

3/4 NEREVIDIRANO POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

JANUAR - SEPTEMBER 2014

NOVEMBER 2014

 Nova KBM
PRIPRAVLJENI NA JUTRI

Organi upravljanja na dan 30.9.2014

Uprava banke

Aleš Hauc **predsednik**
Igor Žibrik **član**
Robert Senica **član**

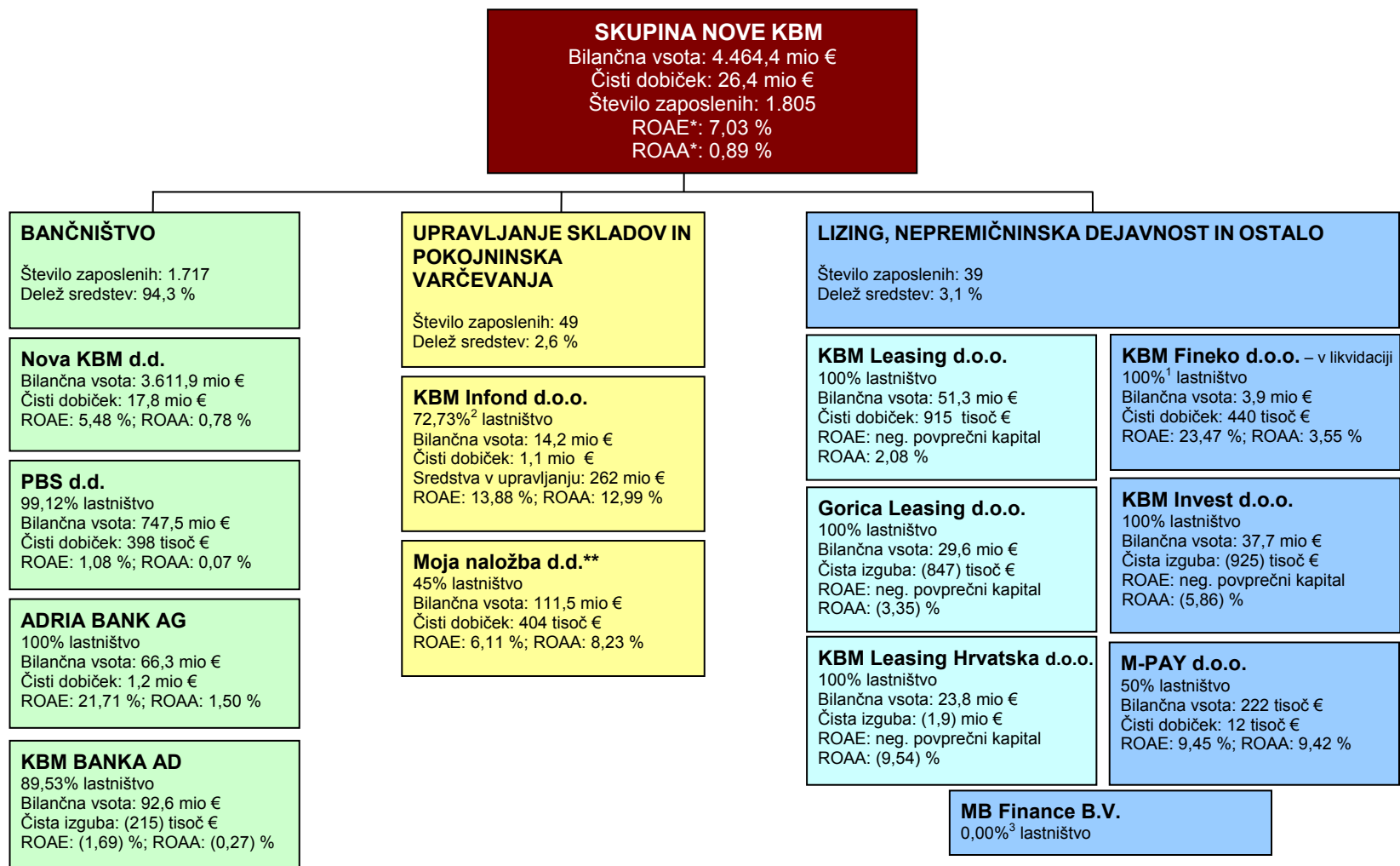
Izvršilni direktorji banke

Aleksander Batič
Jernej Močnik
mag. Peter Kupljen
mag. Sabina Župec Kranjc
mag. Vlasta Brečko

Nadzorni svet banke

dr. Peter Kukovica **predsednik**
dr. Niko Samec **namestnik predsednika**
dr. Andrej Fatur član
mag. Peter Kavčič član
Miha Glavič član

Ime obvladujoče banke: Nova Kreditna banka Maribor d.d.
Skrajšano ime banke: Nova KBM d.d.
Sedež: Ulica Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor
BIC (SWIFT): KBMASI2X
Reuters: KBMS
IBAN: SI56 0100 0000 0400 014
Številka računa: 01000-0000400014
Matična številka: 5860580
Št. reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Mariboru: 062/10924200
Davčna številka: 94314527
Osnovni kapital: 150.000.000 €



* V organigramu sta kazalnika ROAE in ROAA pred obdavitvijo.

** Pridružena družba.

1 Družba KBM Fineko d.o.o. je od 29.11.2013 v postopku likvidacije.

2 Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infonda d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond 72,73 %.

3 Podjetje MB Finance B.V. v skladu z MSRP 10 predstavlja konsolidirano strukturirano podjetje, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Nova KBM d.d. nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe, ki je za Skupino nematerialna.

Kazalo

MEDLETNO POROČILO SKUPINE NOVE KBM JANUAR – SEPTEMBER 2014

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM.....	5
DRUGI POMEMBNI DOGODKI	6
DOGODKI PO ZAKLJUČKU OBRAČUNSKEGA OBDOBJA.....	8
SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU NOVE KBM.....	9
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO POROČILA ZA PRVA TRI ČETRTLETJA LETA 2014	9
PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM	10
LASTNIŠKA STRUKTURA NOVE KBM IN PODATKI O DELNICI.....	11
POSLOVNI IZID SKUPINE NOVE KBM	12
FINANČNI POLOŽAJ SKUPINE NOVE KBM	14
NEREVIDIRANO MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE NOVE KBM.....	15
Medletni izkaz poslovnega izida – Skupina Nove KBM.....	16
Medletni izkaz drugega vseobsegajočega donosa – Skupina Nove KBM	18
Medletni izkaz finančnega položaja – Skupina Nove KBM.....	20
Medletni izkaz denarnih tokov – Skupina Nove KBM	21
Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina Nove KBM.....	23
Pojasnila k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM.....	25
NEREVIDIRANO MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO NOVE KBM d.d.	58
Medletni izkaz poslovnega izida – Nova KBM d.d.	59
Medletni izkaz drugega vseobsegajočega donosa – Nova KBM d.d.....	61
Medletni izkaz finančnega položaja – Nova KBM d.d.	63
Medletni izkaz denarnih tokov – Nova KBM d.d.....	64
Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala – Nova KBM d.d.	66
Pojasnila k računovodskim izkazom Nove KBM d.d.	67

Poročilo vsebuje nerevidirane podatke za leto 2014, ki pa se lahko razlikujejo od revidiranih ob koncu poslovnega leta 2014.

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM in Nove KBM

	Skupina Nove KBM			Nova KBM		
	2014	2013	Ind	2014	2013	Ind
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)	30.9.	31.12.		30.9.	31.12.	
Bilančna vsota	4.464.408	4.810.793	93	3.611.868	3.909.983	92
Vloge nebančnega sektorja	3.211.016	3.079.299	104	2.506.226	2.364.102	106
Kreditni nebančnemu sektorju	2.054.600	2.231.765	92	1.697.325	1.826.371	93
Celotni kapital	624.047	560.028	111	564.544	517.712	109
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	1.1. – 30.9.	1.1. – 30.9.		1.1. – 30.9.	1.1. – 30.9.	
Čiste obresti	84.713	66.475	127	68.128	51.119	133
Čiste opravnine (provizije)	43.973	44.473	99	31.485	31.233	101
Čisti dobički/izgube iz poslovanja z vrednostnimi papirji in tujimi valutami	16.517	1.313	1258	13.209	(516)	
Drugi prihodki/odhodki	(853)	1.050		(2.053)	(952)	216
Operativni stroški	(79.873)	(87.528)	91	(53.651)	(59.040)	91
Oslabitve in rezervacije	(33.234)	(95.717)	35	(34.853)	(67.791)	51
Dobiček/izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja	31.243	(69.934)		22.265	(45.947)	
Čisti dobiček/izguba poslovnega obdobja	26.424	(66.927)		17.790	(43.732)	
Kazalniki (v %)	30.9.	31.12.		30.9.	31.12.	
Obrestna marža	2,41	1,52		2,38	1,44	
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	21,88	18,13		24,54	20,49	
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	21,88	18,06		24,54	20,45	
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	21,88	18,06		24,54	20,45	
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,89	(12,74)		0,78	(15,03)	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	7,03	(221,22)		5,48	(249,42)	
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,27	2,35		1,88	1,97	
Operativni stroški/prihodki (CIR)	55,33	64,56		48,44	54,45	
Neto krediti/vloge strank, ki niso banke (LTD)	63,99	72,48		67,72	77,25	
Rating (dolgoročni)				30.9.	31.12.	
				Caa1 (Moody's)	Caa2 (Moody's)	
				BB- (Fitch)	BB- (Fitch)	

Drugi pomembni dogodki

Republika Slovenije je po izrednih ukrepih Banke Slovenije z dnem 18.12.2013 postala edini, 100% delničar Nove KBM. Slovenska odškodninska družba je v skladu s sklepom Državnega zbora z dne 21.6.2013 pričela prodajni postopek in v imenu Republike Slovenije izbrala Lazard Frères za finančnega svetovalca pri prodaji delnic Nove KBM. Slovenska odškodninska družba je 5.3.2014 podpisala pogodbo z izvajalcem finančnega skrbnega pregleda (KPMG), 13.3.2014 pogodbo za namene pravnega svetovanja in izvedbo pravnega skrbnega pregleda z White & Case v sodelovanju z Ulčar & partnerji. Evropska komisija je kot monitoring trustee potrdila revizijsko hišo Ernst & Young. Nova KBM tako od januarja 2014 z vsemi udeleženci intenzivno izvaja vse aktivnosti za nemoten proces prodaje.

Januar

- Dr. Igor Hustič je 2.1.2014 podal odstop od kandidature za člana uprave Nove KBM, potem ko je bil v oktobru 2013 imenovan na to funkcijo.
- Bonitetna agencija Moody's Investors Service je 30.1.2014 Novi KBM zvišala oceno dolgoročnega tveganja s Caa2 na Caa1 ter spremenila obete za prihodnost iz negativnih v stabilne. Ocena finančne moči banke je ostala nespremenjena (E). Moody's je zvišala tudi oceno BCA (baseline credit assessment) s Caa3 na Caa2 (ocena finančne moči banke brez državne pomoči).

Februar

- KBM Banka ima od 1.2.2014 dvočlanski izvršilni odbor, ki ga sestavljata Ljubinka Lovčević, predsednica izvršilnega odbora, in Vesna Užnik Đorić, članica.
- 1.2.2014 se je v celotni zamenjal nadzorni svet družbe M-PAY; Vlasta Brečko je zasedla mesto predsednice, namestnik predsednice je postal Marko Jagodič, za člane pa so bili imenovani Aleksander Batič, Miha Šlamberger in Marko Boštjančič.
- Karmen Dvorjak je 6.2.2014 odstopila s funkcije članice nadzornega sveta Nove KBM.
- 14.2.2014 je Borut Celcer postal peti član nadzornega sveta KBM Infonda.
- 27.2.2014 je Uroš Lorenčič podal odstopno izjavo s funkcije predsednika nadzornega sveta v družbah: KBM Leasing, Gorica Leasing, KBM Leasing Hrvatska in KBM Invest. Za novega člana in predsednika nadzornega sveta v navedenih družbah je bil imenovan Mitja Leskovar.

Marec

- Avstrijski regulator finančnega trga (FMA) je 11.3.2014 imenoval pooblaščenca za Adria Bank s ciljem nadzora nad poslovanjem banke in pomoči pri izboljšanju njenega poslovanja. Imenovan je bil za obdobje največ 18 mesecev.
- 14.3.2014 je bila 25. skupščina delničarjev Nove KBM.

- Bonitetna agencija Fitch Ratings je potrdila bonitetne ocene Nove KBM.
- Dr. Egon Žižmond je 19.3.2014 odstopil s funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM.

