredstev in obveznosti po izvorni vrednosti. Po novem opredmetena osnovna sredstva ne predstavljajo dokončnega seznama temveč le zgled.

MRS 31 - Deleži v skupnih podvigih

Zahtevana razkritja kadar podjetje obračuna deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Če podjetje obračuna deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti, mora upoštevati le tiste zahteve MRS 31, po katerih mora razkriti obveznosti podvižnika in skupnega podviga in povzetek računovodskih informacij o sredstvih, obveznostih ter prihodkih in odhodkih.

MRS 34 - Medletno računovodsko poročanje

Pojasnilo, da mora podjetje čisti dobiček na delnico razkriti v medletnih računovodskih izkazih, če uporablja MRS 33.

MRS 36 - Oslabitev sredstev

Razkritje ocen za merjenje nadomestljive vrednosti

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

MRS 38 – Neopredmetena sredstva

Metoda amortiziranja na enoto proizvoda

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

Reklamne in promocijske dejavnosti

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

MRS 39 - Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje

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

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

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

Določitev in dokumentiranje instrumentov za varovanje pred tveganjem na nivoju odseka
Odstranjeno je napotilo na »odsek« pri določanju ali instrument ustreza kriterijem za varovanje pred tveganjem.

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

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

MRS 40 - Naložbene nepremičnine

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

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

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

MRS 41 Kmetijstvo

Dodatna biološka preobražanja

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

Uporaba diskontirane stopnje za izračun poštene vrednosti

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

MSRP 5 - Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje

Načrt prodaje obvladujočega deleža v odvisni družbi. Kadar ima podjetje odvisno družbo v posesti za prodajo, mora vsa njena sredstva in obveznosti razporediti v skupino za prodajo v skladu z MSRP5, tudi takrat ko podjetje po prodaji obdrži neobvladujoči delež v odvisni družbi. To dopolnilo velja za obdobja, ki se začnejo 1. 7. 2009.

MSRP 7 - Finančni instrumenti: Razkritja

Odstranjeno napotilo na »skupni znesek prihodkov iz obresti« kot element stroškov financiranja.

Predčasna uporaba MSRP in OPMSRP pojasnil, ki še niso veljavna:

Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.

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

OPMSRP 17 - Razdelitev nedenarnih sredstev lastnikom

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

OPMSRP 18 Prenosi sredstev od naročnikov, velja za prenos sredstev od kupcev na ali po 1. 7. 2009

Pojasnilo vsebuje navodilo kako naj podjetje obračuna opredmetena osnovna sredstva, prejeta od kupcev ali denarna sredstva, ki jih prejme za nakup ali izgradnjo določenih sredstev. Navodilo velja le za sredstva, ki jih podjetje uporabi za povezavo kupca na omrežje ali za zagotovitev stalnega dostopa do dobave blaga, storitev ali obojega. Podjetje mora določiti opravljeno storitev ali storitve in razporediti prejeto plačilo (pošteno vrednost sredstva) na

vsako prepoznavno storitev. Prihodki se pripoznajo ob dostavi oz. izvedbi vsake posamezne storitve, ki jo podjetje opravi.

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

OPMSRP 19 ukinitvev finančnih obveznosti z kapitalskimi inštrumenti

To pojasnilo stopi v veljavo 1. 7. 2010 in obravnava ukinitvev finančnih obveznosti z izdanimi kapitalskimi inštrumenti (zamenjava finančne obveznosti za delnice ali deleže banke). Razlaga pojanjuje, kako izmeriti in pripoznati takšno zamenjavo.

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

MSRP 3R Poslovne združitev in MRS 27R skupinski in ločeni računovodski izkazi

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

MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije

Ta dopolnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

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

MSRP 2 Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini

Velja za obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2009.

Dopolnila MSRP 2 sestavljajo tri osnovne spremembe. Spremenjena je opredelitev transakcij z delnicami in dogovorov, področje uporabe MSRP 2, dodano pa je pojasnilo za obračunavanje z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini.

MRS 32 – Finančni inštrumenti: Presentacija Klasifikacija pravice do nakupa delnic denominiranih v tuji valuti

Velja za obdobja z začetkom po 1. 2. 2010

Dopolnjeni MRS 32 omogoča da družbe, ki izdajo pravico do nakupa delnic v tuji valuti da

ne obračunavajo te pravice kot izvedeni finančni instrument in pripoznajo učinke v izkaz poslovnega izida. Te pravice bodo sedaj klasificirane kot kapitalski instrumenti, če bodo zadovoljeni določeni pogoji.

MRS 24 – Razkritja povezanih oseb

Valja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011

Sprememba MRS 24 natančneje določa in poenostavlja opredelitev povezane osebe.

Spremenjeni standard prav tako zmanjšuje obseg razkritij transakcij družbe v državni lasti z državo in ostalimi družbami v državni lasti.

MSRP 9 – Finančni instrumenti

Ta standard nadomešča MRS 39 in z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 01. 2013. Do sedaj sprejeti prvi del standarda postavlja novo klasifikacijo in merjenje finančnih sredstev.

Izboljšave MSRP

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

MSRP 2 - Plačila v delnicah – določitev kdaj se uporablja MSRP 2 in MSRP 3

MSRP 5 - Nekratkoročna sredstva za prodajo - razkritja

MSRP 8 - Operativni segmenti - razkritje sredstev segmentov

MRS 1 - Predstavitev računovodskih izkazov – kratkoročna/dolgoročna obveznost za finančne zamenljive instrumente

MRS 7 - Izkaz denarnega toka – klasifikacija izdatkov za nepripoznana sredstva

MRS 17 - Najemi – klasifikacija zemljišč in zgradb

MRS 18 - Prihodki – določanje, ali podjetje nastopa kot principal ali agent

MRS 36 - Slabitev sredstev – največja enota kateri je lahko pripisano dobro ime

MRS 38 - Neopredmetena sredstva – spremembe standarda zaradi sprejema novega MSRP 3 in spremembe glede ugotavljanja poštene vrednosti

MRS 39 - Finančni instrumenti – ocena pogodbenih kazni za predplačilo kredita kot vgrajeni izvedeni finančni instrument, varovanje denarnega toka

OPMSRP 9 - Ponovno ocena vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta – vpliv MSRP 3 in OPMSRP 9

OPMSRP 16 - Zavarovanje čistih finančnih naložb v poslovanje v tujini pred tveganji– sprememba omejitve na družbo ki ima lahko instrument za varovanje pred tveganjem

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

V procesu izvajanja računovodske politike banke, je potrebno izvesti presoje, ki pomembno vplivajo na zneske, pripoznane v finančnih izkazih.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju,

kot tudi na popravke vrednosti za posojila in predujme. Delitev finančnih instrumentov na instrumente v posesti do zapadlosti in instrumente, namenjene trgovanju, se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na strategijo banke.

Ocene

Za pripravo računovodskih izkazov je potrebno izdelati določene ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti banke. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih postavk na datum bilance stanja ter v poročilu navedenih prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju, ki se je takrat zaključilo.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabitve pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne postavke, izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter za pravne spore in izgube zaradi oslabitve dobrega imena.

Poštena vrednost finančnih instrumentov

Kadar poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti ne more biti izpeljana iz aktivnih trgov, se za njeno določitev uporabijo različne metode določanja vrednosti, vključno z uporabo matematičnih modelov.

Če so poštene vrednosti na razpolago na delujočih trgih, se le te uporabijo pri izračunu v modelih. Kadar to ni možno, je pri določanju poštenih vrednosti potrebna ocena. Tehnika vrednotenja finančnih sredstev in finančnih obveznosti po poštenu vrednosti je podrobno opisana v pojasnilu 7.

Izgube zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Banka redno preverja svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Banka izvaja posamične oslabitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabitve v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, banka uporablja ocene na osnovi svojih izkušenj.

Na podoben način banka ocenjuje spremembe v prihodnjih denarnih tokovih na osnovi pomembnih podatkov, ki nakazujejo, da je prišlo do neugodnih sprememb v finančni disciplini določenega segmenta posojilojemalcev ali do sprememb nacionalnih ali lokalnih okoliščin, ki so povezane z neizpolnjevanjem obveznosti v tem segmentu.

Za skupinske oslabitve se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

Prihodnjih dogodkov in njihovih učinkov ne moremo zaznati z gotovostjo. Zaradi tega izdelava računovodskih ocen zahteva presojo in ocene, uporabljene pri pripravi finančnih izkazov se spreminjajo z nastankom novih dogodkov, zaradi pridobivanja novih izkušenj in dodatnih informacij.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso

banke, je znašala na dan 31. 12. 2009 za banko 91.655 tisoč EUR (2008: 74.525 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.21.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MRS 37. Banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja. Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za banko na dan 31. 12. 2009 znašala 407 tisoč EUR (2008: 347 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Potencialne davčne postavke

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje banke, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa banka meni, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

Kapitalske naložbe, ki so razpoložljive za prodajo, se obravnavajo kot oslABLJENE, če obstaja nepristranski dokaz oslABLITVE. Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za banko na dan 31. 12. 2009 znašala 1.021 tisoč EUR (2008: 1.042 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.19.

Pozaposlitveni zasluški

Strošek pozaposlitvenih zasluškov se določi z uporabo aktuarskih predpostavk. Aktuarsko ocenjevanje zajema predpostavke glede diskontnih stopenj, pričakovane čiste donosnosti sredstev, zvišanja plač v prihodnosti in podobno. Zaradi dolgoročne narave teh načrtov so te ocene precej negotove. Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zasluškov znaša za banko na dan 31. 12. 2009 3.735 tisoč EUR (2008: 3.058 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Pravni spori

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga banka razumno plačala za poravnavo tekoče obveznosti na datum bilance stanja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje vodstva banke, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. V primeru, da je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

Rezervacije za pravne spore za banko na dan 31. 12. 2009 znašajo 6.464 tisoč EUR (2008: 7.446 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Oslabitev dobrega imena

Banka vsaj enkrat letno oceni, če je prišlo do oslabitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdela oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih inštrumentih, Knjigovodska vrednost dobrega imena za banko na dan 31. 12. 2009 znaša 3.453 tisoč EUR (2009: 3.453 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za banko na dan 31. 12. 2009 42.789 tisoč EUR (2008: 47.527 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za banko na dan 31. 12. 2009 11.696 tisoč EUR (2008: 12.097 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za banko na dan 31. 12. 2009 3.543 tisoč EUR (2008: 3.670 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Banka vsako leto določi, ali se izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Ocenijo se vrednosti pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od vodstva zahteva, da izdela oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

3.1. Konsolidacija

Odvisna podjetja so tista, v katerih ima banka, posredno ali neposredno, več kot 50 % vpisanega kapitala, v katerih lahko banka uveljavlja več kot 50 % volilnih pravic ali v katerih

banka lahko imenuje ali razreši večino članov uprave ali nadzornega sveta. Ta so bila v celoti konsolidirana. Učinki vseh pomembnih medsebojnih postavk so izločeni. Kjer je bilo potrebno, je bila računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena, zato da se zagotovi skladnost s politiko, ki jo je sprejela banka.