April

- Nadzorni svet je na svoji seji 3.4.2014 imenoval Roberta Senico za novega člana uprave Nove KBM, in sicer za mandatno dobo petih let, ki prične teči z dnem nastopa funkcije.
- 30.4.2014 je Nova KBM objavila Letno poročilo Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2013.

Maj

- Slovenska odškodninska družba je v imenu države 22.5.2014 objavila poziv za izkaz interesa za nakup 100-odstotnega deleža v Novi KBM.
- Nova KBM je z 12.200 tisoč € dokapitalizirala svojo odvisno banko Adria Bank AG in s tem postala njena 100% lastnica.

Junij

- 27.6.2014 je bila 26. skupščina delničarjev Nove KBM. Delničarji Nove KBM so na skupščini s spremembo statuta zmanjšali število članov nadzornega sveta banke s sedem na šest. S to spremembo banka uresničuje priporočila Evropske komisije o zmanjšanju števila članov nadzornega sveta. Skupščina se je seznanila z doseženim poslovnim izidom Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013. Upravi in nadzornemu svetu banke je podelila razrešnico za poslovno leto 2013. Za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2014 so delničarji imenovali družbo Deloitte Revizija d.o.o., Ljubljana. Delničarji so se seznanili tudi s Politiko ocenjevanja primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij.
- V nadzornemu svetu PBS je Aleš Hauc postal predsednik, prejšnji predsednik Boris Novak pa je zasedel funkcijo namestnika predsednika.

Julij

- 9.7.2014 je bonitetna agencija Fitch Ratings potrdila oceno dolgoročnega in kratkoročnega kreditnega tveganja »BB-/B«, z negativnimi obeti. Agencija je zvišala oceno vitalnosti banke (Viability Rating) na »b« (z »b-«). Potrjeni sta bili tudi ocena zunanje podpore in ocena praga zunanje podpore (»3 / BB-«).
- V juliju 2014 je Nova KBM dokapitalizirala odvisno družbo KBM Leasing Hrvatska v višini 7.485 tisoč €.

Avgust

- 1.8.2014 je delo v Novi KBM na mestu člana uprave začel gospod Robert Senica. Vodil bo področji poslovanja z gospodarskimi družbami in poslovne mreže, kjer bo lahko veliko prispeval z bogatimi izkušnjami, ki si jih je pridobil v več kot 13 letih dela na področju bančništva, komerciale in financ.

September

- 23.9.2014 je odstopil član nadzornega sveta gospod Keith Charles Miles.

Dogodki po zaključku obračunskega obdobja

Oktober

- Postopek likvidacije KBM Fineka je v zaključevanju, uprava Nove KBM je kot zastopnica edinega družbenika 1.10.2014 sprejela sklep o razdelitvi premoženja in poročilo o delu likvidacijskega upravitelja. Premoženje je bilo razdeljeno v 30 dneh, sledil bo izbris iz sodnega registra.
- 1.10.2014 so člani nadzornega sveta Nove KBM za novo članico uprave Nove KBM soglasno imenovali mag. Sabino Župec Kranjc, dotedanjo izvršilno direktorico za področje finančnih trgov v Novi KBM.
- 9.10.2014 je Slovenski državni holding prejel več zavezujočih ponudb za nakup 100% deleža Nove KBM.
- 10.10.2014 je Nova KBM ob mesecu varčevanja pripravila vrsto trženjskih aktivnosti in novosti za stranke banke, med drugim tri nove oblike zavarovanj, možnost odprtja osebnega računa brez obiska banke, posebno ugodne stanovanjske in osebne kredite ter posodobljeno spletno stran banke. V mariborski osrednji poslovalnici je z odprtjem otroškega kotička zaznamovala tudi teden otroka.
- 26.10.2014 sta Evropska centralna banka (ECB) in Evropski bančni organ (EBA) objavila rezultate vseevropskega celovitega pregleda bančnega sistema. Pregled je bil sestavljen iz stresnih testov in pregledov kakovosti sredstev (AQR), ki so jih v 130 bankah iz 22 držav članic EU opravili neodvisni mednarodni strokovnjaki. Nova KBM je po stanju na dan 31.12.2013 po osnovnem scenariju preseгла minimalne omejitve, po zelo zahtevnih pogojih neugodnega scenarija pa jih ni dosegla.
- 31.10.2014 je gospodu Igorju Žibriku prenehala funkcija člana uprave Nove KBM.

November

- 4.11.2014 je ECB v okviru pristojnosti, določenimi z enotnim mehanizmom nadzora (EMN), v celoti prevzela nadzor nad ključnimi bankami v evrskem območju. Na seznamu 120 sistemsko pomembnih bančnih skupin, ki so prešle pod neposredni nadzor ECB, so tudi tri slovenske banke, in sicer NLB, Nova KBM in UniCredit banka Slovenija. Cilj nadzora je večja varnost, trdnost in finančna integracija bančnega sistema.
- 17.11.2014 je petletni mandat kot članica uprave Nove KBM pričela mag. Sabina Župec Kranjc.

Spremembe v nadzornem svetu Nove KBM

S funkcije članov nadzornega sveta Nove KBM so v obdobju prvih devetih mesecev 2014 odstopili trije člani, in sicer Karmen Dvorjak dne 6.2.2014, dr. Egon Žižmond dne 19.3.2014 in gospod Keith Charles Miles dne 23.9.2014.

Izjava o odgovornosti uprave Nove KBM za sestavo poročila za prva tri četrtletja leta 2014

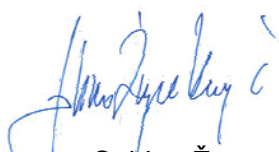
(v skladu s 113. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov)

Uprava banke s podpisom te izjave **potrjuje**, da je po njenem najboljšem vedenju:

- povzetek računovodskega poročila sestavljen v skladu z ustreznim okvirom računovodskega poročanja ter da daje resničen in pošten prikaz sredstev in obveznosti, finančnega položaja in poslovnega izida banke in družb, vključenih v konsolidacijo kot celote,
- v vmesno poslovno poročilo vključen pošten prikaz opisa pomembnih poslov s povezanimi osebami, sestavljen v skladu z ustreznim računovodskim standardom.

Maribor, 28.11.2014

Uprava Nove KBM d.d.



mag. Sabina Župec Kranjc,
članica uprave



Robert Senica,
član uprave



Aleš Hauc,
predsednik uprave

Predstavitev Skupine Nove KBM in Nove KBM

Nova KBM je obvladujoča banka v Skupini Nove KBM. Skupino na dan 30.9.2014 sestavlja poleg obvladujoče še 11 odvisnih družb in pridružena družba. Imena družb in lastniški deleži Skupine v njih so predstavljeni v tabeli v nadaljevanju.

Nova KBM je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

Sestava Skupine Nove KBM s pridruženo družbo na dan 30.9.2014

Družba	Razmerje	Delež v glasovalnih pravicah (%)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka	
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	99,12
Adria Bank AG	odvisna banka	100,00
KBM Banka AD	odvisna banka	89,53
KBM Fineko d.o.o. - v likvidaciji	odvisna družba	100,00 ¹
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73 ²
KBM Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00
Gorica Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
M-Pay d.o.o.	odvisna družba	50,00
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	odvisna družba	100,00
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 ³
Moja naložba d.d.	pridružena družba	45,00

V maju 2014 je obvladujoča banka dokapitalizirala odvisno družbo Adria Bank v višini 12.200 tisoč € in s tem postala lastnica 100% deleža v njenem kapitalu.

V juliju leta 2014 je obvladujoča banka dokapitalizirala odvisno družbo KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v višini 7.485 tisoč €.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100% lasti podjetja KBM Invest, ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 1.030 tisoč €.

¹ Družba KBM Fineko d.o.o. je od 29.11.2013 v postopku likvidacije, postopek likvidacije pa se je zaključil 1.10.2014.

² Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infonda d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond 72,73 %.

³ Podjetje MB Finance B.V. v skladu z MSRP 10 predstavlja konsolidirano strukturirano podjetje, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Nova KBM d.d. nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe, ki je za Skupino nematerialna.

Pomembnejši podatki o poslovanju posameznih družb v Skupini v prvih devetih mesecih 2014

DRUŽBA	Število zaposlenih 30.9.2014	Čisti poslovni izid (v tisoč €)	Bilančna vsota (v tisoč €)	Donos na kapital pred davki (v %)	Donos na sredstva pred davki (v %)
Nova KBM d.d.	1.168	17.790	3.611.868	5,48	0,78
Poštna banka Slovenije d.d.	234	398	747.496	1,08	0,07
Adria Bank AG	31	1.167	66.302	21,71	1,50
KBM Banka AD	284	(215)	92.605	(1,69)	(0,27)
KBM Fineko d.o.o. – v likvidaciji	2	662	4.146	23,33	3,54
KBM Infond d.o.o.	34	1.102	14.181	13,88	12,99
KBM Leasing d.o.o.	10	915	51.292	*	2,08
KBM Invest d.o.o.	8	(925)	37.729	*	(5,86)
Gorica Leasing d.o.o.	11	(847)	29.572	*	(3,35)
M-Pay d.o.o.	0	12	222	9,45	9,42
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	8	(1.863)	23.807	*	(9,54)
Moja naložba d.d.	15	404	111.487	6,11	8,23

* Vrednost kazalnika ni izračunana zaradi negativnega povprečnega kapitala v obdobju.

Lastniška struktura Nove KBM in podatki o delnici

Osnovni kapital banke je 30.9.2014 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic, katerih lastnik je Republika Slovenija. Delnice imajo oznako KBMS in ne kotirajo na organiziranem trgu delniškega kapitala.

Nova KBM ima samo en razred delnic, ki so v vseh pogledih enakovredne in prosto prenosljive. Vsaka navadna delnica imetniku prinaša glas na skupščini delničarjev banke. Imetniki navadnih delnic imajo vse pravice v skladu z relevantno zakonodajo.

Številčni podatki o delnici

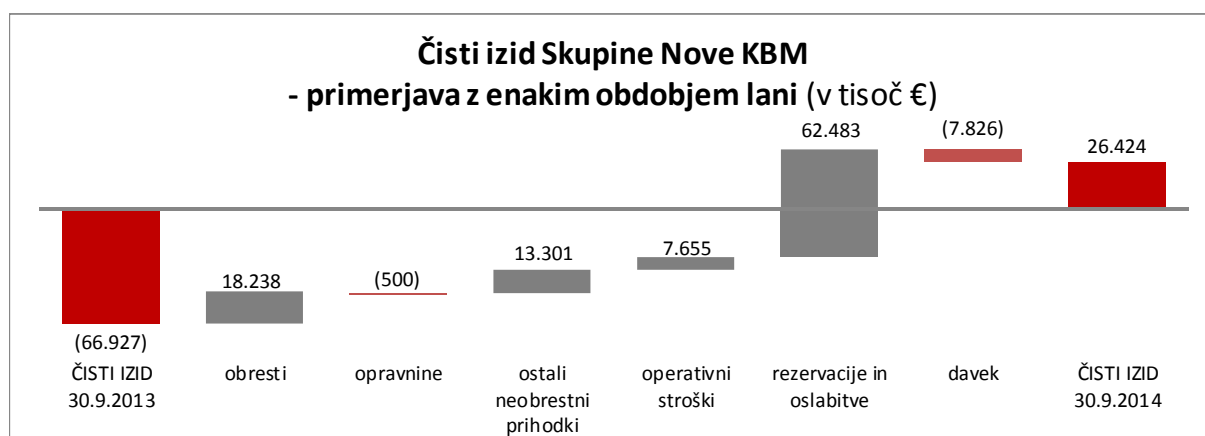
	Skupina Nove KBM				Nova KBM			
	30.9.14	31.12.13	31.12.12	31.12.11	30.9.14	31.12.13	31.12.12	31.12.11
Knjigovodska vrednost delnice ⁴ (v €)	61,97	56,67	5,37	10,07	56,45	51,77	4,92	9,55
Čisti dobiček/izguba na delnico ⁵ (v €)	3,15	(63,05)	(5,25)	(2,38)	2,37	(65,65)	(5,20)	(2,42)

⁴ Knjigovodska vrednost delnice (BV, Book Value) na zadnji dan obračunskega obdobja je izračunana kot razmerje med kapitalom banke oziroma v primeru Skupine med kapitalom lastnikov obvladujoče banke in številom delnic na koncu obdobja.