Naložba v pridruženo podjetje je naložba v podjetje, v katerem ima banka, posredno ali neposredno, 20 % do 50 % volilnih pravic in na katerega ima banka velik vpliv, vendar ga ne nadzira. Pridružena podjetja se ocenjujejo po kapitalski metodi, sorazmerni delež njihovega prihodka (izgube) pa je vključen v izkaz poslovnega izida. Udeležba banke v pridruženem podjetju je v bilanci stanja prikazana v znesku, ki odraža njen delež v kapitalu pridruženega podjetja.

3.2. Povezane osebe

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

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2009 in 31. 12. 2008. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12.:

Valuta	2009	2008
1 EUR	1,4338 USD	1,4098 USD

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčni valuti na dan izvršenega posla. Denarne postavke v tuji valuti so prevedene v funkcijsko valuto po končnem tečaju, veljavnem na bilančni datum.

Dobički in izgube iz naslova prevedbe tujih valut so vključeni v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik". Marže iz naslova deviznega trgovanja s strankami so vključene v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

Nedenarne postavke, izmerjene po izvorni vrednosti v tuji valuti, so prevedene po srednjem tečaju na dan posla.

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

Finančna sredstva so v okviru MRS 39 razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob prvotnem pripoznanju se finančno sredstvo izmeri po pošteni vrednosti. V primeru naložb v finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida,

se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim sredstvom, pripišejo k njegovi vrednosti. Ob prvotnem pripoznanju finančnega sredstva banka uvrsti finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upošteva namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev banka po potrebi ponovno oceni ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2009 banka ni prerazvrstila nobenih finančnih inštrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je dan, ko je finančno sredstvo izročeno nasprotni stranki. Redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so vsi tisti nakupi in prodaje, ki zahtevajo dobavo sredstva v splošno določenih časovnih okvirih, ki veljajo na trgu. Izvedeni finančni inštrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

- za sredstva, vodena po nabavni vrednosti, se sprememba vrednosti ne pripozna,
- za sredstva, razporejena med finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se sprememba vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida, medtem ko se
- za sredstva, razpoložljiva za prodajo, sprememba vrednosti pripozna v kapitalu.

Ko je finančno sredstvo prodano, je potrebno na datum poravnave narediti odpravo pripoznanja, pripoznati dobičke ali izgube pri prodaji ter pripoznati prejemke kupca. Razlika med pošteno vrednostjo finančnega sredstva med datumom trgovanja in datumom poravnave se ne pripozna v finančnih izkazih.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ko banka prenese svoje pravice prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ali ko prenese vsa tveganja in koristi iz naslova določenega finančnega sredstva. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko dolžnosti iz naslova finančne obveznosti prenehajo, so ukinjene ali potečejo. Kadar obstoječo finančno obveznost nadomesti druga obveznost do istega upnika in pod drugimi pogoji, se taka zamenjava oziroma sprememba obravnava kot odprava pripoznanja prvotne obveznosti in pripoznanje nove obveznosti, razlika v knjigovodski vrednosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.5. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom zapadlosti do treh mesecev od datuma pridobitve:

- denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in
- posojila drugim bankam.

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti banke.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so ravno tako razvrščeni med instrumente, namenjene trgovanju, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi, namenjenimi trgovanju so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Banka svojim strankam ponuja izvedene finančne instrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Banka odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščiti z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva banka praviloma ne opravlja poslov trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti v svojem imenu in za svoj račun. V posamičnih primerih in v manjšem obsegu nastajajo odprte pozicije zaradi zaokroževanja zneskov in datumov.

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjiženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

Pri izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih trgovanju, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb njihove poštene vrednosti, knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju".

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji so vrednostni papirji, ki jih ima banka v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov. Vodijo se po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida knjiženi v postavki "čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju". Obrestni prihodki pa so knjiženi v postavki "čiste obresti".

3.7. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

V razred dolžniških vrednostnih papirjev vodstvo opravi razvrstitev ob začetnem pripoznanju, če finančni instrument vsebuje vgrajeni izvedeni finančni instrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni instrument pomembneje ne spreminja denarnega toka ali če je brez veliko analiz jasno, da ne bo prikazan ločeno.

Dolžniški instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti so v izkazu

poslovnega izida prikazane v postavki "dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

Po nabavni vrednosti so merjene tiste naložbe v kapital drugih strank, ki niso uvrščene na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena.

Če obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Izgube zaradi oslabitve naložb v kapital drugih strank se ne odpravijo prek izkaza poslovnega izida.

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo ali niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v posesti do zapadlosti ali posojila in predujmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji oslavljeni, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot presežek iz prevrednotenja knjižijo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, so z uporabo učinkovite obrestne mere izkazane v postavki "čiste obresti".

Poštena vrednost investicij, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.

Banka oceni na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslajeno. Kjer obstaja dokaz oslabitve, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot "presežek iz prevrednotenja", knjižijo v izkazu poslovnega izida. Kumulativna izguba je izmerjena kot razlika med stroški pridobitve in tekočo pošteno vrednostjo, zmanjšana za vse izgube zaradi oslabitve zadevnega finančnega sredstva, ki so predhodno pripoznane v izkazu poslovnega izida.

3.9. Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in fiksnimi zapadlostmi, ki niso uvrščena na aktivni trg. Posojila in terjatve niso pridobljena z namenom takojšnje ali kratkoročne ponovne prodaje in niso razvrščena med "finančna sredstva, namenjena trgovanju", "finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo" niti "finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida".

Posojila bankam vključujejo vse oblike naložb (posojila, dane depozite, vložena sredstva),

ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Za banke štejejo specializirane domače banke ter mednarodne in tuje banke. Posojila drugim finančnim organizacijam, ki jih ni mogoče šteti za banke, se prikažejo v okviru postavke posojila strankam, ki niso banke. Posojila strankam, ki niso banke, vključujejo vse oblike terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

Posojila, se vodijo po odplačni vrednosti, ki je določena kot znesek neplačane glavnice, povečan za znesek obresti in drugih terjatev, ki jih stranke dolgujejo, ter zmanjšan za odpisane zneske in oblikovane popravke vrednosti, potrebne za oslabitve posojil. Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalcu in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del efektivne obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe efektivne obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabitev".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabitev posojil, se približa pošteni vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z efektivno obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne efektivne obrestne mere.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil je znesek ocenjene izgube iz posojil in predujmov pravnim in fizičnim osebam, tako da je knjigovodska vrednost posojila, zmanjšana za popravek vrednosti, enaka pričakovani unovčljivi vrednosti.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil se oblikuje takoj, ko se ugotovi, da je vprašljivo pokritje izpostavljenosti, ki se lahko določi za posamezno posojilo. Dejanske izgube iz posojil, ki ne vključujejo povračil, se odštejejo od popravka vrednosti.

Vsa posojila, ki niso oslabljena posamično, so vključena v skupino sredstev, ki so skupno ocenjena za oslabitev. Pri izvajanju skupinske ocene oslabitve so posojila razvrščena v skupine na osnovi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki nakazujejo dolžnikovo sposobnost izpolnitve posojilnih pogojev, določenih s pogodbo. Ocena prihodnjih denarnih tokov za skupino posojil temelji na preteklih izkušnjah posojilnih izgub in značilnostih kreditnih tveganj, ki so podobna tveganjem v skupini.

Restrukturirani krediti

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

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko banka zmore in ima jasen namen, da jih zadrži do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta.

Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

V kolikor obstaja objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, je znesek izgube izmerjen kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstev se zmanjša za ocenjeno izgubo in znesek izgube se prepozna v izkazu poslovnega izida.

Sprememba zaradi napake iz preteklega obdobja

Decembra 2008 je banka kupila 10 letne francoske državne obveznice v vrednosti 20.105 tisoč EUR. Obveznice so bile napačno klasificirane in knjižene v postavko finančna sredstva v posesti do zapadlosti namesto v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob ugotovitvi napake v prvem četrletju leta 2009 so bila sredstva pravilno klasificirana v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. To je v skladu s politiko Société Générale in namenom banke ob nakupu obveznic. Razen reklasifikacije v izkazu finančnega položaja ni nobenih materialnih učinkov na izkaz finančnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa ali na kapital banke v letu 2008.

Sprememba:

	2008 spremenjeno	2008
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21.120	1.266
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	101.580	121.434

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem banka lahko varuje pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem banka dokumentira odnos med pred tveganjem varovano postavko in inštrumentom za varovanje pred tveganjem, vključno z vrsto tveganja, pred katerim se varuje, cilji vodstva in strategijo varovanja.

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube iz inštrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko inštrument varovanja ali varovana postavka potečeta ali sta prodana, končana ali izvršena, ali ko pogoji za obračunavanje varovanja pred tveganjem niso več izpolnjeni.

Vsi dobički ali izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za obračunavanje varovanja pred tveganjem, se knjižijo neposredno v izkazu poslovnega izida tekočega leta.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva so vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrani amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva kot sledi:

	v %	2009	2008
Zgradbe in njihovi pomembnejši deli		1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
Pohištvo in vgrajena oprema		10,0 – 12,5	10,0 – 12,5
Računalniki		20,0 – 25,0	20,0 – 25,0
Oprema in drugo		6,7 – 20,0	6,7 – 20,0

Zemljišče se ne amortizira. Sredstva v izgradnji se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo.

Pomembnejši deli zgradb, katerih uporabna življenjska doba je drugačna od tiste za celotno zgradbo in katerih stroški so pomembnejši, se amortizirajo ločeno.

Vzdrževanje in popravila so upoštevani v izkazu poslovnega izida takoj ob nastanku. Izdatki, ki povečujejo in podaljšujejo koristi opredmetenih osnovnih sredstev ali podaljšujejo njihovo življenjsko dobo, so pripoznani kot povečanje vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva in dodani.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za opredmetena osnovna sredstva preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Pripoznanje posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob njegovi odtujitvi ali če se ne morejo pričakovati prihodnje gospodarske koristi od njegove uporabe.

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ocena opredmetenih osnovnih sredstev je bila zadnjič izvedena decembra 2009.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo vrednost računalniške programske opreme in dobro ime.

3.13.1. Računalniška programska oprema

Programska oprema je pripoznana kot sredstvo, ki se sorazmerno amortizira tekom uporabne življenjske dobe, kot sledi:

	v %	2009	2008
Računalniška programska oprema		14,3	14,3

Neopredmetena dolgoročna sredstva, pridobljena ločeno, so merjena po nabavni vrednosti. Kot neopredmeteno dolgoročno sredstvo so pripoznani stroški, ki so neposredno povezani s programsko opremo, ki jo pridobimo ločeno, in njena pridobitev odraža pričakovane prihodnje gospodarske koristi. Izdatek, ki povečuje uporabno vrednost programske opreme, se pripiše njeni nabavni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena dolgoročna sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Če obstajajo razlogi za oslabitev neopredmetenega dolgoročnega sredstva, ga je potrebno oslabiti.