⁵ Čisti dobiček oziroma izguba na delnico (EPS, Earnings Per Share) je izračunan kot razmerje med anualiziranim čistim dobičkom/izgubo banke oziroma v primeru Skupine med čistim dobičkom/izgubo lastnikov obvladujoče banke in tehtanim povprečnim številom delnic v letu. Pri izračunu čistega dobička oziroma čiste izgube na delnico za leto 2013 in 2014 je upoštevano število delnic KBMS na koncu obdobja.

Poslovni izid Skupine Nove KBM

Skupina Nove KBM je v prvih devetih mesecih 2014 realizirala za 26.424 tisoč € **dobička**, v enakem obdobju lani pa je ustvarila izgubo v višini 66.927 tisoč €. Realiziranih prihodkov je v prvih devetih mesecih bilo 144.350 tisoč €, kar je za 27,4 % več kot v enakem obdobju lani. Glavnino prihodkov predstavljajo čiste obresti v višini 84.713 tisoč € in čiste opravnine v višini 43.973 tisoč €. Operativnih stroškov je bilo 79.873 tisoč € oziroma 8,7 % manj kot v enakem obdobju lani. Skupina je v prvih devetih mesecih 2014 oblikovala 33.234 tisoč € neto rezervacij in oslabitev, kar je občutno manj kot v enakem obdobju lani, ko jih je bilo oblikovanih za 95.717 tisoč €.



Skupina je v prvih devetih mesecih 2014 realizirala 84.713 tisoč € **čistih obresti**, kar je za 18.238 tisoč € oziroma 27,4 % več kot v enakem obdobju lani. Povečanje je posledica za 13,5 % nižjih prihodkov iz obresti in za 47,3 % nižjih odhodkov za obresti, kar pa je predvsem posledica spremembe obrestnih prihodkov in odhodkov Nove KBM zaradi dokapitalizacije (prejete obveznice), prenosa slabih terjatev na DUTB, konverzije depozitov države v kapital ter odpisa podrejenih obveznosti v decembru 2013. Nižji obrestni prihodki so posledica zapadanja kreditov in nizke stopnje kreditiranja. Struktura prihodkov iz obresti in odhodkov za obresti Skupine Nove KBM in Nove KBM glede na sektor oziroma vrsto sredstev in obveznosti je prikazana v računovodskih pojasnilih.

Čiste opravnine so rahlo pod nivojem lanskih v enakem obdobju. Skupina beleži upad tako pri prejetih opravninah kot tudi pri odhodkih za opravnine, glavnina upade se nanaša na opravnine iz naslova plačilnega prometa. Struktura opravnin je prikazana v računovodskih pojasnilih.

Ostali neobrestni prihodki⁶ Skupine so v prvih devetih mesecih 2014 dosegli 15.664 tisoč €, v enakem obdobju lani jih je bilo za 2.363 tisoč €. Na preseganje lanskih

⁶ Ostali neobrestni prihodki so: prihodki iz dividend; realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI; čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju; dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi IPI; Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik; čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo; drugi čisti poslovni dobički/izgube; pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi; čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi.

ostalih neobrestnih prihodkov so vplivali predvsem prihodki iz naslova prodaje vrednostnih papirjev in krepitev delnic v portfelju Nove KBM v prvih devetih mesecih.

Operativni stroški (administrativni stroški z amortizacijo) so bili v prvih devetih mesecih 2014 enaki 79.873 tisoč € oziroma za 8,7 % nižji glede na enako obdobje lani. Glavnina znižanja se nanaša na Novo KBM. V operativnih stroških predstavljajo največji del stroški dela (49,4 %), sledijo splošni in administrativni stroški (36,2 %) in amortizacija (14,4 %). Kazalnik stroškovne učinkovitosti (CIR) Skupine je bil v prvih devetih mesecih 2014 enak 55,33 %.

Neto rezervacije in oslabitve so v prvih devetih mesecih 2014 znašale 33.234 tisoč €, lani v enakem obdobju 95.717 tisoč €. Skupina je v prvih devetih mesecih sprostita za 5.347 tisoč € rezervacij in oblikovala za 38.581 tisoč € oslabitev. Struktura rezervacij in oslabitev Skupine Nove KBM in Nove KBM glede na vrsto sredstev je prikazana v računovodskih pojasnilih.

Skupina pričakuje, da bo poslovno leto 2014 zaključila z dobičkom.

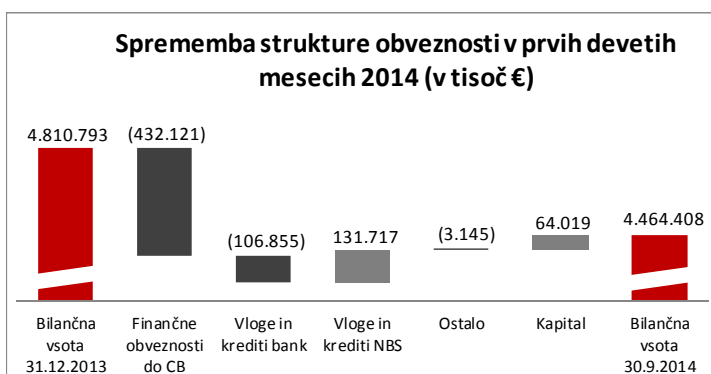
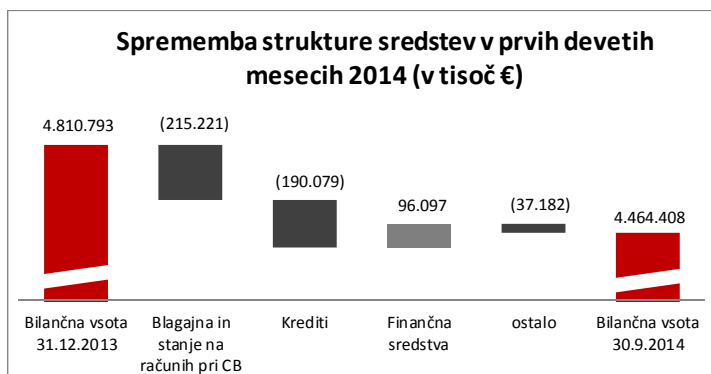
Finančni položaj Skupine Nove KBM

Bilančna vsota Skupine je bila na dan 30.9.2014 enaka 4.464.408 tisoč €, kar je za 7,2 % oziroma 346.385 tisoč € manj kot konec leta 2013. Znižanje bilančne vsote je bilo v skladu z zahtevami Evropske komisije.

Znižanje kreditov se v glavnini nanaša na dolgoročne kredite dane nebančnemu sektorju.

Povečanje **finančnih sredstev** Skupine je predvsem posledica plasiranja presežkov virov obvladujoče banke in PBS.

Finančne obveznosti do centralne banke so se znižale zaradi odplačila dolgov do ECB, pri tem glavnina odpade na Novo KBM.



Vloge in krediti bank so se znižale predvsem zaradi rednega zapadanja oziroma predčasnih vračil najetih virov.

Povečanje stanja **vlog in kreditov nebančnega sektorja** Skupine je predvsem posledica porasta vpoglednih vlog pri obvladujoči banki.

Kapital Skupine je na dan 30.9.2014 znašal 619.668 tisoč €, kar je za 11,4 % več kot 31.12.2013. Sestava kapitala je prikazana v računovodskih pojasnilih. **Kapitalska ustreznost** Skupine na celotni kapital je bila na dan 30.9.2014 enaka 21,88 %.

Zaradi zniževanja neto kreditov nebančnemu sektorju ter povečanja depozitov nebančnega sektorja se je razmerje med krediti in depoziti (**neto LTD**) v prvih devetih mesecih 2014 znižalo za 8,49 odstotne točke in je bilo na dan 30.9.2014 enako 63,99 %.

Skupina dosledno uresničuje plan prestrukturiranja ter znižuje bilančno vsoto in tveganju prilagojeno aktivo v skladu z zavezami, danimi Evropski komisiji.

**NEREVIDIRANO MEDLETNO
RAČUNOVODSKO POROČILO
SKUPINE NOVE KBM**

JANUAR–SEPTEMBER 2014

Medletni izkaz poslovnega izida – Skupina Nove KBM

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
Prihodki iz obresti	9	127.169	147.070
Odhodki za obresti	9	(42.456)	(80.595)
Čiste obresti	9	84.713	66.475
Prihodki iz dividend	10	1.017	1.383
Prihodki iz opravnin (provizij)	11	66.056	69.536
Odhodki za opravnine (provizije)	11	(22.083)	(25.063)
Čiste opravnine (provizije)	11	43.973	44.473
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12	8.901	1.904
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	13	(1.096)	2.505
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	14	7.547	(1.619)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	15	1.165	(1.477)
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	345	404
Druge čiste poslovne izgube	-	(2.620)	(1.120)
Administrativni stroški	16	(68.371)	(75.195)
Amortizacija	-	(11.502)	(12.333)
Rezervacije	17	5.347	3.286
Oslabitve	18	(38.581)	(99.003)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	-	167	79
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	238	304
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	31.243	(69.934)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	19	(4.819)	3.007
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	26.424	(66.927)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	-	26.424	(66.927)
a) lastnikov obvladujoče banke	-	23.627	(58.055)
– redno poslovanje	-	23.627	(58.055)
b) manjšinskih lastnikov	-	2.797	(8.872)
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	-	2,36	(0,38)
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	-	2,36	(0,38)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz poslovnega izida – Skupina Nove KBM – po četrtletjih

v tisoč €

VSEBINA	2014			2013			
	III. četr.	II. četr.	I. četr.	IV. četr.	III. četr.	II. četr.	I. četr.
Prihodki iz obresti	42.010	41.618	43.541	34.012	48.596	46.733	51.741
Odhodki za obresti	(12.286)	(14.269)	(15.901)	(21.804)	(24.791)	(26.483)	(29.321)
Čiste obresti	29.724	27.349	27.640	12.208	23.805	20.250	22.420
Prihodki iz dividend	953	64	0	4	1.029	347	7
Prihodki iz opravnin (provizij)	21.787	22.801	21.468	22.795	23.579	23.884	22.073
Odhodki za opravnine (provizije)	(7.313)	(7.492)	(7.278)	(7.981)	(8.154)	(9.015)	(7.894)
Čiste opravnine (provizije)	14.474	15.309	14.190	14.814	15.425	14.869	14.179
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	472	5.790	2.639	61.526	489	907	508
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(519)	285	(862)	27	139	960	1.406
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.798	1.053	3.696	390	(1.389)	1.273	(1.503)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	468	322	375	(197)	330	(875)	(932)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	412	(57)	(10)	140	281	91	32
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.005)	(833)	(782)	(12.600)	(719)	(1.103)	702
Administrativni stroški	(22.898)	(23.219)	(22.254)	(29.826)	(25.149)	(25.765)	(24.281)
Amortizacija	(3.706)	(3.855)	(3.941)	(4.121)	(4.198)	(4.109)	(4.026)
Rezervacije	1.478	2.597	1.272	(57.923)	1.117	(570)	2.739
Oslabitve	(15.739)	(17.347)	(5.495)	(571.629)	(14.837)	(61.445)	(22.721)
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	66	66	35	(253)	19	5	55
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	174	(4)	68	(1.206)	150	72	82
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	7.152	7.520	16.571	(588.646)	(3.508)	(55.093)	(11.333)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.604)	(3.008)	(207)	(29.335)	(713)	855	2.865
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	5.548	4.512	16.364	(617.981)	(4.221)	(54.238)	(8.468)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	5.548	4.512	16.364	(617.981)	(4.221)	(54.238)	(8.468)
a) lastnikov obvladujoče banke	5.457	4.367	13.803	(572.401)	(2.039)	(49.158)	(6.858)
b) manjšinskih lastnikov	91	145	2.561	(45.580)	(2.182)	(5.080)	(1.610)
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	0,54	0,44	1,38	(62,67)	0,36	(0,56)	(0,18)
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	0,54	0,44	1,38	(62,67)	0,36	(0,56)	(0,18)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz drugega vseobsegajočega donosa – Skupina Nove KBM

v tisoč €

VSEBINA	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	26.424	(66.927)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	37.754	(10.500)
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	37.754	(10.500)
Čiste izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala	(594)	(194)
– izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala	(594)	(194)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	46.248	(12.173)
– dobički/izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	46.258	(12.172)
– prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(10)	(1)
Pripadajoče izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(40)	(115)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z vrstičnimi postavkami, ki bodo lahko prerazvrščene v poslovni izid	(7.860)	1.982
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	64.178	(77.427)
a) lastnikov obvladujoče banke	61.265	(66.466)
b) manjšinskih lastnikov	2.913	(10.961)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz drugega vseobsegajočega donosa – Skupina Nove KBM – po četrtletjih

v tisoč €

VSEBINA	2014			2013			
	III. četr.	II. četr.	I. četr.	IV. četr.	III. četr.	II. četr.	I. četr.
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	5.548	4.512	16.364	(617.981)	(4.221)	(54.238)	(8.468)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	7.098	7.480	23.176	21.385	(4.698)	2.208	(8.010)
POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	0	0	0	274	0	0	0
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	0	0	0	300	0	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi z vrstičnimi postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	0	0	0	(26)	0	0	0
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	7.098	7.480	23.176	21.111	(4.698)	2.208	(8.010)
Čisti dobički/izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala	(387)	(120)	(87)	55	(451)	(200)	457
– dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	(387)	(120)	(87)	55	(451)	(200)	457
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	8.993	9.165	28.090	25.062	(4.841)	2.805	(10.137)
– dobički/izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	8.993	9.163	28.102	19.211	(4.852)	2.805	(10.125)
– prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	2	(12)	5.851	11	0	(12)
Pripadajoči dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	6	9	(55)	156	(104)	18	(29)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z vrstičnimi postavkami, ki bodo lahko prerazvrščene v poslovni izid	(1.514)	(1.574)	(4.772)	(4.162)	698	(415)	1.699
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	12.646	11.992	39.540	(596.596)	(8.919)	(52.030)	(16.478)
a) lastnikov obvladujoče banke	12.553	11.805	36.907	(553.981)	(6.733)	(47.306)	(12.427)
b) manjšinskih lastnikov	93	187	2.633	(42.615)	(2.186)	(4.724)	(4.051)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz finančnega položaja – Skupina Nove KBM