3.13.2. Dobro ime

Banka ustvari dobro ime takrat, kadar strošek pridobitve posameznega posla preseže njegovo pošteno vrednost.

Banka letno preverja ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. Potrebno je oceniti nadomestljivo vrednost dobrega imena in jo primerjati z njegovo knjigovodsko vrednostjo.

Kadar je nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote manjša od knjigovodske vrednosti dobrega imena, je potrebno pripoznati oslabitev.

3.14. Naložbene nepremičnine

Banka ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Banka pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja iste metode in stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih (vključno z amortizacijo pomembnejših delov).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin se periodično pregleda na osnovi neodvisnega vrednotenja. Ocena nepremičnin in naložbenih nepremičnin je bila zadnjič izvedena decembra 2009.

Amortizacija naložbenih nepremičnin je v izkazu poslovnega izida prikazana v postavki "Amortizacija", prihodek od najemnin naložbenih nepremičnin pa je prikazan v postavki "Drugi čisti poslovni dobički/izgube".

3.15. Investicije v odvisna podjetja, pridružena podjetja in skupna vlaganja

Investicije v odvisna podjetja, ki niso uvrščena na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena, so merjene po nabavni vrednosti.

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Ukinitve izgub zaradi oslabitve kapitalskih naložb se ne pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 21 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja, ki se osredotoča načasne razlike med datumom poročanja za davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovo vodeno vrednostjo za namene računovodskega poročanja.

Odloženi davki se zaračunajo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje da bodo veljale v trenutku, ko se pričakuje poravnava sredstev in obveznosti, in temelji na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum bilance stanja. Terjatve za odložene davke se pripoznajo do višine, do katere jih je možno koristiti v prihodnosti.

Knjigovodska vrednost odloženih terjatev in obveznosti se preveri na vsak datum bilance stanja in zniža do višine, za katero je verjetno, da bo na razpolago zadosten obdavčen dobiček, ki bi omogočil uporabo vseh ali dela sredstev iz naslova odloženih davkov.

Odloženi davek, ki se nanaša na postavke, katerih učinki se pripoznavajo v postavki "presežek iz prevrednotenja", se ravno tako pripoznava v tej postavki.

Spremembe Zakona od dohodka pravnih oseb po letu 2007:

- davčna stopnja: znižana s 22 % v letu 2008 na 21 % v letu 2009 in 20 % od leta 2010.

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo.

Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod naslednjimi pogoji: sredstva morajo biti na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana.

Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Začasna osnovna sredstva (zemljišča in zgradbe), ki jih je banka pridobila za poplačilo terjatev v postopku prestrukturiranja, niso prikazana med osnovnimi sredstvi ampak med zalogami. Ta sredstva se vodijo po ocenjeni neto iztržljivi vrednosti.

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – banka kot najemodajalec

Ko so sredstva predmet finančnega najema, je sedanja vrednost najema pripoznana kot terjatev in vključena v postavko "posojila". Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek.

Prihodek najema je pripoznan v času trajanja najema ob uporabi neto investicijske metode (pred obdavčitvijo), ki odraža stalno periodično stopnjo zaslužka in je vključena v obrestne prihodke.

3.18.2. Finančni najemi – banka kot najemnik

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

3.18.3. Operativni najem – banka kot najemodajalec

Najem, pri katerem banka ne prenese vseh tveganj in koristi povezanih z lastništvom sredstva, je opredeljen kot operativni najem. Knjigovodska vrednost najetega sredstva se poveča

za začetne direktne stroške, nastale pri posredovanju operativnega najema, in se pripozna v obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najema. Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšane za stroške nadomestil.

Finančne obveznosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med neto donosom in odpoklicno vrednostjo je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

3.20. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju banka sklepa pogodbe s finančnimi inštrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni inštrumenti nosijo različne stopnje kreditnega, obrestnega in valutnega tveganja. Za ocenjene izgube iz teh postavk se oblikujejo rezervacije, ki temeljijo na podobnih ocenah, kot so določene za posojila in predujme.

Kadar ima banka trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, banka pripozna rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

Banka izdaja finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po pošteni vrednosti, v postavki "druge obveznosti".

Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

Vsako povečanje obveznosti v zvezi s finančnimi garancijami se v izkazu poslovnega izida vključi v postavko "rezervacije".

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti so pripoznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere. Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo vsakega diskonta ali premije na vrednostne papirje. Obrestni prihodki vključujejo tudi provizije ob sklenitvi posla, ki so odvisne od izračuna efektivne obrestne mere in ki se amortizirajo v obdobju trajanja posojila.

3.23. Prihodki iz dividend

Prihodek od dividend je pripoznan v izkazu poslovnega izida na datum objave dividende.

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

Prihodki iz provizij in nadomestil izhajajo iz finančnih storitev, ki jih nudi banka, vključno z vodenjem računov, storitvami upravljanja z denarnimi sredstvi, storitvami posredništva, investicijskim svetovanjem in finančnim načrtovanjem, storitvami investicijskega bančništva, projektnim financiranjem ter storitvami upravljanja s premoženjem. Prihodki iz provizij in nadomestil so pripoznani, ko je storitev opravljena.

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

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in terjatev, vključno s finančnim najemom.

3.26. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, skupaj z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.

3.27. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

Tečajne razlike so pripoznane, kadar so sredstva in obveznosti v tuji valuti preračunane po menjalnem tečaju funkcijske valute, ki velja na datum bilance stanja.

3.29. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev.

3.30. Stroški dela

Banka plačuje za svoje zaposlene premije za dodatno pokojninsko zavarovanje. Obvezni prispevki za pokojninsko zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, zavarovanje za starševsko varstvo in zavarovanje za primer brezposelnosti se obravnavajo kot operativni stroški v dejanski višini.

Banka oblikuje rezervacije za letni dopust in regres ter rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter jubilejne nagrade preračunane na sedanjo vrednost.

Odpravnine ob upokojitvi:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada odpravnina v višini 3 povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel za pretekle 3 mesece mesecih oziroma 3 povprečne mesečne plače v Republiki Sloveniji. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada v višini:

za 10 let delovne dobe: 382,58€

za 20 let delovne dobe: 1,5 kratnik 382,58€

za 30 let delovne dobe: 2 kratnik 382,58€

Odpravnine:

V primeru odpovedi pogodbe o zaposlitvi (poslovni razlog ali razlog nesposobnosti) s strani delodajalca delavcu pripada odpravnina v višini 33 % ali več bruto plače za vsako leto dela pri delodajalcu.

Nagrade poslovodstvu:

Plača poslovodstva je sestavljena iz plačila za delo, nagrade in ostalih kratkoročnih ugodnosti. Višina plač in nagrad poslovodstvu, kakor tudi načela in struktura določanja nagrajevanja so v pristojnosti nadzornega sveta banke.

3.31. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih ima banka kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot sredstva banke in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

3.32. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v bilanci stanja, samo kadar obstoja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter banka namerava ali izvršiti pobot na neto osnovi ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta banke, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Ker se poslovanje banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje ter ker so pravno okolje, narava njenih storitev, poslovni procesi in vrste strank za njene produkte in storitve homogeni pri vseh njenih dejavnostih, banka posluje kot enoten poslovni in geografski segment.

4. Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in bilance stanja

4.1. Čiste obresti

EUR 000

Banka	2009	2008
Prihodki iz obresti		
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	408	1.038
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6	4
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	414	2
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.446	-
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)	100.310	125.491
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	3.262	4.359
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	400	400
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev	1.194	836
- krediti strankam	1.194	836
Obresti iz drugih finančnih sredstev	3.135	2.638
	110.575	134.768
Odhodki za obresti		
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	(1.675)	(105)
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene trgovanju	(11)	(341)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(43.942)	(76.298)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(400)	(400)
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)	(5)	(6)
	(46.033)	(77.150)
Čiste obresti	64.542	57.618

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000

Banka	2009	2008
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	12	690
Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja	4.030	2.700
	4.042	3.390

Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja se nanašajo na odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti SKB banke.

4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000

Banka	2009	2008
Prihodki iz opravnin (provizij)		
Opravnine (provizije) od danih jamstev	1.729	1.576
Opravnine (provizije) od storitev opravljenih odvisnim družbam	16	55
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi	16.892	19.074
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino	2.590	3.037
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	1.393	1.133
Opravnine (provizije) od menjalniških poslov	2	9
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	328	593
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	1.600	1.484
Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve	13.090	11.704
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	73	64
	37.713	38.729
Odhodki za opravnine (provizije)		
Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi	(4.286)	(5.235)
Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini	(1.935)	(2.229)
Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	(145)	(188)
Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa	(301)	(176)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(1.703)	(1.890)
	(8.370)	(9.718)
Čiste opravnine (provizije)	29.343	29.011

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

EUR 000

Banka	2009	2008
Realizirani dobički		
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	526	1.784
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	1.255	938
	1.781	2.722
Realizirane izgube		
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	(250)	(292)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(1)	(4)
	(251)	(296)
Čisti realiziran dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti	1.530	2.426

4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

EUR 000

Banka	2009	2008
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z delnicami ali deleži	(8)	-
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	149	29
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	34	1.384
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	156	261
	331	1.674

4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Banka	2009	2008
Finančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	1.990	2.149
Finančne obveznosti, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	(1.993)	(2.156)
	(3)	(7)

4.7. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000

Banka	2009	2008
Dobički	15	188
Izgube	(1.300)	(899)
	(1.285)	(711)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000

Banka	2009	2008
Dobički		
- najemnine	617	646
- nebančne storitve	746	604
- prihodki od prodaje	-	-
- ostalo	430	526
	1.793	1.776
Izgube		
- davki	(83)	(132)
- prispevki	(228)	(224)
- članarine	(148)	(158)
- ostalo	(81)	(55)
	(540)	(569)
Drugi čisti poslovni dobički in izgube	1.253	1.207

4.9. Administrativni stroški

EUR 000

Banka	2009	2008
Stroški dela		
Bruto plače	(21.605)	(20.663)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.607)	(3.924)
Drugi stroški dela	(4.263)	(4.093)
	(29.475)	(28.680)
Splošni in administrativni stroški		
Svetovanje	(4.176)	(3.849)
Tržno komuniciranje	(1.570)	(2.040)
Vzdrževanje programa, opreme in bankomatov	(1.938)	(2.002)
Najemnina za operativni leasing	(1.390)	(1.311)
Reprezentanca	(103)	(130)
Zavarovalne premije	(601)	(565)
Izobraževanje	(241)	(287)
PTT storitve	(2.554)	(2.779)
Stroški za službena potovanja	(255)	(257)
Stroški vzdrževanja opreme in stavb	(5.009)	(5.234)
Stroški materiala	(1.122)	(1.265)
Stroški po pogodbi o avtorskem delu in študentsko delo	(307)	(276)
Revizijske storitve	(156)	(171)
Ostalo	(1.137)	(1.216)
	(20.559)	(21.382)
	(50.034)	(50.062)

V letu 2009 je banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2009). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana med drugimi stroški dela.