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	30.9.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	20	220.257	435.478
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21	2.993	1.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	22	19.685	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23	1.602.031	1.466.864
Kreditni	-	2.189.243	2.379.322
– krediti bankam	24	117.757	129.674
– krediti strankam, ki niso banke	25	2.054.600	2.231.765
– druga finančna sredstva	26	16.886	17.883
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	27	244.777	280.153
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	6.028	7.868
Opredmetena osnovna sredstva	-	67.947	73.677
Naložbene nepremičnine	-	37.827	38.426
Neopredmetena sredstva	-	28.277	32.863
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	-	3.085	2.957
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	2.156	11.699
– terjatve za davek	-	303	960
– odložene terjatve za davek	-	1.853	10.739
Druga sredstva	-	40.102	55.114
SKUPAJ SREDSTVA	-	4.464.408	4.810.793
Finančne obveznosti do centralne banke	-	50.770	482.891
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	1.851	1.422
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	28	3.674.758	3.650.942
– vloge bank	28	26.197	60.271
– vloge strank, ki niso banke	28	3.207.368	3.074.748
– krediti bank	28	342.102	414.883
– krediti strank, ki niso banke	28	3.648	4.551
– dolžniški vrednostni papirji	-	61.041	60.973
– podrejene obveznosti	28	1.269	1.250
– druge finančne obveznosti	28	33.133	34.266
Rezervacije	29	92.855	100.163
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	3.602	96
– obveznosti za davek	-	1.683	88
– odložene obveznosti za davek	-	1.919	8
Druge obveznosti	-	16.525	15.251
SKUPAJ OBVEZNOSTI	-	3.840.361	4.250.765
Osnovni kapital	30	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	-	360.572	360.572
Presežek iz prevrednotenja	31	47.156	8.981
Uskupinjevalni popravek kapitala	-	(3.023)	(2.486)
Rezerve iz dobička	32	499	663
Zadržan dobiček (vključno s čistim dobičkom v poslovnem obdobju)	-	64.464	48.937
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	-	619.668	566.667
Kapital manjšinskih lastnikov	-	4.379	(6.639)
SKUPAJ KAPITAL	-	624.047	560.028
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-	4.464.408	4.810.793

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz denarnih tokov – Skupina Nove KBM

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	31.243	(69.934)
	Amortizacija	11.502	12.333
	Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.685	16.490
	Oslabitev kreditov	36.571	82.480
	Oslabitev/(odprava oslabeitev) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(5)	20
	Oslabitev/(odprava oslabeitev) opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	(670)	13
	Pripadajoči (dobički) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(167)	(79)
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(1.165)	1.477
	Čiste izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	323
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(345)	(404)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(5.617)	(12.194)
	Druge izgube iz financiranja	19	3.646
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(238)	(304)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(5.356)	(3.271)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	68.457	30.596
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	58.028	(88.273)
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(1.205)	(700)
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.901	2.139
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(92.058)	(303.548)
	Čisto zmanjšanje kreditov	129.517	207.558
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.164	706
	Čisto zmanjšanje drugih sredstev	15.709	5.572
c)	(Zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(406.543)	(321.474)
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(432.119)	(5.715)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti namenjenih trgovanju	429	78
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	25.743	(293.918)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	68	(21.367)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(664)	(552)
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(280.058)	(379.151)
e)	Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	390	1.499
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	(279.668)	(377.652)

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	119.100	319.272
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	3.462	1.812
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	1	0
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih družb – ustavljeno poslovanje	0	50.034
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	117	561
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	115.520	266.865
b)	Izdatki pri naložbenju	(81.230)	(20.927)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(4.332)	(6.010)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(2.304)	(3.060)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(74.594)	(11.857)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	37.870	298.345
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	100.000
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	100.000
b)	Izdatki pri financiranju	(96)	(509)
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)	(96)	(95)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(414)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)	(96)	99.491
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	1.922	(1.782)
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cc)	(241.894)	20.184
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	557.246	332.522
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	317.274	350.924

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2014 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 20.1.

Stanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2013 znaša 350.924 tisoč € in je sestavljeno iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki v znesku 283.110 tisoč € in kreditov bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do treh mesecev v znesku 67.814 tisoč €.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
Plačane obresti	(42.232)	(78.054)
Prejete obresti	93.868	128.679
Plačane dividende in deleži v dobičku	(96)	(95)
Prejete dividende in deleži v dobičku	55	1.298

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina Nove KBM

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.9.2014

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržan dobiček (vključno s čistim dobičkom v poslovnem obdobju)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	150.000	360.572	8.981	(2.486)	663	48.937	566.667	(6.639)	560.028
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	38.175	(537)	0	23.627	61.265	2.913	64.178
Povečanje deleža v odvisnih družbah zaradi dokapitalizacije	0	0	0	0	0	(8.264)	(8.264)	8.264	0
Izplačilo (obračun) dividend/dobička	0	0	0	0	0	0	0	(95)	(95)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	(164)	164	0	0	0
Drugo	0	0	0	0	0	0	0	(64)	(64)
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	150.000	360.572	47.156	(3.023)	499	64.464	619.668	4.379	624.047

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.9.2013

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo v poslovnem obdobju)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.814	165.775	(1.149)	(2.365)	289.741	(281.237)	(1.412)	210.167	43.037	253.204
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	(8.235)	(176)	0	(58.055)	0	(66.466)	(10.961)	(77.427)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	102.411	0	0	0	0	0	0	102.411	0	102.411
Izplačilo (obračun) dividend/dobička	0	0	0	0	0	0	0	0	(95)	(95)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	91	(91)	0	0	0	0
Drugo	0	0	0	(1)	1	1	0	1	(75)	(74)
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	143.225	165.775	(9.384)	(2.542)	289.833	(339.382)	(1.412)	246.113	31.906	278.019

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Osnovne informacije

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki jo na dan 30.9.2014 obvladujoči družbi sestavlja še 11 odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: obvladujoča banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 30.9.2014 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic, katerih lastnik je v celoti Republika Slovenija.

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

2 Opredelitev Skupine

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)
Nova Kreditna banka Maribor d.d.	obvladujoča banka	
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	99,12
Adria Bank AG	odvisna banka	100,00
KBM Banka a.d.	odvisna banka	89,53
KBM Fineko d.o.o.- v likvidaciji ¹	odvisna družba	100,00
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73 ²
KBM Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00
Gorica Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	odvisna družba	100,00
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 ³

¹ Družba KBM Fineko d.o.o. je od 29.11.2013 v postopku likvidacije. Obvladovanje s strani obvladujoče banke še obstaja in s tem tudi popolno uskupinjevanje.

² Delež Skupine v osnovnem kapitalu družbe KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.

³ Podjetje MB Finance B.V. v skladu z MSRP 10 predstavlja konsolidirano strukturirano podjetje, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Nova KBM d.d. nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe, ki je za Skupino nematerialna.

Obvladujoča banka ima 45 % delež v kapitalu pridružene družbe Moja naložba d.d.

V mesecu maju leta 2014 je obvladujoča banka dokapitalizirala odvisno družbo Adria Bank AG v višini 12.200 tisoč € in s tem postala lastnica 100 % deleža v njenem kapitalu.

V mesecu juliju leta 2014 je obvladujoča banka dokapitalizirala odvisno družbo KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v višini 7.485 tisoč €.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100 % lasti podjetja KBM Invest d.o.o., ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 1.030 tisoč €.

3 Izhodišča za predstavitev skupinskih računovodskih izkazov

Uprava obvladujoče banke je 24.10.2014 odobrila objavljene računovodske izkaze Skupine na dan 30.9.2014.

3.1 Izjava o skladnosti in namen računovodskih izkazov

Skupinski računovodski izkazi so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Medletno računovodsko poročilo je pripravljeno v zgoščeni obliki in vsebuje izbrana razlagalna pojasnila v skladu z MRS 34 - Medletno računovodsko poročanje.

Medletni računovodski izkazi niso revidirani in so pripravljene ob upoštevanju predpostavke, da bo Skupina v predvidljivi prihodnosti nadaljevala s poslovanjem kot delujoče podjetje in da bo sposobna poravnati svoje obveznosti ob zapadlosti.

3.2 Predstavitvena in funkcijska valuta

Postavke v skupinskih računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta Skupine.

Vsi zneski v skupinskih računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike.

4 Pomembnejše računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu za poslovno leto 2013.

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

V obravnavanem medletnem obdobju in v letu 2013 Skupina ni prerazvrstila nobenih finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

Novo sprejeti standardi in pojasnila, ki so stopili v veljavo s 1.1.2014 so navedeni v nadaljevanju:

- **MSRP 10** - Konsolidirani računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MSRP 11** - Skupne ureditve, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MSRP 12** - Razkritje deležev v drugih družbah, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MRS 27** (spremenjen leta 2011) - Ločeni računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MRS 28** (spremenjen leta 2011) - Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **spremembe MSRP 10** - Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 - Skupne ureditve in MSRP 12 - Razkritje deležev v drugih družbah - Napotki za prehod, ki jih je Evropska unija sprejela 4. aprila 2013,
- **spremembe MSRP 10** - Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 - Razkritje

- deležev v drugih družbah in MRS 27 (spremenjen 2011) - Ločeni računovodski izkazi - Naložbena podjetja, ki jih je Evropska unija sprejela 20. novembra, 2013,
- **spmembe MRS 32** - Finančni instrumenti: predstavitev - Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012,
- **spmembe MRS 36** - Oslabitev sredstev: Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013,
- **spmembe MRS 39** - Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje - Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013,
- **OPMSRP 21** - Dajatve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Spremembe obstoječih standardov niso predstavljale pomembnih sprememb v računovodskih usmeritvah Skupine.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija na dan medletnega poročanja še ni potrdila za uporabo, so navedeni v nadaljevanju:

- **MSRP 9** - Finančni instrumenti in nadaljnje spremembe (datum uveljavitve predviden s 1. januarjem 2018),
- **spmembe MRS 19** - Zasluzki zaposlencev - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev (sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spmembe različnih standardov** - Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spmembe različnih standardov** - Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **MSRP 15** - Prihodki iz pogodb s kupci (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarjem 2017 ali pozneje),
- **spmemba MRS 16 in MRS 38** - Pojasnitev sprejemljivih amortizacijskih metod (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spmemba MSRP 11** - Obračunavanje pridobitve deležev v skupnih podvigih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje.),
- **spmembe različnih standardov** - Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014) izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje in dopolnitev obstoječih MSRP, smernic in pojasnil (spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 in pozneje),
- **dopolnitev MSRP 10 in MRS 28** - Prodaja oz. prenos sredstev med naložbenikom in njegovim pridruženim oziroma skupaj obvladovanim podjetjem - dopolnitev standarda odpravlja računovodsko neskladje pri pripoznavanju dobičkov in izgub med MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **dopolnitev MRS 27** - Kapitalska metoda v posamičnih računovodskih izkazih, s katero je ponovno omogočena možnost vrednotenja naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe v posamičnih računovodskih izkazih naložnika po kapitalski metodi (dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti ter ocenjuje, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine.