Revizijske storitve:

EUR 000

Banka	2009	2008
Revidiranje letnega poročila	(156)	(171)
Druge storitve revidiranja	-	-
	(156)	(171)

4.10. Amortizacija

EUR 000

Banka	2009	2008
Opredmetena osnovna sredstva	(4.181)	(4.451)
Neopredmetena osnovna sredstva	(1.774)	(2.409)
Naložbene nepremičnine	(130)	(126)
	(6.085)	(6.986)

4.11. Rezervacije

EUR 000

Banka	2009	2008
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	898	(1.302)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(1.172)	(564)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(870)	1
Ostalo	(162)	(486)
	(1.306)	(2.351)

4.12. Oslabitve

EUR 000

Banka	2009	2008
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(1)
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(14.832)	(2.070)
	(14.832)	(2.071)
Oslabitve drugih sredstev		
Ostala sredstva	-	-
	-	-
	(14.832)	(2.071)

4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000

Banka	2009	2008
Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(237)	15
	(237)	15

4.14. Davki

EUR 000

Banka	2009	2008
Davek od dohodkov pravnih oseb	(4.833)	(6.316)
Neto odloženi davki	(345)	(161)
Odhodki za davke	(5.178)	(6.477)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	22.913	26.656
Dobiček pred obdavčitvijo	28.091	33.133
Davčna stopnja za davek od dohodkov	21%	22%
Davek izračunan po davčni stopnji	5.899	7.289
Prilagoditve		
Davčno nepriznani odhodki	2.055	2.325
Neobdavčeni prihodki	(7.131)	(6.749)
2/3 davčne osnove iz prehoda na MSRP	-	1.877
Davčna osnova	23.015	30.586
Davek od dohodkov pravnih oseb	(4.833)	(6.316)
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(4.833)	(6.316)
Prehod iz SRS na MSRP (sprememba davčne stopnje)	-	(413)
Efektivna davčna stopnja	18%	20%

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, rezervacije oblikovane nad predpisanimi po zakonu o bančništvu, obresti na posojila od povezanih oseb nad obrestno mero predpisano s strani ministrstva za finance).

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

EUR 000

Banka	2009	2008
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		
Terjatve za davek	1.586	-
Odložene terjatve za davek	2.441	2.993
	4.027	2.993
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		
Obveznosti za davek	535	1.495
Odložene obveznosti za davek	304	97
	839	1.592

Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov

EUR 000

Banka	2009	2008
Obveznosti iz odloženih davkov		
Vrednotenje izvedenih finančnih inštrumentov - varovanje denarnih tokov	180	97
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	124	-
	304	97
Terjatve iz odloženih davkov		
Dolgoročne rezervacije	1.370	1.802
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	-	2
Vrednotenje vrednostnih papirjev preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	255	460
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	572	535
Amortizacija nad predpisano stopnjo	244	194
	2.441	2.993
Neto odloženi davki	2.137	2.896

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

EUR 000

Banka	2009	2008
Dolgoročne rezervacije	(430)	(119)
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	(5)
Vrednotenje sredstev, pridobljenih za poplačilo terjatev	-	(73)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	36	(14)
Amortizacija nad predpisano stopnjo	49	50
Neto dobiček / izguba iz odloženih davkov	(345)	(161)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Banka ne izkazuje davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.15. Čisti dobiček/izguba na delnico

EUR 000

Banka	2009	2008
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	22.913	26.656
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	1,81	2,11

Osnovni čisti dobiček na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

4.16. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki

EUR 000

Banka	2009	2008
Denar v blagajni	15.762	19.250
Vloge pri centralni banki	58.399	15.221
	74.161	34.471

4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

EUR 000

Banka	2009			2008		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	118.406	715	2.068	281.961	7.625	4.983
Valutni swap	68.805	1.592	203	207.193	3.093	5.527
Obrestni swap	507.120	13.369	13.416	632.929	9.313	9.298
Valutne opcije	202.260	1.054	1.160	204.899	423	423
Spot	3.872	1	10	9.335	70	10
	900.463	16.731	16.857	1.336.317	20.524	20.241
Čisti dobiček/(izguba) iz prevrednotenja na pošteno vrednost			(126)			283

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Banka	2009	2008
Dolžniški vrednostni papirji		
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	21.557	20.887
	21.557	20.887

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Banka	2009	2008
Strukturirani depozit	21.557	20.887
	21.557	20.887

Aprila 2006 ter maja in novembra 2007 je banka izdala tri strukturirane depozite za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na košarico delnic. Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da banka ni izpostavljena tržnim tveganjem.

Tr zna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnove (košarice delnic).

4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

EUR 000

Banka	2009	2008
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državne obveznice in menice	74.232	-
Delnice in deleži	368	224
	74.600	224
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi		
Delnice in deleži	1.021	1.042
	1.021	1.042
	75.621	1.266

4.20. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Obrestni Swap - varovanje denarnega toka

EUR 000

Banka	2009	2008
Sredstva		
- poštена vrednost	897	534
- razmejene obresti	100	2
	997	536
Obveznosti		
- poštена vrednost	-	74
- razmejene obresti	-	55
	-	129

EUR 000

Banka	2009			2008		
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka	24.000	897	-	29.000	534	74
Dobički/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost		897			460	

V okviru rednega bančnega poslovanja, banka uporablja obrestne swape, ter valutne forwarde, swap in opcijske transakcije za namen upravljanja naložb in virov kakor tudi za zagotavljanje celovite ponudbe komitentom. Višina teh finančnih instrumentov zagotavlja osnovo za primerjavo z instrumenti, prepoznani v bilanci stanja, toda nujno ne izkazujejo zneskov bodočih relevantnih tokov, ali sedanjost pošteno vrednost instrumentov in tako ne izkazujejo izpostavljenosti banke kreditnem tveganju ali tveganju spremembe cene. Izpeljani instrumenti postanejo pozitivni (aktiva) ali negativni (pasiva) kot rezultat gibanja tečajev oz. obrestnih mer na trgu. Skupen pogodbeni oz. dogovorjeni znesek izpeljanih finančnih instrumentov izkazuje razmerje, do katerega so instrumenti ugodni oz. neugodni, torej skupna poštena vrednost aktivnih in pasivnih izpeljanih finančnih instrumentov v času lahko pomembno niha. Poštena vrednost izpeljanih instrumentov po stanju na dan 31. december je prikazana v spodnji tabeli.

Z namenom zmanjšanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, je banka oblikovala portfelj obrestnih zamenjav, ki ščitijo prejete obrestne prihodke iz naslova portfelja kreditov z variabilno obrestno mero. Stabilnost portfelja kreditov z variabilno obrestno mero na daljši rok izkazuje visoko stopnjo verjetnosti. Banka je sprejela odločitev, da bo z uporabo obrestnih zamenjav po principu makro varovanja denarnega toka ščitila portfelj kreditov. Z obrestnimi zamenjavami po principu varovanja denarnega toka, banka zapira portfelj kreditov ki temelji na obrestni meri 6-mesečnega Euriborja; portfelj obrestnih zamenjav sestavljajo posli obrestnih zamenjav, pri katerih banka plačuje variabilno obrestno mero in prejema fiksno obrestno mero; rezultat za banko je zagotavljanje prihodkov po fiksni obrestni meri.

Knjiženje pošteno vrednosti obrestnih zamenjav se za del, ki izkazuje učinkovitost ščitenja knjiži v kapital, za del ki izkazuje neučinkovito ščitenja pa v izkaz uspeha. Za usklajenost s pogoji varovanja denarnega toka, je banka zagotovila, da je:

- znesek poslov ščitenja vedno manjši od zneska poslov ki jih banka ščiti. Banka zagotavlja pogoj, da ima v svojem portfelju vedno več kreditov z variabilno obrestno mero, kakor je obrestnih zamenjav, izpolnjen v vsakem trenutku;
- obrestni indeksi poslov ščitenja in poslov ki se ščitijo so enaki; banka s posli obrestnih zamenjav pri katerih je variabilni del vezan na 6-mesečni EURibor, ščiti kredite z obrestno mero 6-mesečni EURibor;
- datumi ponovne določitve obrestne mere so usklajeni; banka je z določitvijo pogojev obrestnih zamenjav zagotovila, da so datumi ponovne določitve višine osnovne obrestne mere 6-mesečnega EURiborja pri kreditih usklajeni z datumi zadevnih obrestnih zamenjav.

Ker banka zagotavlja izpolnitev pogojev popolne učinkovitosti strategije zapiranja, je poštena vrednost portfelja zadevnih obrestnih zamenjav knjižena v celoti na kapital banke.

Banka je izpostavljena spremembam na prihodnjih obrestnih denarnih tokovih pri netržnih sredstvih, ki se obrestujejo s spremenljivo obrestno mero. Banka uporablja obrestne zamenjave (swape - prejem po fiksni obrestni meri, plačilo po variabilni obrestni meri), za varovanje denarnega toka pri obrestnem tveganju. Tabela prikazuje obdobja, ko bodo bodoči denarni tokovi vplivali na izkaz poslovnega izida banke.

Obrestni swap - denarni tok

EUR 000

Banka	2009				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	510	479	718	116	1.823
Denarni tok iz obveznosti	176	166	248	40	630
Neto denarni tok	334	313	470	76	1.193

Obrestni swap - denarni tok

EUR 000

Banka	2008				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	870	829	1.435	309	3.443
Denarni tok iz obveznosti	674	642	1.111	239	2.666
Neto denarni tok	196	187	324	70	777

4.21. Krediti in obresti

EUR 000

Banka	2009	2008
Kreditni bankam		
Depoziti	17.929	38.004
Kreditni	173.821	112.253
Bruto izpostavljenost	191.750	150.257
Popravki vrednosti	-	-
	191.750	150.257
Kreditni strankam		
- gospodarstvo	1.261.128	1.349.855
- država	190.735	166.495
- finančne organizacije	57.775	72.471
- prebivalstvo	718.368	608.938
- nerezidenti	43.170	32.992
- ostali	1.074	1.074
Dolgoročni finančni leasing	-	-
Bruto izpostavljenost	2.272.250	2.231.825
Popravki vrednosti	(74.097)	(65.253)
Skupinske oslabitve	(17.559)	(9.272)
	2.180.594	2.157.300
	2.372.344	2.307.557

Banka je pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 948.291 tisoč EUR (2008: 679.655 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 179.826 tisoč EUR (2008: 64.240 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 6.385 tisoč EUR (2008: 8.672 tisoč EUR); kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2009 izkazovala 627.206 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 26,44 % bruto kreditnega portfelja (2008: 439.563 tisoč EUR oz. 19,05 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov v letu 2009 ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti (2008: ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti).

V banki uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih ima banka do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2009 izkazovala 118.804 tisoč EUR nedonosnih posojil (2008: 76.823 tisoč EUR) in 65.451 tisoč EUR pripadajočih dvomljivih obresti (2008: 65.050 tisoč EUR).

Popravki vrednosti

EUR 000

Banka	2009	2008
Kreditni bankam	-	-
Kreditni strankam		
- gospodarstvo	48.952	37.215
- država	-	-
- finančne organizacije	641	518
- prebivalstvo	23.518	18.363
- nerezidenti	18.530	18.422
- ostali	15	7
	91.656	74.525
	91.656	74.525

Gibanje popravkov vrednosti kreditov

EUR 000

Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Skupaj
	Bankam	Strankam	Kreditni strankam	
Stanje 1. januarja 2009	-	65.253	9.272	74.525
Oblikovanje med letom	-	29.664	11.312	40.976
Ukinjeni med letom	-	(19.803)	(3.026)	(22.829)
Odpisi	-	(1.014)	-	(1.014)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	(3)	1	(2)
Stanje 31. decembra 2009	-	74.097	17.559	91.656
Stanje 1. januarja 2008	1.936	64.783	7.196	73.915
Oblikovanje med letom	-	17.071	2.328	19.399
Ukinjeni med letom	-	(14.868)	(252)	(15.120)
Odpisi	(1.936)	(1.741)	-	(3.677)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	8	-	8
Stanje 31. decembra 2008	-	65.253	9.272	74.525

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000

Banka	2009	2008
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državni dolžniški vrednostni papirji	84.807	121.434
Ostala finančna sredstva		
	84.807	121.434

4.23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000

Banka	2009	2008
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	3.187	-
	3.187	-

4.24. Opredmetena osnovna sredstva

EUR 000

Banka	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 01.01.2009	2.758	47.680	21.836	22.383	98	629	95.384
Povečanja		436	1.305	1.127	-	227	3.095
Zmanjšanja	(441)	(4.065)	(5.354)	(1.662)	-	(28)	(11.550)
Stanje 31.12.2009	2.317	44.051	17.787	21.848	98	828	86.929
Popravek vrednosti							
Stanje 01.01.2009	-	14.757	17.516	15.486	98	-	47.857
Povečanja	-	1.091	1.905	1.185	-	-	4.181
Zmanjšanja	-	(1.080)	(5.171)	(1.647)	-	-	(7.898)
Stanje 31.12.2009	-	14.768	14.250	15.024	98	-	44.140
Sedanja vrednost	2.317	29.283	3.537	6.824	-	828	42.789
Neodpisana vrednost							
Stanje 01.01.2008	2.768	47.608	22.765	21.616	121	1.103	95.981
Povečanja		381	1.311	1.930	-	3.412	7.034
Zmanjšanja	(10)	(309)	(2.240)	(1.163)	(23)	(3.886)	(7.631)
Stanje 31.12.2008	2.758	47.680	21.836	22.383	98	629	95.384
Popravek vrednosti							
Stanje 01.01.2008	-	13.736	17.499	15.493	121	-	46.849
Povečanja	-	1.085	2.250	1.116	-	-	4.451
Zmanjšanja	-	(64)	(2.233)	(1.123)	(23)	-	(3.443)
Stanje 31.12.2008	-	14.757	17.516	15.486	98	-	47.857
Sedanja vrednost	2.758	32.923	4.320	6.897	-	629	47.527

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi banka nima zastavljenih sredstev.

4.25. Naložbene nepremičnine

EUR 000

Banka	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 01.01.2009	236	5.292	5.528
Povečanja	11	254	265
Zmanjšanja	(11)	(254)	(265)
Stanje 31.12.2009	236	5.292	5.528
Popravek vrednosti			
Stanje 01.01.2009	-	1.858	1.858
Povečanja	-	190	190
Zmanjšanja	-	(63)	(63)
Stanje 31.12.2009	-	1.985	1.985
Sedanja vrednost	236	3.307	3.543
Neodpisana vrednost			
Stanje 01.01.2008	236	5.126	5.362
Povečanja		166	166
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31.12.2008	236	5.292	5.528
Popravek vrednosti			
Stanje 01.01.2008	-	1.732	1.732
Povečanja	-	126	126
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31.12.2008	-	1.858	1.858
Sedanja vrednost	236	3.434	3.670

Med naložbenimi nepremičninami banka nima zastavljenih sredstev.

V letu 2009 je imela banka iz naslova poslovnega najema 617 tisoč EUR (2008: 646 tisoč EUR) prihodkov.

Naložbena nepremičnina je sestavni del poslovne zgradbe, ki jo banka uporablja za svoje poslovanje. Uprava ocenjuje, da je poštena vrednost naložbene nepremičnine višja od knjigovodske vrednosti, zato slabitev ni potrebna. Ocena je bila narejena 31. decembra 2009.

4.26. Neopredmetena sredstva

EUR 000

Banka	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 01.01.2009	3.453	19.830	1.299	-	24.582
Povečanja	-	990	2.073	-	3.063
Zmanjšanja	-	(2.498)	(614)	-	(3.112)
Stanje 31.12.2009	3.453	18.322	2.758	-	24.533
Popravek vrednosti					
Stanje 01.01.2009	-	12.485	-	-	12.485
Povečanja	-	1.774	-	-	1.774
Zmanjšanja	-	(1.422)	-	-	(1.422)
Stanje 31.12.2009	-	12.837	-	-	12.837
Sedanja vrednost	3.453	5.485	2.758	-	11.696
Neodpisana vrednost					
Stanje 01.01.2008	3.453	17.665	3.282	-	24.400
Povečanja	-	4.566	2.627	-	7.193
Zmanjšanja	-	(2.401)	(4.610)	-	(7.011)
Stanje 31.12.2008	3.453	19.830	1.299	-	24.582
Popravek vrednosti					
Stanje 01.01.2008	-	12.098	-	-	12.098
Povečanja	-	2.409	-	-	2.409
Zmanjšanja	-	(2.022)	-	-	(2.022)
Stanje 31.12.2008	-	12.485	-	-	12.485
Sedanja vrednost	3.453	7.345	1.299	-	12.097

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti. V letu 2009 (2008) je bilo ocenjeno, da slabitev ni potrebna.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je banka kupila ali razvila za lastno uporabo.

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

EUR 000

Banka	2009	2008
Gospodarstvo	20.454	20.454
Ostale finančne organizacije	-	-
	20.454	20.454

Kapitalske naložbe banke v odvisne družbe

EUR 000

	Banka		% udeležbe v kapitalu	
	2009	2008	2009	2008
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba:

Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Direktorja:	Don Schoeffmann in Borut Vujčič
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	20.496 tisoč EUR
Neposreden delež banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31.12.2009	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta na dan 31.12.2009	1.831 tisoč EUR

4.28. Druga sredstva

EUR 000

Banka	2009	2008
Terjatve do kupcev	88	202
Terjatve za ostale davke	3	62
Čeki	2	3
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	1.196	2.164
Zaloge	1.074	961
Terjatve za provizije	282	382
Terjatve za dane predujme	15	26
Druge terjatve do prebivalstva	369	59
Terjatve iz kartičnega poslovanja	1.039	2.526
Ostale dvomljive terjatve	995	1.873
Terjatve za plačane sodne takse	1.209	776
Ostale terjatve	396	787
Popravek vrednosti	(1.989)	(3.017)
	4.679	6.804

Gibanje popravkov vrednosti ostalih sredstev

EUR 000

Banka	
Stanje na dan 01.01.2009	3.017
Oblikovanje med letom	932
Ukinjeni med letom	(1.894)
Odpisi	(66)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	
Stanje na dan 31.12.2009	1.989
Stanje na dan 01.01.2008	3.437
Oblikovanje med letom	1.210
Ukinjeni med letom	(938)
Odpisi	(683)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	(9)
Stanje na dan 31.12.2008	3.017

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000

Banka	2009	2008
Vloge na vpogled		
Banke	195	316
Prebivalstvo	273.312	227.526
Gospodarstvo	210.518	183.818
Država in ostalo	824	2.899
Omejeni depoziti	5.226	5.986
	490.075	420.545
Vezane vloge		
Banke	101.801	-
Prebivalstvo	564.662	600.189
Gospodarstvo	225.927	197.222
Država in ostalo	23.245	20.837
	915.635	818.249
Dolgoročni krediti prejeti od finančnih organizacij	847.223	963.966
Skupaj	2.253.468	2.202.791

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 30 tisoč EUR (2008: 1.564 tisoč EUR).

4.30. Rezervacije

EUR 000

Banka	2009	2008
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	6.464	7.446
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3.753	3.058
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	407	347
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke	2.780	1.970
Ostale rezervacije	3.541	4.396
	16.945	17.217

Gibanje rezervacij

EUR 000

Banka	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 01.01.2009	7.446	3.058	2.317	4.396	17.217
Oblikovane med letom	349	1.246	7.457	185	9.237
Ukinjene med letom	(85)	(551)	(6.587)	(1.040)	(8.263)
Ukinjene in neporabljene	(1.246)	-	-	-	(1.246)
Stanje 31.12.2009	6.464	3.753	3.187	3.541	16.945
Stanje 01.01.2008	6.156	2.847	2.318	4.814	16.135
Oblikovane med letom	1.410	671	4.761	513	7.355
Ukinjene med letom	(12)	(460)	(4.762)	(931)	(6.165)
Ukinjene in neporabljene	(108)	-	-	-	(108)
Stanje 31.12.2008	7.446	3.058	2.317	4.396	17.217

Pravni spori

Banka je kot tožena stranka na dan 31. 12. 2009 udeležena v več sporih. Uprava meni, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene. Banka je v letu 2009 oblikovala 349 tisoč EUR rezervacij (2008: 1.410 tisoč EUR) ter koristila 85 tisoč EUR rezervacij (2008: 12 tisoč EUR), tako da ima na dan 31. 12. 2009 rezervacij za tožbe v višini 6.464 tisoč EUR (2008: 7.446 tisoč EUR).

Odpravnine

Poleg zmanjševanja števila zaposlenih, kot rezultat nenehnega izboljševanja notranjih procesov, si banka želi prav tako povečati kvaliteto zaposlenih. V nekaterih primerih banka ne more doseči željene kvalitete zaposlenih z usposabljanjem, razvojem in ostalimi ukrepi, zato takšnim zaposlenim ponudi prostovoljno prenehanje delovnega razmerja.

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev ima banka prikazane tudi rezervacije za odpravnine (za prisilne ali prostovoljne) v višini 521 tisoč EUR (2008: 748 tisoč EUR).

4.31. Druge obveznosti

EUR 000

Banka	2009	2008
Obveznosti za druge davke	1.108	997
Obveznosti za nerazporejeni priliv po vplačilih	375	388
Obveznosti za provizije	281	262
Obveznosti do zaposlenih	1.155	1.126
Obveznosti do dobaviteljev	2.600	2.998
Prejeti predujmi	396	482
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	4.417	7.602
Obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja	3.410	6.789
Udolgovane pasivne časovne razmejitev	4.960	6.298
Ostalo	958	561
	19.660	27.503

Udolgovane pasivne razmejitev se nanašajo na obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij, vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke, ki bodo pripoznani v izkazu poslovnega izida v prihodnjem letu.