5 Izpostavljenost različnim vrstam tveganj

Uprava banke obvladovanje posameznega tveganja delegira višjemu vodstvu (nosilec politik). Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja.

Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki jo spremlja. Vsaka politika je v skladu s poslovníkom potrjena v odboru za potrjevanje politik.

Upravljanje tveganj je podrobneje predstavljeno v letnem poročilu 2013.

5.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Neto korišćeni krediti	2.054.600	2.231.765	117.757	129.674
Posamićna oslabitev				
Bruto vrednost	1.035.270	1.057.140	8.535	9.617
Oslabitev	(560.113)	(509.385)	(2.520)	(2.547)
Neto vrednost	475.157	547.755	6.015	7.070
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	964.727	1.026.876	0	0
Bonitetni razred B	335.757	409.305	0	0
Bonitetni razred C	197.750	207.286	0	0
Bonitetni razred D	31.667	16.146	0	0
Bonitetni razred E	76.071	59.831	0	0
Bruto vrednost	1.605.972	1.719.444	0	0
Oslabitev	(87.934)	(80.572)	0	0
Neto vrednost	1.518.038	1.638.872	0	0
Neto neoslabljeni krediti	61.405	45.138	111.742	122.604
Skupaj neto vrednost kreditov	2.054.600	2.231.765	117.757	129.674

Zapadle neplaćane terjatve

	30.9.2014				
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2.498	2.498
Država	34	2	0	3	39
Pravne osebe	61.663	7.503	7.840	557.191	634.197
Gospodinjstva	3.446	670	877	61.860	66.853
Skupaj	65.143	8.175	8.717	621.552	703.587

	31.12.2013				Skupaj
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	
Banke	0	0	0	2.523	2.523
Država	124	5	0	3	132
Pravne osebe	72.377	29.476	8.403	445.765	556.021
Gospodinjstva	4.658	1.227	1.090	51.635	58.610
Skupaj	77.159	30.708	9.493	499.926	617.286

Vrednosti slabih kreditov v portfelju Skupine

	30.9.2014	31.12.2013
Bruto znesek kreditov v portfelju	2.822.924	2.953.943
Neto znesek kreditov v portfelju	2.172.357	2.361.439
Neto znesek slabih kreditov (zamuda nad 90 dni in D, E)	470.272	424.407
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	21,65	17,97

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Dejavnost	30.9.2014			31.12.2013		
	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	877.376	33.513	3,82	929.943	26.030	2,80
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	28.303	8.220	29,04	31.667	5.602	17,69
Rudarstvo	1.176	683	58,08	1.307	252	19,28
Predelovalne dejavnosti	386.204	135.244	35,02	436.937	121.969	27,91
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	58.224	5.456	9,37	64.646	10.808	16,72
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	25.160	988	3,93	16.701	808	4,84
Gradbeništvo	77.821	33.899	43,56	87.809	31.042	35,35
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	205.810	83.352	40,50	236.731	78.014	32,95
Promet in skladičenje	52.829	5.407	10,23	58.917	1.266	2,15
Gostinstvo	41.545	20.031	48,22	45.143	17.447	38,65
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	27.006	13.535	50,12	30.520	7.946	26,04
Finančno posredništvo	169.879	26.198	15,42	203.651	23.296	11,44
Poslovanje z nepremičninami	42.455	33.008	77,75	48.323	32.454	67,16
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	59.587	28.275	47,45	69.533	22.427	32,25
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	11.695	2.715	23,22	10.818	2.768	25,59
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	37.445	189	0,50	14.643	189	1,29
Izobraževanje	3.315	339	10,23	3.628	329	9,07
Zdravstveno in socialno varstvo	24.014	8.768	36,51	24.423	9.150	37,46
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	32.614	28.964	88,81	35.802	31.064	86,77
Druge dejavnosti	9.899	1.488	15,03	10.297	1.546	15,01
Skupaj neto krediti	2.172.357	470.272	21,65	2.361.439	424.407	17,97

5.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje na dan 30.9.2014

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	220.257	220.257	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.993	2.993	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	19.685	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.602.031	1.602.031	0	0	0	0
Kreditni	2.189.243	546.511	126.954	358.384	681.564	475.830
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	244.777	49.297	0	102.262	60.810	32.408
Druge sredstva*	185.422	33.917	15.611	3.802	27.211	104.881
Skupaj sredstva	4.464.408	2.474.691	142.565	464.448	769.585	613.119
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	50.770	3	0	50.731	36	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.851	1.851	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.758	1.802.055	448.795	973.951	348.365	101.592
Druge obveznosti*	737.029	46.263	24.603	50.011	45.578	570.574
Skupaj obveznosti in kapital	4.464.408	1.850.172	473.398	1.074.693	393.979	672.166
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	624.519	(330.833)	(610.245)	375.606	(59.047)
Garancije	280.975	27.174	24.349	93.770	92.784	42.898

* Druge sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	435.478	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.786	1.786	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	1.466.864	0	0	0	0
Kreditni	2.379.322	610.924	122.390	365.565	768.226	512.217
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	280.153	10.853	17.447	130.314	89.128	32.411
Druge sredstva*	222.604	65.239	1.238	9.697	31.716	114.714
Skupaj sredstva	4.810.793	2.615.730	141.075	505.576	889.070	659.342
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	3	3.000	9	479.879	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	1.422	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.650.942	1.742.042	480.014	949.538	369.241	110.107
Druge obveznosti*	675.538	18.278	5.922	40.536	47.021	563.781
Skupaj obveznosti in kapital	4.810.793	1.761.745	488.936	990.083	896.141	673.888
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	853.985	(347.861)	(484.507)	(7.071)	(14.546)
Garancije	295.381	34.533	22.504	95.624	97.614	45.106

* Druge sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

5.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje na dan 30.9.2014

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	220.257	77.928	142.329	142.329	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.993	1.841	1.152	1.152	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	19.685	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.602.031	19.800	1.582.231	207.888	29.839	148.627	974.540	221.337
Kreditni	2.189.243	133.586	2.055.657	585.343	394.071	972.513	90.572	13.158
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	244.777	211	244.566	48.670	0	100.621	62.289	32.986
Druga sredstva	40.102	40.102	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	4.319.088	293.153	4.025.935	985.382	423.910	1.221.761	1.127.401	267.481
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	50.770	0	50.770	49	0	50.721	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.851	1.703	148	148	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.758	15.540	3.659.218	1.854.827	619.082	986.316	196.526	2.467
Druge obveznosti	16.525	16.501	24	24	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	3.743.904	33.744	3.710.160	1.855.048	619.082	1.037.037	196.526	2.467
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	575.184	259.409	315.775	(869.666)	(195.172)	184.724	930.875	265.014

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	80.880	354.598	354.598	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.786	1.779	7	7	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	40.107	1.426.757	27.390	82.491	299.451	819.499	197.926
Kreditni	2.379.322	127.765	2.251.557	1.117.752	540.747	480.408	98.908	13.742
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	280.153	1.697	278.456	10.247	16.248	128.522	90.212	33.227
Druga sredstva	55.114	55.114	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	4.643.303	331.928	4.311.375	1.509.994	639.486	908.381	1.008.619	244.895
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	668	482.223	8.164	3.001	11	471.047	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	976	446	446	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.650.942	12.665	3.638.277	1.800.906	566.899	1.130.336	137.826	2.310
Druge obveznosti	15.251	15.251	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	4.150.506	29.560	4.120.946	1.809.516	569.900	1.130.347	608.873	2.310
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	492.797	302.368	190.429	(299.522)	69.586	(221.966)	399.746	242.585

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

5.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje na dan 30.9.2014

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	209.922	794	965	1.522	7.054	220.257
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.986	0	0	0	7	2.993
Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	0	0	0	0	19.685
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.595.718	0	0	0	6.313	1.602.031
Kredit	2.057.380	29.450	76.716	2.811	22.886	2.189.243
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	244.566	0	0	0	211	244.777
Druga sredstva	173.311	0	0	2.338	9.773	185.422
Skupaj sredstva	4.303.568	30.244	77.681	6.671	46.244	4.464.408
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	50.770	0	0	0	0	50.770
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.851	0	0	0	0	1.851
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.587.107	30.545	20.030	303	36.773	3.674.758
Druge obveznosti	765.928	7	0	(16.457)	(12.449)	737.029
Skupaj obveznosti in kapital	4.405.656	30.552	20.030	(16.154)	24.324	4.464.408
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	(102.088)	(308)	57.651	22.825	21.920	0
Izvedeni finančni instrumenti	58.492	0	(58.694)	0	0	(202)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	(43.596)	(308)	(1.043)	22.825	21.920	(202)

Valutno tveganje na dan 31.12.2013

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	418.729	764	1.419	750	13.816	435.478
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.672	0	0	0	114	1.786
Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	0	0	0	0	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.451.678	0	0	0	15.186	1.466.864
Kredit	2.209.864	27.741	90.210	25.160	26.347	2.379.322
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	279.906	0	0	0	247	280.153
Druga sredstva	206.191	0	0	1.711	14.702	222.604
Skupaj sredstva	4.592.626	28.505	91.629	27.621	70.412	4.810.793
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	0	0	0	0	482.891
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	0	0	0	0	1.422
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.552.062	28.379	19.578	192	50.731	3.650.942
Druge obveznosti	701.403	3	0	(14.540)	(11.328)	675.538
Skupaj obveznosti in kapital	4.737.778	28.382	19.578	(14.348)	39.403	4.810.793
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	(145.152)	123	72.051	41.969	31.009	0
Izvedeni finančni instrumenti	73.515	0	(73.823)	0	0	(308)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	(71.637)	123	(1.772)	41.969	31.009	(308)

5.5 Tveganje kapitala

	30.9.2014	31.12.2013
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	360.572	360.572
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	60.201	68.381
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	29.806	(18.319)
Manjšinski deleži		(6.639)
(-) Neopredmetena sredstva	(28.277)	(32.863)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	(33.748)	(22)
Skupaj	538.554	521.110
Dodatni kapital I		
Podrejeni dolg I	0	1.000
Drugo	0	2.565
Skupaj	0	3.565
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	0	(1.479)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	0	(1.479)
Skupaj	0	(2.958)
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	538.554	521.717
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	170.349	196.510
Enote centralne ravni države ali centralne banke	344	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	144	251
Osebe javnega sektorja	298	445
Multilateralne razvojne banke	0	0
Institucije	7.872	10.728
Podjetja	37.884	55.607
Bančništvo na drobno	55.840	67.916
Zavarovano z nepremičninami	5.383	3.120
Zapadle postavke	44.788	7.340
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	7.107	32.941
Naložbe v investicijske sklade	490	823
Ostale izpostavljenosti	10.199	17.339
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	3.401	5.854
Dolžniški finančni instrumenti	184	193
Lastniški finančni instrumenti	3.217	4.113
Tuje valute	0	1.548
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	23.138	27.791
Skupaj	196.888	230.155
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	21,88 %	18,13 %
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	21,88 %	18,06 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	21,88 %	18,06 %

6 Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti

	30.9.2014		31.12.2013	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	220.257	220.257	435.478	435.478
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.993	2.993	1.786	1.786
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	19.685	24.586	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.602.031	1.602.031	1.466.864	1.466.864
Kreditni bankam	117.757	123.577	129.674	134.665
Kreditni strankam, ki niso banke	2.054.600	2.062.196	2.231.765	2.239.964
Druga finančna sredstva	16.886	16.886	17.883	17.883
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	244.777	251.189	280.153	280.605
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	50.770	50.772	482.891	482.274
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.851	1.851	1.422	1.422
Vloge bank	26.197	26.200	60.271	60.354
Vloge strank, ki niso banke	3.207.368	3.215.633	3.074.748	3.084.106
Kreditni bank	342.102	342.622	414.883	416.038
Kreditni strank, ki niso banke	3.648	3.650	4.551	4.555
Dolžniški vrednostni papirji	61.041	66.502	60.973	66.132
Podrejene obveznosti	1.269	1.269	1.250	1.250
Druge finančne obveznosti	33.133	33.133	34.266	34.266

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	30.9.2014				31.12.2013			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	203	0	203	0	612	0	612	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.790	2.790	0	0	1.174	1.174	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	1.152	1.152	0	0	7	7	0	0
– lastniški finančni instrumenti	1.638	1.638	0	0	1.167	1.167	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.602.030	1.560.514	38.019	3.497	1.466.864	1.434.154	29.543	3.167
– dolžniški finančni instrumenti	1.582.232	1.544.213	38.019	0	1.432.102	1.402.559	29.543	0
– lastniški finančni instrumenti	19.798	16.301	0	3.497	34.762	31.595	0	3.167
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	19.685	19.685	0	0	24.586	24.586	0	0
– lastniški finančni instrumenti	19.685	19.685	0	0	24.586	24.586	0	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	1.851	0	1.851	0	1.422	0	1.422	0

V nivo 1 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu.