4.32. Kapital

EUR 000

Banka	2009	2008
Osnovni kapital		
- vpisani kapital	52.784	52.784
	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		
- v zvezi z varovanjem danarnih tokov	718	364
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	498	(7)
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(1.020)	(1.839)
	196	(1.482)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	70.300	55.260
	256.447	239.729

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2008:4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2008: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička/izgube (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta):

EUR 000

Banka	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1.1.2009	28.604	26.656	55.260
Prenos dobička med zadržani dobiček	18.686	(18.686)	-
Izplačanje dividende	-	(7.970)	(7.970)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta	-	22.913	22.913
Ostalo	97	-	97
Stanje 31.12.2009	47.387	22.913	70.300
Stanje 1.1.2008	14.555	20.373	34.928
Prenos dobička med zadržani dobiček	14.049	(14.049)	-
Izplačanje dividende	-	(6.324)	(6.324)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta	-	26.656	26.656
Stanje 31.12.2008	28.604	26.656	55.260

Bilančni dobiček SKB banke

EUR 000

Banka	2009	2008
Čisti poslovni izid poslovnega leta	22.913	26.656
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	47.387	28.603
Bilančni dobiček	70.300	55.259
Razdelitev med delničarje	6.830	7.969
Prenos v naslednje leto	63.470	47.290

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Pri vsakodnevnom poslovanju banka posluje s finančnimi inštrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, s ciljem zadovoljiti finančne potrebe svojih strank in zmanjšati svojo lastno izpostavljenost spremembam obrestnih mer in tujih valut. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne termenske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunajbilančnimi finančnimi inštrumenti, je definirano kot možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti delovanja druge stranke v skladu s pogoji v pogodbi. Banka pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporablja iste kreditne politike kot pri bilančnih inštrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega inštrumenta, in sicer povečanje ali zmanjšanje njegove vrednosti, kot posledica spremembe tržnih cen, kot na primer sprememba obrestne mere ali tečaja tuje valute.

Banka lahko po potrebi zahteva varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih inštrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poroštva.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije so pogojne obveznosti izdane s strani banke z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Banka pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporablja podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani banke, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.

Izpostavljenost skupine zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

EUR 000

Banka	2009	2008
Akreditivi	4.377	953
do enega leta	4.377	953
Garancije	122.614	122.916
Storitvene garancije	76.831	65.382
do enega leta	21.723	17.152
nad eno leto	55.108	48.230
Finančne garancije	45.783	57.534
do enega leta	20.916	24.179
nad eno leto	24.867	33.355
Sredstva dana v zastavo	150.787	70.122
do enega leta	150.787	70.122
Prezete, nepreklicne obveznosti	334.491	371.747
do enega leta	326.914	371.747
nad eno leto	7.577	-
Izvedeni finančni instrumenti	920.591	1.355.982
do enega leta	278.421	618.924
nad eno leto	642.170	737.058
	1.532.860	1.921.720

Za namen sekundarne likvidnosti ima banka zastavljene vrednostne papirje v znesku 140.276 tisoč EUR (2008: 105.989 tisoč EUR) in zastavljene kredite v znesku 186.430 tisoč EUR (2008: 116.872 tisoč EUR). V skladu imamo 326.706 tisoč EUR sredstev (2008: 222.861 tisoč EUR), ki so na razpolago za zastavo, od katerih je dejansko zastavljeno premoženje (uporabljeno s strani Banke Slovenije) v višini 150.787 tisoč EUR (2008: 70.122 tisoč EUR), tako da nam je ostalo na voljo za zastavo še 175.919 tisoč EUR (2008: 152.739 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2009 znaša 12.649.200 (2008: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za banko znaša na dan 31. 12. 2009 20,27 EUR (2008: 18,95 EUR).

4.35. Delitev dividend

Del čistega poslovnega izida poslovnega leta 2009 se bo uporabil za izplačilo dividend. Dividende v skupnem znesku 6.831 tisoč EUR bodo izplačane delničarjem v letu 2010 (dividende v znesku 7.969 tisoč EUR iz poslovnega leta 2008 so bile izplačane v letu 2009).

4.36. Poslovanje po pooblastilu

Banka opravlja poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodi preko posebnega računa.

EUR 000

Banka	2009	2008
SREDSTVA	653	502
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	78	192
iz finančnih inštrumentov	69	83
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente	9	109
Denarna sredstva strank	575	310
na poravnalnem računu za sredstva strank	134	169
na transakcijskih računih bank	441	141
OBVEZNOSTI	653	502
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	653	502
do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov	584	419
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente	68	82
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	1	1
ZABILANČNA OBVEZNOST	69	83
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah	69	83
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	69	83

EUR 000

Banka	2009	2008
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	664	1.157
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	246	557
Skrbnišтво in sorodne storitve	124	170
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	283	394
Svetovanje podjetjem gleda kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	11	36
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	114	180
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	99	112
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	15	68

Banka je nastopala kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 163.356 tisoč EUR (2008: 101.241 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov vsebujejo stanja spodaj naštetih finančnih sredstev, katerih zapadlost je 90 dni ali manj:

EUR 000

Banka	2009	2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	74.161	34.471
Kreditni bankam	186.410	143.992
	260.571	178.463

4.38. Preostala ročnost pogodbenih vrednosti sredstev in obveznosti

EUR 000

Banka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2009							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	15.778	-	-	-	-	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	2.046	-	-	-	73.575	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	997	-	-	-	-	997
Kreditni	82.684	290.252	144.791	538.597	842.056	473.964	2.372.344
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	545	32.474	20.914	14.738	16.136	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	4.679	-	-	-	-	4.679
Skupaj sredstva	141.067	352.585	177.265	559.511	856.794	584.129	2.671.351
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.902	531.350	395.528	277.290	408.199	151.199	2.253.468
Druge obveznosti	-	19.660	-	-	-	-	19.660
Skupaj obveznosti	489.902	590.244	395.528	427.290	408.199	151.199	2.462.362
Neusklajenost v bilanci stanja	(348.835)	(237.659)	(218.263)	132.221	448.595	432.930	208.989

EUR 000

Banka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2008							
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	15.181	19.290	-	-	-	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	20.524	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	20.887	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	1.266	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	536	-	-	-	-	536
Kreditni	120.440	250.028	165.314	624.230	766.508	381.037	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	6.804	-	-	-	-	6.804
Skupaj sredstva	135.621	318.069	178.514	628.140	828.163	445.426	2.533.933
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	131	30.000	40.000	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	20.241	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	20.887	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	129	-	-	-	-	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	409.777	489.532	180.543	235.205	637.069	250.665	2.202.791
Druge obveznosti	-	26.919	102	482	-	-	27.503
Skupaj obveznosti	409.777	557.839	210.645	275.687	637.069	250.665	2.341.682
Neusklajenost v bilanci stanja	(274.156)	(239.770)	(32.131)	352.453	191.094	194.761	192.251

5. Transakcije s povezanimi osebami

Banka pri svojem vsakodnevem poslovanju posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

Izpostavljenost do povezanih oseb

EUR 000

Banka	2009	2008
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale	217.777	177.963
Člani uprave in nadzornega sveta	-	-

 isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb

EUR 000

Banka	2009	2008
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale	(32.636)	(34.982)
Člani uprave in nadzornega sveta	(1)	(1)

Povezane transakcije s skupino Société Générale

Povezane transakcije s skupino Société Générale ob koncu leta

EUR 000

Banka	2009	2008
Vezane vloge in dani krediti bankam	185.081	141.206
EMTN obveznice	21.557	20.887
Ostale prejete vloge in krediti	1.107.141	1.134.298
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	93.682	233.926
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	91.791	238.437
Obrestni swap (nominalna vrednost)	278.060	346.444
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	117.170	118.803
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	85.090	80.691
Ostale odobrene garancije	821	21
Opcije - nakup	-	2.640
Opcije - prodaja	-	2.640
Kreditne linije prejete	180.000	300.000
Prejete kontragarancije	29.470	83.410

Povezane transakcije s skupino Société Générale v poslovnem letu

EUR 000

Banka	2009	2008
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	568	3.788
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(24.311)	(48.894)
Prihodki iz obrestnih swapov	9.767	2.296
Odhodki iz obrestnih swapov	(16.192)	(13.811)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta

EUR 000

Banka	2009	2008
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	20.454
Druga sredstva	12	16
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	5.405	2.906
Druge obveznosti	-	4

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu

EUR 000

Banka	2009	2008
Odhodki iz obresti in podobni odhodki	(84)	(72)
Prihodki iz dividend	4.030	2.700
Prihodki iz opravnin (provizij)	116	237
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju	1	2
Drugi čisti poslovni dobički	122	124

Obrestne mere pri poslovanju s skupino Société Générale

Prejete vloge in krediti	EURO fiksna obrestna mera 4,33% do 4,71%
	EURO 3M in 6M EURIBOR + 0,05% do 0,40%
	CHF 3M LIBOR + 0,43% do 0,90%
Dane vloge in krediti	od 0,32% do 2,13%
- depoziti preko noči	od 0,20% do 1,90%

Prejemki članov uprave in nadzornega sveta

Prejemki, ki sta jih za opravljanje nalog v banki prejela člana uprave banke

EUR 000

	2009	
	Cvetka Sel�sek, predsednica uprave	Andre-Marc Prudent, podpredsednik uprave
Fiksni prejemki	198,0	258,3
Variabilni prejemki	50,0	-
* Nadomestila stroškov	-	64,0
Povračila stroškov	12,0	36,8
Zavarovalne premije	2,3	-
Druga dodatna plačila	1,6	-
Skupaj	263,9	359,1

*Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tej tabeli ločeno prikazani.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v banki prejeli člani nadzornega sveta

EUR 000

Nadzorni svet (imenovan v letu 2009)	Funkcija	2009			
		Nadzor		Revidiranje	
		Sejnina	Mesečno nadomestilo	Sejnina	Mesečno nadomestilo
Bernard David	Predsednik	-	-	-	-
Jean-Didier Reigner	Namestnik predsednika	-	-	-	-
Bernard Coursat		3,7	3,7	-	-
Marko Košak	Predsednik revizijske komisije	4,4	3,7	6,7	3,7
Patrick Gelin		-	-	-	-
Jean-Francois Sammarcelli	Namestnik predsednika	-	-	-	-
Skupaj		8,1	7,4	6,7	3,7

Jean-Francois Sammarcelli je bil namestnik predsednika do 1. maja 2009, od 1. maja 2009 dalje pa je bil namestnik predsednika Jean-Didier Reigner.

Stanje terjatev in zunajbilančnih obveznosti članov uprave in nadzornega sveta

EUR 000

Skupina	2009	
	Člani uprave	Člani nadzornega sveta
Limiti na TRR	3,0	-
Krediti	-	-
Povprečna obrestna mera	-	-
Odplačila	-	-
Poroštva	-	-
Prihodki za obresti	0,2	-
Odhodki za obresti	-	-

Skupščina SKB banke d. d. Ljubljana je na svoji 21. skupščini delničarjev dne 21. 5. 2009 razrešila dotedanje člane nadzornega sveta SKB d. d. v sestavi: Phillipe Vigue, Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak, Jean-François Sammarcelli ter imenovala petčlanski nadzorni svet v sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Jean-Didier Reigner, Marko Košak, Patrick Gelin.