V nivo 2 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne obrestne mere).

V nivo 3 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – lastniški finančni instrumenti, so del terminske prodaje ter se vrednotijo v povezavi s terminsko pogodbo.

Tabela prenosov med nivoji

	30.9.2014		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.529	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	8.529	0	0
– lastniški finančni instrumenti	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

	31.12.2013		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.000	28.757	1.527
– dolžniški finančni instrumenti	2.000	25.209	0
– lastniški finančni instrumenti	0	3.548	1.527
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ki upošteva razpoložljive tržne vrednosti, ko oceni, da trg ni delujoč. Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje. Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 je posledica ponovne razpoložljivosti tržne cene finančnega sredstva. Cena finančnega sredstva je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca. Prenos iz nivoja 1 v nivo 2 in iz nivoja 1 v nivo 3 je posledica ovrednotenja finančnih sredstev, ki so bila pred tem vrednotena po tržni vrednosti.

Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Skupaj	delnice	deleži
Stanje 1.1.2014	3.167	2.553	614
– sprememba zaradi prodaj	(928)	(928)	
– sprememba zaradi konverzije terjatev v kapital	2.035	2.035	
– vrnjene delnice od DUTB	834	834	
– sprememba zaradi prevrednotenja	(1.611)	(1.611)	
Stanje 30.9.2014	3.497	2.883	614
Stanje 1.1.2013	11.608	11.002	606
– nakup	13		13
– prenos delnic na DUTB	(9.238)	(9.238)	
– prevrednotenje delnic	(743)	(738)	(5)
– prenos v nivo 3 zaradi ovrednotenja delnic	1.527	1.527	
Stanje 31.12.2013	3.167	2.553	614

Tabela prikazuje spremembe nivoja 3 v hierarhiji poštenih vrednosti. V obdobju 1.1.–30.9.2014 je prišlo do povečanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Na povečanje sredstev v nivoju 3 imajo vpliv konverzije terjatev v kapital ter vračilo delnic s strani DUTB d.d. Povečanje v večji meri nevtralizira vpliv prodaje in prevrednotenja delnic.

7 Razčlenitev po poslovnih segmentih

Analiza po segmentih poslovanja na dan 30.9.2014

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	140.607	(320)	3.613	510	18	144.428	483	143.945
Prihodki iz obresti	132.005	3.159	0	406	3	135.573	8.404	127.169
Odhodki za obresti	(44.139)	(5.434)	(5)	(947)	0	(50.525)	(8.069)	(42.456)
Čiste obresti	87.866	(2.275)	(5)	(541)	3	85.048	335	84.713
Prihodki iz dividend	1.441	0	0	0	0	1.441	424	1.017
Prihodki iz opravnin (provizij)	62.435	45	4.176	0	0	66.656	600	66.056
Odhodki za opravnine (provizije)	(21.570)	(202)	(764)	(12)	0	(22.548)	(465)	(22.083)
Čiste opravnine	40.865	(157)	3.412	(12)	0	44.108	135	43.973
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.021	10	110	761	0	8.902	1	8.901
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(1.191)	2	92	0	0	(1.097)	(1)	(1.096)
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.546	0	0	0	0	7.546	(1)	7.547
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	1.133	31	(1)	0	0	1.163	(2)	1.165
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	402	(67)	0	10	0	345	0	345
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(5.476)	2.136	5	292	15	(3.028)	(408)	(2.620)
B. Druge informacije po segmentih	(117.081)	(1.475)	(2.287)	(788)	(3)	(121.634)	(8.932)	(112.702)
Administrativni stroški	(64.539)	(1.779)	(1.510)	(786)	(3)	(68.617)	(246)	(68.371)
Amortizacija	(10.416)	(304)	(777)	(5)	0	(11.502)	0	(11.502)
Rezervacije	4.422	1.117	0	0	0	5.539	192	5.347
Oslabitve	(46.786)	(509)	0	3	0	(47.292)	(8.711)	(38.581)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	0	(167)	167
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	238	0	0	0	0	238	0	238
C. Dobiček/izguba								
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	23.526	(1.795)	1.326	(278)	15	22.794	(8.449)	31.243
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(4.386)	0	(224)	(207)	(3)	(4.820)	(1)	(4.819)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	19.140	(1.795)	1.102	(485)	12	17.974	(8.450)	26.424
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	4.518.271	104.671	14.181	41.665	222	4.679.010	214.602	4.464.408
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	5.693	694	0	0	0	6.387	359	6.028
– dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	53.594	0	0	0	0	53.594	50.509	3.085
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	3.871.157	161.583	758	51.982	1	4.085.481	245.120	3.840.361
Skupaj kapital	647.114	(56.912)	13.423	(10.317)	221	593.529	(30.518)	624.047
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	3.371	15	70	2	0	3.458	0	3.458

Analiza po segmentih poslovanja na dan 30.9.2013

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	110.461	(805)	3.767	(276)	16	113.163	235	112.928
Prihodki iz obresti	153.938	4.533	3	476	5	158.955	11.885	147.070
Odhodki za obresti	(82.190)	(7.036)	(46)	(1.722)	0	(90.994)	(10.399)	(80.595)
Čiste obresti	71.748	(2.503)	(43)	(1.246)	5	67.961	1.486	66.475
Prihodki iz dividend	1.830	0	1	2	0	1.833	450	1.383
Prihodki iz opravnin (provizij)	65.962	71	4.377	3	0	70.413	877	69.536
Odhodki za opravnine (provizije)	(25.070)	(134)	(571)	(27)	0	(25.802)	(739)	(25.063)
Čiste opravnine	40.892	(63)	3.806	(24)	0	44.611	138	44.473
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	952	2	42	908	0	1.904	0	1.904
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1.965	0	(59)	0	0	1.906	(599)	2.505
Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.619)	0	0	0	0	(1.619)	0	(1.619)
Čiste izgube iz tečajnih razlik	(1.321)	(156)	0	0	0	(1.477)	0	(1.477)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	365	43	0	(4)	0	404	0	404
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(4.351)	1.872	20	88	11	(2.360)	(1.240)	(1.120)
B. Druge informacije po segmentih	(174.689)	(5.221)	(2.393)	(968)	(3)	(183.274)	(412)	(182.862)
Administrativni stroški	(70.869)	(2.032)	(1.608)	(990)	(3)	(75.502)	(307)	(75.195)
Amortizacija	(10.827)	(692)	(785)	(31)	0	(12.335)	(2)	(12.333)
Rezervacije	3.228	0	0	29	0	3.257	(29)	3.286
Oslabitve	(96.525)	(2.497)	0	24	0	(98.998)	5	(99.003)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	0	(79)	79
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	304	0	0	0	0	304	0	304
C. Dobiček/izguba								
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(64.228)	(6.026)	1.374	(1.244)	13	(70.111)	(177)	(69.934)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.030	0	0	(202)	(2)	1.826	(1.181)	3.007
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(62.198)	(6.026)	1.374	(1.446)	11	(68.285)	(1.358)	(66.927)
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	5.179.691	196.525	14.925	62.704	210	5.454.055	434.081	5.019.974
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.962	1.948	0	0	0	3.910	0	3.910
– dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	57.302	33	0	0	0	57.335	54.281	3.054
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	4.855.673	240.723	2.193	79.023	2	5.177.614	435.659	4.741.955
Skupaj kapital	324.018	(44.198)	12.732	(16.319)	208	276.441	(1.578)	278.019
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	6.030	82	22	16	0	6.150	0	6.150

8 Prenos sredstev na DUTB

Vlada Republike Slovenije je 11. julija 2013 v skladu z določilom 1. odstavka 4. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank odločila, da Nova KBM d.d. izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti banke.

Tako je bilo za Skupino predvideno, da se izvede ukrep prenosa t.i. slabe aktive na Družbo za upravljanje terjatev bank (v nadaljevanju DUTB), k čemur je Evropska komisija podala soglasje dne 18.12.2013.

Tvegane postavke so bile za namen prenosa na DUTB ovrednotene na podlagi dolgoročne realne ekonomske vrednosti sredstev, ki je bila izračunana v skladu z metodologijo, kot jo predpisuje Uredba.

Prenos sredstev je bil pravno in računovodsko izveden na dan 20.12.2013.

Skupina je s strani DUTB prejela plačilo v obliki obveznic.

Od dneva prenosa do konca leta je prišlo pri nekaterih terjativah do sprememb, tako so bili na dan 31.12.2013 vplivi prenosa sredstev na izkaz finančnega položaja Skupine naslednji:

Postavka	Znesek
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	182
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	13.305
Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	374.849
– bruto	1.015.556
– oslabitve	640.707
Skupaj neto prenosna vrednost sredstev	388.336

Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

9 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

9.1 Obresti po sektorjih

	1.1.–30.9.2014		1.1.–30.9.2013	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	41.054	3.123	66.552	4.388
Država	39.912	1.290	24.498	15.177
Banke	3.217	9.148	5.477	16.682
Druge finančne organizacije	1.742	2.901	3.147	5.827
Gospodinjstva	34.881	24.778	39.227	36.696
Tuje osebe	6.262	1.062	8.016	1.543
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	101	154	153	282
Skupaj	127.169	42.456	147.070	80.595
Čiste obresti	84.713		66.475	

9.2 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti

	1.1.–30.9.2014		1.1.–30.9.2013	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	456	0	544	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	121	0	132	0
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	26.182	10.311	9.357	7.970
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	26.073	58.384	34.404	82.362
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	356	5.197	1.280	10.840
Obresti iz drugih finančnih sredstev	89	0	181	0
Skupaj po ročnosti	53.277	73.892	45.898	101.172
Skupaj	127.169		147.070	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	0	515	0	2.173
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	117	0	128
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.612	31.212	19.024	59.005
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	0	0	265	0
Skupaj po ročnosti	10.612	31.844	19.289	61.306
Skupaj	42.456		80.595	
Čiste obresti	84.713		66.475	

Zaradi prenosa kreditov na DUTB v letu 2013 in pridobitve obveznic DUTB izkazuje Skupina v letu 2014 nižje obrestne prihodke iz danih kreditov in višje obrestne prihodke iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

10 Dividende

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	19	23
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	785	1.077
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	213	283
Skupaj	1.017	1.383

11 Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Prihodki iz opravnin (provizij)	66.056	69.536
Opravnine od danih jamstev	2.849	2.978
Opravnine od plačilnega prometa v državi	33.771	36.782
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	10.123	9.426
Opravnine od kartičnega poslovanja	6.234	6.105
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	1.825	2.249
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	1.117	400
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	364	232
Opravnine od kreditnih poslov	5.215	6.630
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	79	56
Opravnine od opravljenih drugih storitev	4.479	4.678
Odhodki za opravnine (provizije)	22.083	25.063
Opravnine za bančne storitve v državi	4.999	4.922
Opravnine za bančne storitve v tujini	326	745
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	587	433
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	274	404
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	14.866	17.517
Opravnine za opravljene druge storitve	1.031	1.042
Čiste opravnine	43.973	44.473

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

	1.1.–30.9.2014			1.1.–30.9.2013		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/izgube
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	7.736	3	7.733	647	219	428
Kreditni (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	1.684	518	1.166	2.013	216	1.797
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	0	683	1.006	(323)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2	0	2	2	0	2
Skupaj	9.422	521	8.901	3.345	1.441	1.904

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

	1.1.–30.9.2014			1.1.–30.9.2013		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	535	387	148	325	365	(40)
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	17	0	17	22	0	22
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	1.141	301	840	1.309	468	841
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	1.107	3.186	(2.079)	3.716	2.034	1.682
– futures/forwards	570	1.574	(1.004)	3.271	1.835	1.436
– swaps	265	96	169	445	199	246
– drugi izvedeni finančni instrumenti	272	1.516	(1.244)	0	0	0
Trgovanje s finančnimi bveznostmi	0	22	(22)	0	0	0
Skupaj	2.800	3.896	(1.096)	5.372	2.867	2.505

Izvedene finančne instrumente (futures/forwards) Skupina uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 15).