Na isti skupščini je bil sprejet sklep, da je član nadzornega sveta SKB d. d., ki ni del Skupine Société Générale, upravičen do sejnine v višini 750 EUR bruto za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta v višini 500 EUR bruto. Član revizijske komisije, ki ni del Skupine Société Générale, je upravičen do sejnine v višini 2.500 EUR bruto za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana revizijske komisije v višini 500 EUR bruto.

Predpostavlja se štiri seje nadzornega sveta letno in štiri seje revizijske komisije letno. SKB d. d. članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta ne bo izplačevala udeležbe na dobičku, niti nagrad z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti.

6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in Republike Slovenije

EUR 000

Banka	2009	2008
Banka Slovenije		
Depoziti	39.348	2.470
Razmejne obresti	16	40
Ostalo	1	-
	39.365	2.510
Država		
Obveznice	112.774	71.222
Krediti	84.750	119.251
Naložbe z jamstvom države	179.826	64.240
Obresti	947	1.426
Ostala sredstva	4.059	3.093
	382.356	259.232
Izpostavljenost do Banke slovenije in države	421.721	261.742
Delež v bilančni vsoti (v %)	15%	10%
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije	-	-
Zunajbilančne obveznosti do države	1.376	1.681

7. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Banka uporablja naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

Stopnja 1: kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti,

Stopnja 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v Ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost,

Stopnja 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki).

EUR 000

Banka	2009				2008			
	Stopnja 1	Stopnja 2	Stopnja 3	Skupaj	Stopnja 1	Stopnja 2	Stopnja 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	716	-	716	-	7.695	-	7.695
Obrestni swap	-	13.369	-	13.369	-	9.313	-	9.313
Valutni swap	-	1.592	-	1.592	-	3.093	-	3.093
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	1.054	-	1.054	-	423	-	423
	-	16.731	-	16.731	-	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poštenega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887
	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
- Državne obveznice	74.232	-	-	74.232	-	-	-	-
- Delnice in deleži	368	-	-	368	224	-	-	224
	74.600	-	-	74.600	224	-	-	224
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	2.078	-	2.078	-	4.993	-	4.993
Obrestni swap	-	13.416	-	13.416	-	9.298	-	9.298
Valutni swap	-	203	-	203	-	5.527	-	5.527
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	1.160	-	1.160	-	423	-	423
	-	16.857	-	16.857	-	20.241	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887
	-	21.557	-	21.557	-	20.887	-	20.887

Finančni inštrumenti vrednoteni po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih inštrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti z uporabo ene od metod vrednotenja. Te metode vključujejo oceno predpostavk, ki bi jih udeleženec na trgu upošteval pri vrednotenju teh inštrumentov.

Izvedeni finančni inštrumenti

Izvedeni finančni inštrumenti, vrednoteni z metodami vrednotenja, ki uporabljajo podatke, pridobljene iz trga, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije kot npr. obrestne zamenjave, obrestne kapice ali obrestne zamenjave na prilagojeni donos. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje forward pricing in swap modele z izračunom sedanje vrednosti: model vključuje podatke, ki so na razpolago na trgu kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, ki se vrednotijo z uporabo metode vrednotenja, predstavljajo dolžniške vrednostne papirje. Banka pri vrednotenju vrednostnih papirjev uporablja modele vrednotenja na podlagi analize diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le podatke s trga ali hkrati podatke s trga in podatke, ki jih na trgu ni moč pridobiti. Podatki s trga vključujejo predpostavke o veljavni obrestni meri, medtem ko podatki, ki jih ni moč pridobiti na trgu, vključujejo predpostavke o pričakovani prihodnji stopnji neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti tistih finančnih sredstev in obveznosti, ki niso prikazani v izkazih po njihovi pošteni vrednosti. Tabela ne vključuje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti.

EUR 000

Banka	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
	2009		2008	
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	74.161	74.161	34.471	34.471
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.021	1.021	1.042	1.042
Kredit	2.372.344	2.372.344	2.307.557	2.307.557
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	84.807	84.615	121.434	124.757
	2.532.333	2.532.141	2.464.504	2.467.827
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	150.820	150.820	70.131	70.131
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.253.468	2.253.468	2.202.791	2.202.791
	2.404.288	2.404.288	2.272.922	2.272.922

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov banke, se uporabljajo naslednje metode in ocene:

(a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja da so približno enake njihovi pošteni vrednosti.

(b) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

Decembra 2009 je banka kupila 10 letne francoske državne obveznice v vrednosti 20.105 tisoč EUR. Obveznice so bile napačno klasificirane in knjižene v postavko finančna sredstva v posesti do zapadlosti namesto v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob ugotovitvi napake v prvem četrletju leta 2009 so bila sredstva pravilno klasificirana v postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. To je v skladu s politiko Société Générale in namenom banke ob nakupu obveznic. Razen reklasifikacije v izkazu finančnega položaja ni nobenih materialnih učinkov na izkaz finančnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa ali na kapital banke v letu 2009.

Decembra 2009 bi bila odplačna vrednost teh obveznic 19.878 tisoč EUR, njihova poštena vrednost pa znaša 19.854 tisoč EUR.

(c) Krediti in obresti

Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam, ki zapadejo v 90 dneh ali manj je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za investicije s podobnimi pogoji (tržne mere so prilagojene tako, da odražajo kreditno tveganje). Poštena vrednost dvomljivih kreditov bankam je ocenjena z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Pri izračunu poštene vrednosti se popravki ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

Kreditni strankam

Poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so približno enake njihovim knjigovodskim vrednostim. Poštene vrednosti kreditov po fiksnih obrestnih merah se ocenijo z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov, ki temelji na trenutnih obrestnih merah za kredite pod podobnimi pogoji posojilojemalcem s podobno kreditno sposobnostjo. Poštene vrednosti dvomljivih kreditov strankam so ocenjene ob uporabi analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Krediti po fiksni obrestni meri predstavljajo le del celotne knjigovodske vrednosti, zato je knjigovodska vrednost celotnih kreditov strankam približno enaka knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Pri izračunu poštenih vrednosti se popravki vrednosti ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov strankam se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

(d) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednosti vezanih vlog na odpoklic predstavlja knjigovodsko vrednost zneskov, plačljivih na odpoklic na datum bilance stanja. Poštena vrednost vezanih depozitov po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Poštena vrednost depozitov po fiksni obrestni meri je ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob uporabi trenutnih mer za depoziti s podobnimi preostalimi zapadlostmi. Poštene vrednosti depozitiv bank in strank se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA⁷

⁷ Podatki in kazalci v skladu z metodologijo Banke Slovenije

POMEMBNEJŠI KONSOLIDIRANI PODATKI IN NEKATERI USKUPINJENI KAZALCI POSLOVANJA

v 000 EUR / kazalci v %

Skupina	12.2009		12.2008		12.2007	
	znesek	indeks	znesek	indeks	znesek	indeks
I. BILANCA STANJA						
2. Bilančna vsota	2.911.347	104	2.799.246	112	2.489.053	111
3. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.298.881	105	1.235.647	110	1.121.804	102
4. a) pravnih in drugih oseb	456.001	112	407.932	113	359.453	94
5. b) prebivalstva	842.880	102	827.715	109	762.351	106
6. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.356.333	100	2.361.639	117	2.015.073	114
7. a) pravnim in drugim osebam	1.612.285	94	1.720.664	116	1.486.174	107
8. b) prebivalstvu	744.048	116	640.975	121	528.899	143
9. Celotni kapital	257.779	106	243.248	110	220.637	110
10. Oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	111.321	117	95.548	101	94.193	86
11. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.385.972	73	1.890.529	96	1.963.683	125
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	70.948	113	62.627	112	55.841	114
2. Čisti neobrestni prihodki	34.592	92	37.736	109	34.702	107
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	53.739	101	53.286	103	51.892	93
4. Amortizacija	7.527	92	8.212	102	8.081	92
5. Oslabitve in rezervacije	17.303	287	6.037	545	1.108	
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	26.520	82	32.182	111	28.922	134
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	5.806	84	6.892	103	6.703	117
IV. ZAPOSLENI						
1. Število zaposlenih	950		951		953	
V. DELNICE						
1. Število delničarjev	135		137		142	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	20,38		19,23		17,44	
VI. KAZALCI						
a) Kapital						
1. - kapitalna ustreznost ⁸	11,40		10,26		9,32	
b) Kvaliteta aktive						
1. - oslabitve finančnih sredstev in rezervacije/aktivne bilančne in zb postavke	5,34		4,79		5,38	
c) Profitabilnost						
1. - obrestna marža	2,51		2,35		2,36	
2. - marža finančnega posredništva	3,73		3,76		3,83	
3. - donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,94		1,21		1,22	
4. - donos na kapital pred obdavčitvijo	10,07		13,23		13,11	
5. - donos na kapital po obdavčitvi	7,86		10,40		10,07	
d) Stroški poslovanja						
1. - operativni stroški/povprečna aktiva	2,16		2,30		2,54	
e) Likvidnost						
1. - likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	19,30		5,78		10,18	
2. - likvidna sredstva/povprečna aktiva	7,57		2,47		4,33	

⁸ Kapitalna ustreznost za leto 2007 je prikazana v skladu s spremenjenim pristopom za izračun kapitalskih zahtev, ki ga SKB uporablja od 1. 1. 2008 (pojasnila so v Poročilu o upravljanju s tveganji)

POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA BANKE

v 000 EUR / kazalci v %

SKB banka d. d.	12.2009		12.2008		12.2007	
	znesek	indeks	znesek	indeks	znesek	indeks
I. BILANCA STANJA						
2. Bilančna vsota	2.736.593	105	2.600.220	113	2.295.680	110
3. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.304.249	105	1.238.509	110	1.125.142	101
4. a) pravnih in drugih oseb	461.369	114	404.807	113	359.828	93
5. b) prebivalstva	842.880	101	833.702	109	765.314	106
6. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.180.594	101	2.157.300	119	1.816.911	125
7. a) pravnim in drugim osebam	1.485.746	95	1.566.725	118	1.332.512	122
8. b) prebivalstvu	694.848	118	590.575	122	484.399	132
9. Celotni kapital	256.447	107	239.729	111	215.751	110
10. Oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	110.590	117	94.759	101	93.487	86
11. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.385.972	73	1.893.516	96	1.963.683	130
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	64.542	112	57.618	113	51.066	114
2. Čisti neobrestni prihodki	35.805	97	36.985	116	31.824	105
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	50.034	100	50.062	103	48.530	92
4. Amortizacija	6.085	87	6.986	101	6.891	92
5. Oslabitve in rezervacije	16.139	365	4.421	424	1.042	
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	28.091	85	33.133	125	26.427	134
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	5.178	80	6.477	107	6.054	116
IV. ZAPOSLENI						
1. Število zaposlenih	905		908		909	
V. DELNICE						
1. Število delničarjev	135		137		142	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	20,27		18,95		17,06	
VI. KAZALCI						
a) Kapital						
1. - kapitalna ustreznost ⁹	11,24		9,99		9,16	
b) Kvaliteta aktive						
1. - oslabitve finančnih sredstev in rezervacije/aktivne bilančne in zb postavke	5,34		4,79		5,38	
c) Profitabilnost						
1. - obrestna marža	2,46		2,35		2,37	
2. - marža finančnega posredništva	3,82		3,86		3,47	
3. - donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,07		1,35		1,22	
4. - donos na kapital pred obdavčitvijo	11,56		15,24		13,03	
5. - donos na kapital po obdavčitvi	9,43		12,26		10,05	
d) Stroški poslovanja						
1. - operativni stroški/povprečna aktiva	2,14		2,33		2,57	
e) Likvidnost						
1. - likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	19,69		6,03		10,48	
2. - likvidna sredstva/povprečna aktiva	8,37		2,81		4,91	