14 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2014			1.1.–30.9.2013		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.106	1.559	7.547	1.078	2.697	(1.619)
Skupaj	9.106	1.559	7.547	1.078	2.697	(1.619)

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje in prodajo delnic ter obveznic v lasti obvladujoče banke, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

15 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Pozitivne tečajne razlike	15.352	23.982
Negativne tečajne razlike	14.187	25.459
Skupaj	1.165	(1.477)

16 Administrativni stroški

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Stroški dela	39.428	43.445
Bruto plače	30.107	33.049
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	5.344	6.021
Regres za letni dopust	892	951
Drugi stroški dela	3.085	3.424
Spolšni in administrativni stroški	28.943	31.750
Materialni stroški	2.238	2.801
Stroški storitev	17.215	19.754
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	4.899	4.903
Stroški reklame	2.498	2.116
Drugi administrativni stroški	2.093	2.176
Skupaj administrativni stroški	68.371	75.195

17 Rezervacije

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(7.673)	(3.731)
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	2.037	479
Druge rezervacije	289	(34)
Skupaj	(5.347)	(3.286)

18 Oslabitve

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	39.251	98.990
Oslabitve drugih sredstev	(670)	13
Skupaj oslabitve	38.581	99.003

18.1 Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti	1.685	10.757
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti	1.000	5.733
Kreditni (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	36.571	82.480
– krediti bankam	607	(203)
– krediti strankam, ki niso banke	35.472	88.069
– druga finančna sredstva	492	(5.386)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	(5)	20
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	39.251	98.990

19 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	1.883	228
Odloženi davek iz rednega poslovanja	2.936	(3.235)
Skupaj	4.819	(3.007)

Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

20 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	30.9.2014	31.12.2013
Gotovina v blagajni	69.540	68.994
Obvezne vloge pri centralni banki	144.002	357.130
Druge vloge pri centralni banki	6.715	9.354
Skupaj	220.257	435.478

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

20.1 Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	30.9.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	220.257	435.478
Kreditni bankam	97.017	121.768
Skupaj	317.274	557.246

21 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	30.9.2014	31.12.2013
Izvedeni finančni instrumenti	203	612
Delnice in deleži	1.638	1.167
Dolžniški vrednostni papirji	1.152	7
Skupaj	2.993	1.786
Kotirajo na borzi	1.440	364
Ne kotirajo na borzi	1.553	1.422
Skupaj	2.993	1.786

Skupina v tem portfelju nima zastavljenih sredstev.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

21.1 Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2014	2013
Stanje 1.1.	1.786	1.572
Povečanje med letom	4.504	4.828
– pridobitev	4.614	4.136
– tečajne razlike	6	0
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	(214)	136
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	98	556
Zmanjšanje med letom	3.297	4.614
– prodaja in unovčenje	3.224	3.879
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	22	663
– tečajne razlike	4	2
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	47	70
Stanje 30.9./31.12.	2.993	1.786

22 Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	30.9.2014	31.12.2013
Delnice in deleži, ki kotirajo na borzi	19.685	24.586

Na dan 30.9.2014 Skupina v tem portfelju nima zastavljenih sredstev, prav tako v letu 2014 ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje obvladujoča banka delnice in deleže, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

22.1 Gibanja finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2014	2013
Stanje 1.1.	24.586	34.563
Povečanje med letom	9.105	9.134
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	7.442	9.134
– drugo	1.663	0
Zmanjšanje med letom	14.006	19.111
– prodaja in unovčenje	12.447	8.046
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	1.552	2.252
– prenos na DUTB	0	182
– drugo	7	8.631
Stanje 30.9./31.12.	19.685	24.586

23 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

23.1 Po vrstah in sektorjih

	30.9.2014	31.12.2013
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	17.833	33.125
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	1.966	1.636
Dolžniški vrednostni papirji	1.582.232	1.432.103
– izdani od države in centralne banke	1.489.549	1.294.633
– izdani od bank	53.912	105.402
– izdani od drugih izdajateljev	38.771	32.067
Skupaj	1.602.031	1.466.864
Kotirajo na borzi	1.578.279	1.451.551
Ne kotirajo na borzi	23.752	15.313
Skupaj	1.602.031	1.466.864

Na dan 30.9.2014 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 784.335 tisoč €. Vsa navedena sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo in zajamčene terjatve vlagateljev. V letu 2014 Skupina ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Nobeno od finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, nima značilnosti podrejenega dolga.

23.2 Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2014	33.125	1.636	1.432.103	1.466.864
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	2.949	365.552	368.501
Obresti	0	0	9.766	9.766
Neto pripisane tečajne razlike	(2)	0	(792)	(794)
Neto prevrednotenje preko kapitala	4.069	0	42.179	46.248
Neto oslabitve preko poslovnega izida	(1.000)	(1.685)	0	(2.685)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(21.986)	(1.600)	(49.046)	(72.632)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(220.970)	(220.970)
Neto dobički pri prodaji	3.627	666	3.440	7.733
Stanje 30.9.2014	17.833	1.966	1.582.232	1.602.031

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2013	50.810	23.225	515.378	589.413
Pripoznanje novih finančnih sredstev	8.343	10.763	1.162.938	1.182.044
Obresti	0	0	9.741	9.741
Neto pripisane tečajne razlike	11	0	(136)	(125)
Neto prevrednotenje preko kapitala	161	0	12.728	12.889
Neto oslabitve preko poslovnega izida	(14.440)	(18.482)	(8.230)	(41.152)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(11.359)	0	(30.200)	(41.559)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(206.852)	(206.852)
Prenos na DUTB	0	(13.305)	0	(13.305)
Neto dobički/izgube pri prodaji	(401)	(565)	(23.264)	(24.230)
Stanje 31.12.2013	33.125	1.636	1.432.103	1.466.864

24 Krediti bankam

	30.9.2014	31.12.2013
Vloge na vpogled	50.600	25.447
Oslabitve vlog na vpogled	(2)	(1)
Kratkoročni krediti	69.608	106.709
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(2.448)	(2.501)
Dolgoročni krediti	69	65
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(70)	(45)
Skupaj – neto vrednost	117.757	129.674
Oslabitev	2.520	2.547
Skupaj – bruto vrednost	120.277	132.221

25 Krediti strankam, ki niso banke

	30.9.2014	31.12.2013
Kratkoročni krediti	616.744	623.657
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(181.694)	(183.970)
Dolgoročni krediti	2.072.405	2.187.224
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(457.136)	(398.338)
Terjatve iz danih jamstev	13.498	10.841
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(9.217)	(7.649)
Skupaj – neto vrednost	2.054.600	2.231.765
Oslabitev	648.047	589.957
Skupaj – bruto vrednost	2.702.647	2.821.722

25.1 Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

	2014	2013
Stanje 1.1.	589.957	641.358
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	35.472	567.596
– dodatne oslabitve za glavnice	154.112	811.451
– odpravljene oslabitve za glavnice	(118.640)	(243.855)
Dodatne oslabitve za obresti	12.158	30.794
Dodatne oslabitve za provizije	58	4
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(16.915)	(19.967)
Tečajne razlike	(260)	(98)
Prenos na DUTB	0	(640.039)
Drugo	27.577	10.309
Stanje 30.9./31.12.	648.047	589.957

Dodatno oblikovane oslabitve za obresti in provizije kreditov strank, ki niso banke, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 9) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 11).

26 Druga finančna sredstva

	30.9.2014	31.12.2013
Čeki	140	278
Terjatve za opravnine	1.683	1.890
Terjatve do kupcev	2.310	1.014
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	0	16
Druga finančna sredstva	12.753	14.685
Skupaj – neto vrednost	16.886	17.883
Oslabitev	5.457	4.853
Skupaj – bruto vrednost	22.343	22.736

26.1 Gibanje oslabitev drugih finančnih sredstev

	2014	2013
Stanje 1.1.	4.853	10.053
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	492	(4.701)
– dodatne oslabitve za glavnice	888	3.277
– odpravljene oslabitve za glavnice	(396)	(7.978)
Dodatne oslabitve za obresti	23	29
Dodatne oslabitve za provizije	340	498
Odpisi drugih finančnih sredstev	(248)	(384)
Tečajne razlike	(3)	22
Prenos na DUTB	0	(668)
Drugo	0	4
Stanje 30.9./31.12.	5.457	4.853

Dodatno oblikovane oslabitve za obresti in provizije drugih finančnih sredstev se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 9) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 11).

27 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	30.9.2014	31.12.2013
Dolžniški vrednostni papirji		
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	40.874	35.722
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	170.460	210.770
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	24.671	24.791
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	211	248
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	8.561	8.622
Skupaj	244.777	280.153
Kotirajo na borzi	244.566	279.906
Ne kotirajo na borzi	211	247
Skupaj	244.777	280.153

Na dan 30.9.2014 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 163.843 tisoč €. Vsa sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

27.1 Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2014	2013
Stanje 1.1.	280.153	500.108
Povečanje med letom	80.154	56.128
– pridobitev	74.594	41.485
– dobički	0	903
– odprava oslabitev	5	108
– drugo (razmejene obresti)	5.555	13.632
Zmanjšanje med letom	115.530	276.083
– prodaja in unovčenje	107.906	259.511
– oslabitev	0	816
– izgube	0	4.295
– tečajne razlike	9	39
– drugo (prejete obresti)	7.615	11.422
Stanje 30.9./31.12.	244.777	280.153

28 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	30.9.2014	31.12.2013
Vloge	3.233.565	3.135.019
Kredit	345.750	419.434
Dolžniški vrednostni papirji	61.041	60.973
Podrejene obveznosti	1.269	1.250
Druge finančne obveznosti	33.133	34.266
Skupaj	3.674.758	3.650.942

28.1 Vloge po strankah in ročnosti

	30.9.2014	31.12.2013
Vloge bank	26.197	60.271
– vloge na vpogled	1.474	1.520
– kratkoročne vloge	24.214	57.924
– dolgoročne vloge	509	827
Vloge strank, ki niso banke	3.207.368	3.074.748
– vloge na vpogled	1.467.062	1.349.936
– kratkoročne vloge	693.873	742.991
– dolgoročne vloge	1.046.433	981.821
Skupaj	3.233.565	3.135.019

28.2 Krediti po strankah in ročnosti

	30.9.2014	31.12.2013
Kredit bank	342.102	414.883
– kratkoročni krediti	3.984	7.710
– dolgoročni krediti	338.118	407.173
Kredit strank, ki niso banke	3.648	4.551
– kratkoročni krediti	0	1
– dolgoročni krediti	3.648	4.550
Skupaj	345.750	419.434

28.3 Podrejene obveznosti

Izdajatelj	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	30.9.2014	31.12.2013
Podrejeni dolg					
Adria Bank AG	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica vsakega 28.12.	spremenljiva	1.269	1.250
Skupaj				1.269	1.250

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v pojasnilu 5.5.

28.4 Druge finančne obveznosti

	30.9.2014	31.12.2013
Obveznosti za opravnine	5	73
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	3.056	3.367
Obveznosti do dobaviteljev	2.861	5.097
Obveznosti po kartičnem poslovanju	7.891	7.629
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	2.067	1.785
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	1.667	595
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	5.307	2.524
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda, delež	74	75
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	6.241	6.999
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	51	139
Druge finančne obveznosti	3.913	5.983
Skupaj	33.133	34.266

29 Rezervacije

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2014	11.280	17.785	6.549	64.060	489	100.163
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida	0	2.037	289	(7.673)	0	(5.347)
– oblikovane rezervacije med letom	0	3.503	720	35.171	0	39.394
– odpravljene rezervacije med letom	0	(1.466)	(431)	(42.844)	0	(44.741)
Poraba rezervacij med letom	(267)	(1.339)	(326)	0	(13)	(1.945)
Tečajne razlike	0	(3)	(7)	(5)	(1)	(16)
Stanje 30.9.2014	11.013	18.480	6.505	56.382	475	92.855

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2013	0	4.400	7.598	34.143	489	46.630
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida	11.280	13.554	(116)	29.919	0	54.637
– oblikovane rezervacije med letom	11.280	15.998	538	54.882	22	82.720
– odpravljene rezervacije med letom	0	(2.444)	(654)	(24.963)	(22)	(28.083)
Neto odpravljene rezervacije preko kapitala	0	0	(300)	0	0	(300)
Poraba rezervacij med letom	0	(166)	(629)	0	0	(795)
Tečajne razlike	0	(3)	(4)	(2)	0	(9)
Stanje 31.12.2013	11.280	17.785	6.549	64.060	489	100.163

30 Osnovni kapital

	30.9.2014	31.12.2013
Navadne delnice	150.000	150.000
– vpis države	150.000	150.000

V letu 2013 je država dokapitalizirala obvladujočo banko, kot je podrobneje razkrito v letnem poročilu za preteklo poslovno leto.