⁹ Kapitalna ustreznost za leto 2007 je prikazana v skladu s spremenjenim pristopom za izračun kapitalskih zahtev, ki ga SKB uporablja od 1. 1. 2008 (pojasnila so v Poročilu o upravljanju s tveganji)

NASLOVI

SEDEŽ BANKE

SKB banka d. d., Ljubljana
Ajdovščina 4,
SI-1513 Ljubljana,
Slovenija

SKB TEL: 01/471 55 55

fax: 01/231 45 49
e-pošta: info@skb.si
www.skb.si

Transakcijski račun SKB banke d. d.: 01000-0000300007
Davčna številka: 40502368
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368
Matična številka SKB banke d. d., Ljubljana: 5026237

Drugi koristni podatki:
SWIFT: SKBASI2X
Reuters: SGLJ
Teleks: 39144 skb dp si

POSLOVNA MREŽA

POSLOVNE ENOTE



Poslovna enota Celje

Direktor: Igor Bošnjak
 Vrunčeva 2a
 3000 Celje
 tel.:03/428 63 00
 fax.:03/428 63 46



Poslovna enota Gorenjska

Direktorica: Irina Peternel
 Koroška cesta 5
 4000 Kranj
 tel.:04/201 27 51, 2012-752
 fax.:04/201 27 53



Poslovna enota Maribor in Murska Sobota

Direktor: Damjan Kozjak
Enota Maribor
 Ulica Heroja Bračiča 1
 2000 Maribor
 tel.:02/234 77 00, 234 77 15
 fax.:02/234 77 10

Enota Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
 9000 Murska Sobota
 tel.:02/522 31 00
 fax.:02/522 31 38



Poslovna enota Krško in Novo mesto

Direktorica: Almira Mlakar
Enota Novo mesto
 Novi trg 3
 8000 Novo mesto
 tel.:07/373 15 60
 fax.:07/332 18 34

Enota Krško

Cesta 4. julija 42
 8270 Krško
 tel.:07/488 26 05
 fax.:07/488 26 10

Poslovna enota Primorska in Notranjska

Direktor: Katarina Bedina Kaučič in
 Luka Omrčen

Enota Koper

Ferrarska ulica 6
 6000 Koper
 tel.:05/666 33 20
 fax.:05/666 33 08

Enota Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
 5000 Nova Gorica
 tel.:05/335 05 10
 fax.:05/335 05 30

POSLOVNA ENOTA LJUBLJANA

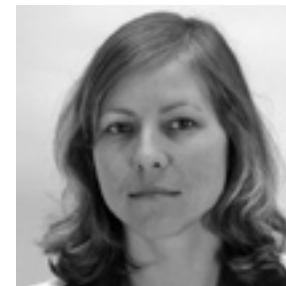
Poslovna enota Ljubljana - gospodarske družbe

Direktorica: Katarina Bedina Kaučič
 Ajdovščina 4, I.
 1513 Ljubljana
 tel.:01/471 50 20
 fax.:01/471 56 17



Poslovna enota Ljubljana prebivalstvo – Center

Direktorica: Maja Kepic Osojnik
 Ajdovščina 4, I.
 1513 Ljubljana
 tel.:01/471 50 20
 fax.:01/471 56 17



Poslovna enota Ljubljana prebivalstvo - Okolica

Direktor: Luka Omrčen
 Ajdovščina 4, I. 1513 Ljubljana
 tel.:01/471 50 20
 fax.:01/471 56 17



POSLOVALNICE

Poslovna enota Celje

Celje

Vrunčeva 2a
3000 Celje
tel.:03/428 63 39
fax.:03/428 63 47

Mozirje

Na trgu 19
3330 Mozirje
tel.:03/839 12 50
fax.:03/839 12 57

Rogaška Slatina

Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
tel.:03/818 14 00
fax.:03/818 14 40

Slovenj Gradec

Francetova 7
2380 Slovenj Gradec
tel.:02/885 07 70
fax.:02/885 07 78

Velenje

Cankarjeva cesta 2A
3320 Velenje
tel.:03/898 60 70
fax.:03/898 60 84

Žalec

Savinjska cesta 12
3310 Žalec
tel.:03/712 03 10
fax.:03/571 71 57

Poslovna enota Gorenjska

Bled

Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
tel.:04/575 17 11
fax.:04/574 22 62

Jesenice

Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
tel.: 04/583 42 50
fax: 04/583 42 52

Kranj center

Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.:04/281 01 12
fax.:04/281 01 35

Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
tel.:04/201 51 64
fax.:04/201 51 70

Kranjska Gora

Borovška 99 a
4280 Kranjska Gora
tel.: 04/588 20 06
fax.:04/588 19 69

Radovljica

Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
tel.:04/537 08 13
fax.:04/531 55 42

Škofja Loka

Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
tel.:04/518 40 40
fax.:04/518 40 49

Poslovna enota Maribor in Murska Sobota

Gornja Radgona

Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
tel.:02/564 33 86
fax.:02/564 33 90

Lendava

Mlinska ulica 5
9220 Lendava
tel.:02/577 14 59
fax.:02/575 18 10

Ljutomer

Stari trg 7
9240 Ljutomer
tel.:02/581 12 27
fax.:02/583 13 23

Maribor - I

Ljubljanska ulica 9B
2000 Maribor
tel.:02/333 85 22
fax.:02/333 85 28

Maribor - II

Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.:02/234 77 20
fax.:02/234 77 09

Maribor - Leclerc

Tržaška cesta 67/a
2000 Maribor
tel.:02/333 85 00
fax.:02/333 85 05

Maribor - Tabor

Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
tel.:02/333 85 45
fax.:02/333 85 50

Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.:02/522 31 20
fax.:02/522 31 39

Ormož

Vrazova ulica 4
2270 Ormož
tel.:02/719 89 62
fax.:02/719 89 68

Ptuj

Trstenjakova ulica 2
2250 Ptuj
tel.:02/749 29 00
fax.:02/749 29 10

Slovenska Bistrica

Žolgarjeva ulica 12
2310 Slovenska Bistrica
tel.:02/620 43 30
fax.:02/620 43 35

Poslovna enota Krško in Novo mesto

Brežice

Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
tel.:07/620 23 40
fax.:07/496 12 27

Črnomelj

Zadržna cesta 16
8340 Črnomelj
tel.:07/305 64 90
fax.:07/305 27 84

Krško

Cesta 4.julija 42
8270 Krško
tel.:07/488 26 35
fax.:07/488 26 40

Metlika

Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
tel.:07/369 15 42
fax.:07/369 15 48

Novo mesto - Novi trg

Novi trg 3
8000 Novo mesto
tel.:07/373 15 66
fax.:07/332 45 98

Sevnica

Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
tel.:07/620 23 30
fax.:07/814 14 70

Trebnje

Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
tel.:07/348 25 51
fax.:07/348 25 61

Poslovna enota Primorska in Notranjska

Cerkljanska

Partizanska cesta 1
1380 Cerkljanska
tel.:01/709 11 05
fax.:01/709 12 96

Idrija

Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
tel.:05/374 11 08
fax.:05/374 11 13

Ilirska Bistrica

Kosovelova ulica 26250 Ilirska
Bistrica
tel.:05/714 22 88
fax.:05/714 23 70

Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.:05/666 33 02
fax.:05/666 33 09

Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
tel.:05/335 05 17
fax.:05/335 05 31

Postojna

Tržaška cesta 596230
Postojna
tel.:05/7264 52 38
fax.:05/726 41 80

Sežana

Partizanska cesta 64
6211 Sežana
tel.:05/728 32 72
fax.:05/728 32 80

**POSLOVNA ENOTA
LJUBLJANA****Poslovna enota Ljubljana
- gospodarske družbe****Poslovna enota Ljubljana
prebivalstvo – Center
Ljubljana**

Slovenska cesta 56
1500 Ljubljana
tel.:01/239 69 30
fax.:01/239 69 28

**Ljubljana - Bežigranski
dvor**

Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.:01/436 21 40
fax.:01/436 21 44

Ljubljana - BTC CITY

Šmartinska cesta 152g
1000 Ljubljana
tel.:01/546 69 62
fax.:01/524 39 62

Ljubljana - Center

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.:01/471 59 58
fax.:01/471 57 60

Ljubljana - Črnuče

Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
tel.:01/589 72 32
fax.:01/537 46 72

Ljubljana - Šiška

Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
tel.:01/500 17 72
fax.:01/500 17 81

Ljubljana – Vič

Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
tel.:01/423 43 11,
fax.:01/423 45 26

Ljubljana - WTC

Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
tel.:01/560 72 42
fax.:01/560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama

Železna cesta 14
1000 Ljubljana
tel.:01/239 69 02
fax.:01/239 69 08

Ljubljana-Prešernov trg

Prešernov trg 1
1000 Ljubljana
tel.:01/ 471 51 51
fax.:01/471 52 17

**Poslovna enota Ljubljana
prebivalstvo – Okolica****Domžale**

Ljubljanska cesta 88
1230 Domžale
tel.: 01/729 89 00
fax.:01/729 89 09

Grosuplje

Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
tel.:01/788 87 10
fax.:01/788 87 14

Kamnik

Glavni trg 13
1240 Kamnik
tel.:01/831 85 70
fax.:01/831 73 93

Kočevje

Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
tel.:01/893 18 70
fax.:01/895 35 81

Ljubljana - Zalog

Zaloška cesta 275
1500 Ljubljana
tel.:01/527 20 14
fax.:01/527 20 15

Litija

Jerebova ulica 14
1270 Litija
tel.:01/890 02 35
fax.:01/898 42 37

Ribnica

Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
tel.:01/836 21 73
fax.:01/836 22 75

Trzin

Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
tel.:01/562 10 12
fax.:01/562 10 16

Vrhnika

Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
tel.:01/757 12 00
fax.:01/757 12 07

Zagorje

Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
tel.:03/566 47 90
fax.:03/566 46 99

SKB Leasing, d.o.o.**Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana****tel.: 01/300 50 00****fax: 01/433 61 81****e-pošta: info@skb-leasing.si****www.skb-leasing.si**

Produkcija: SKB d. d., Ljubljana
Oblikovanje: Preobrat, Nuit
Fotografije: arhiv SKB

Letno poročilo je dostopno tudi na spletnih straneh SKB d.d.: <http://www.skb.si>.
Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.