Vplačan presežek kapitala je izkazan na kapitalskih rezervah. Na dan 31.12.2013 so se kapitalske rezerve delno uporabile za pokrivanje izgube.

Skupina v obravnavanem medletnem obdobju in 2013 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Poštna banka Slovenije d.d. je v letu 2010 pridobila 136.000 delnic obvladujoče banke (iz naslova unovčenega kreditnega zavarovanja) v višini 1.412 tisoč €, ki so z odločbo Banke Slovenije z dne 18.12.2013 prenehale. Skupina tako na dan 31.12.2013 ni imela v lasti lastnih delnic.

31 Presežek iz prevrednotenja

	30.9.2014	31.12.2013
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	46.883	8.708
– prevrednotenje	56.496	10.502
– odloženi davki	(9.613)	(1.794)
Drugi presežki iz prevrednotenja	273	273
– prevrednotenje	299	299
– odloženi davki	(26)	(26)
Skupaj	47.156	8.981

31.1 Gibanje presežka iz prevrednotenja

	2014	2013
Stanje 1.1.	8.981	(1.149)
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	45.994	11.824
– dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	46.004	5.976
– prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(10)	5.848
Neto sprememba drugih presežkov iz prevrednotenij	0	299
Tečajne razlike	0	1
Neto sprememba odloženih davkov	(7.819)	(1.993)
Drugo	0	(1)
Stanje 30.9./31.12.	47.156	8.981

Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja, izhajajo predvsem iz okrepitev obveznic Republike Slovenije.

32 Rezerve iz dobička

	30.9.2014	31.12.2013
Zakonske rezerve	499	663
Skupaj	499	663

32.1 Gibanje rezerv iz dobička

	2014	2013
Stanje 1.1.	663	289.741
Zmanjšanje zakonskih rezerv	(164)	(12.953)
Zmanjšanje statutarnih rezerv	0	(174.184)
Zmanjšanje rezerv za lastne delnice	0	(1.412)
Zmanjšanje drugih rezerv	0	(100.529)
Stanje 30.9./31.12.	499	663

Ostala pojasnila

33 Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah

	30.9.2014		Skupaj
	Kratkoročne	Dolgoročne	
Finančne garancije	43.126	48.275	91.401
Storitvene garancije	101.566	88.385	189.951
Skupaj garancije	144.692	136.660	281.352
Odobreni neizkoriščeni krediti	91.799	9.166	100.965
Odobreni neizkoriščeni limiti	182.334	1.187	183.521
Odobrene kreditne linije	8.047	0	8.047
Skupaj prevzete obveznosti	282.180	10.353	292.533
Izvedeni finančni instrumenti	134.004	0	134.004
Skupaj	560.876	147.013	707.889

	31.12.2013		Skupaj
	Kratkoročne	Dolgoročne	
Finančne garancije	46.797	45.634	92.431
Storitvene garancije	106.145	96.806	202.951
Skupaj garancije	152.942	142.440	295.382
Nepokriti akreditivi	128	0	128
Odobreni neizkoriščeni krediti	69.714	1.039	70.753
Odobreni neizkoriščeni limiti	184.838	1.196	186.034
Odobrene kreditne linije	9.696	0	9.696
Skupaj prevzete obveznosti	264.248	2.235	266.483
Izvedeni finančni instrumenti	123.713	40.000	163.713
Skupaj	541.031	184.675	725.706

34 Pomembnejše povezave Skupine s povezanimi osebami

34.1 Izkaz finančnega položaja in zunajbilančne postavke

	Pridružene družbe	
	30.9.2014	31.12.2013
Sredstva		
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	1	1
– krediti strankam, ki niso banke	1	1
Naložbe v vrednostne papirje	2.237	2.237
– delnice in deleži	2.237	2.237
Obveznosti		
Prejete vloge in krediti	1.729	1.759
– vloge in krediti strank, ki niso banke	1.729	1.749
– druge finančne obveznosti	0	10
Zunajbilančne postavke	3	4

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	323	297	46.971	5.166
– krediti strankam, ki niso banke	323	297	46.960	5.166
– druga finančna sredstva	0	0	11	0
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	417	382
– delnice in deleži	0	0	417	382
– dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	476	574	3.977	1.560
– vloge in krediti strank, ki niso banke	470	574	3.940	1.442
– druge finančne obveznosti	6	0	37	118
Druge obveznosti	3	0	1	0
Zunajbilančne postavke	74	69	630	371

V ključno ravnateljsko osebje Skupine so vključeni uprava, izvršilni direktorji in nadzorni svet obvladujoče banke.

V druge povezane osebe Skupine so vključeni:

- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja,
- podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja Skupine ali njihovi ožji družinski člani,
- ključno ravnateljsko osebje odvisnih družb (uprava in izvršilni direktorji odvisnih družb),
- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja odvisnih družb,
- podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja odvisnih družb ali njihovi ožji družinski člani.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

34.2 Izkaz poslovnega izida

	Pridružene družbe	
	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Čiste obresti	(67)	(67)
Čiste opravnine	14	7
Stroški storitev	0	(20)
Oslabitve kreditov	0	0
Oslabitve naložb	0	0
Odpisi	0	0
Skupaj	(53)	(80)

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Čiste obresti	(3)	(14)	382	1.365
Čiste opravnine	0	0	(265)	(360)
Stroški storitev	(343)	(288)	(2.545)	(1.103)
Oslabitve	0	0	(17.398)	(1.275)
Rezervacije	0	0	(114)	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	(346)	(302)	(19.940)	(1.373)

34.3 Krediti in dana poroštva

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Krediti	74	6	33	47	2.228	2.539
Povprečna obrestna mera kreditov v %	4,6	8,48	3,61	3,66	3,33	3,48
Odplačila	2	0	6	12	347	490

35 Izpostavljenosti do Banke Slovenije, Republike Slovenije in družb v državni lasti

Izpostavljenost do:	30.9.2014	31.12.2013
Banke Slovenije	135.919	329.921
– poravnalni račun	129.218	323.191
– drugo	6.701	6.730
Republike Slovenije	1.373.079	1.396.878
– obveznice	601.029	705.739
– drugi vrednostni papirji	337.534	276.472
– krediti	24.585	1.765
– naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	406.386	411.335
– drugo	2.644	666
Družb v državni lasti	447.850	440.272
– krediti	195.276	212.252
– vrednostni papirji	96.363	88.632
– potencialne in prevzete obveznosti	102.114	83.504
– drugo	54.097	55.884
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, države in do družb v državni lasti	1.956.848	2.167.071
Delež v bilančni vsoti v %	43,83	45,05
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	901	901
Bilančna vsota	4.464.408	4.810.793

36 Prejemki

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Uprava	224	207
Aleš Hauc	102	104
Igor Žibrik	101	103
Robert Senica	21	0
Člani nadzornega sveta	98	141
Člani komisij pri nadzornem svetu	51	61
Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	5.282	6.054
Skupaj	5.655	6.463

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, nagrade, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije in komisije za prejemke in imenovanja vključujejo prejemke za opravljanje funkcije, sejnine, povračila stroškov, kotizacije in zavarovanje za odgovornost.

Med prejemke drugih delavcev Skupine, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi prištevamo plače, regres, bonitete, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja (odpravnine iz poslovnih razlogov, odpravnine ob upokojitvi, nadomestila za konkurenčno klavzulo, drugi prejemki iz delovnega razmerja).

V obdobju januar – september 2014 je iz naslova plačila za opravljanje funkcije, sejin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih odvisnih in pridružene družbe predsednik uprave Aleš Hauc prejel 35 tisoč € in član uprave Igor Žibrik 38 tisoč €.

37 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V mesecu oktobru 2014 je bil zaključen postopek likvidacije družbe KBM Fineko d.o.o.

**NEREVIDIRANO MEDLETNO
RAČUNOVODSKO POROČILO
NOVE KBM d.d.**

JANUAR–SEPTEMBER 2014

Medletni izkaz poslovnega izida – Nova KBM d.d.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
Prihodki iz obresti	7	102.537	118.459
Odhodki za obresti	7	(34.409)	(67.340)
Čiste obresti	7	68.128	51.119
Prihodki iz dividend	8	1.386	1.807
Prihodki iz opravnin (provizij)	9	34.341	34.445
Odhodki za opravnine (provizije)	9	(2.856)	(3.212)
Čiste opravnine (provizije)	9	31.485	31.233
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10	6.445	1.083
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	11	(1.812)	1.264
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12	7.546	(1.619)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	13	1.030	(1.244)
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	423	127
Druge čiste poslovne izgube	-	(4.100)	(3.190)
Administrativni stroški	14	(45.352)	(50.219)
Amortizacija	-	(8.299)	(8.821)
Rezervacije	15	4.686	3.577
Oslabitve	16	(39.539)	(71.368)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	238	304
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	22.265	(45.947)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	17	(4.475)	2.215
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	17.790	(43.732)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	-	17.790	(43.732)
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	-	1,78	(0,29)
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	-	1,78	(0,29)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz poslovnega izida – Nova KBM d.d. – po četrtletjih

v tisoč €

VSEBINA	2014			2013			
	III. četr.	II. četr.	I. četr.	IV. četr.	III. četr.	II. četr.	I. četr.
Prihodki iz obresti	34.120	33.727	34.690	27.448	39.746	37.257	41.456
Odhodki za obresti	(10.079)	(11.469)	(12.861)	(17.939)	(20.473)	(21.981)	(24.886)
Čiste obresti	24.041	22.258	21.829	9.509	19.273	15.276	16.570
Prihodki iz dividend	898	488	0	4	1.010	797	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	11.432	11.915	10.994	11.734	12.046	11.858	10.541
Odhodki za opravnine (provizije)	(1.013)	(1.058)	(785)	(1.212)	(1.001)	(1.541)	(670)
Čiste opravnine (provizije)	10.419	10.857	10.209	10.522	11.045	10.317	9.871
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	421	3.754	2.270	62.950	295	640	148
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(841)	43	(1.014)	(202)	(376)	558	1.082
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.798	1.052	3.696	390	(1.389)	1.281	(1.511)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	480	154	396	(99)	546	(919)	(871)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	379	0	44	(42)	55	39	33
Druge čiste poslovne izgube	(1.357)	(1.472)	(1.271)	(11.486)	(1.054)	(1.545)	(591)
Administrativni stroški	(15.550)	(15.398)	(14.404)	(21.023)	(16.936)	(17.321)	(15.962)
Amortizacija	(2.631)	(2.780)	(2.888)	(2.967)	(2.977)	(2.966)	(2.878)
Rezervacije	1.657	4.436	(1.407)	(46.875)	1.243	38	2.296
Oslabitve	(16.430)	(14.427)	(8.682)	(588.291)	(10.388)	(46.526)	(14.454)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	174	0	64	63	150	72	82
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	4.458	8.965	8.842	(587.547)	497	(40.259)	(6.185)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.490)	(3.065)	80	(25.221)	(55)	678	1.592
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	2.968	5.900	8.922	(612.768)	442	(39.581)	(4.593)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	2.968	5.900	8.922	(612.768)	442	(39.581)	(4.593)
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	0,30	0,59	0,89	(65,36)	0,29	(0,46)	(0,12)
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v €)	0,30	0,59	0,89	(65,36)	0,29	(0,46)	(0,12)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz drugega vseobsegajočega donosa – Nova KBM d.d.

v tisoč €

VSEBINA	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	17.790	(43.732)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	29.042	(5.569)
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	29.042	(5.569)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	34.991	(6.552)
– dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	34.991	(6.552)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(5.949)	983
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	46.832	(49.301)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz drugega vseobsegajočega donosa – Nova KBM d.d. – po četrtletjih

v tisoč €

VSEBINA	2014			2013			
	III. četr.	II. četr.	I. četr.	IV. četr.	III. četr.	II. četr.	I. četr.
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	2.968	5.900	8.922	(612.768)	442	(39.581)	(4.593)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	5.786	6.611	16.645	14.801	(4.145)	1.537	(2.961)
POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	0	0	0	268	0	0	0
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	0	0	0	293	0	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	0	0	0	(25)	0	0	0
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	5.786	6.611	16.645	14.533	(4.145)	1.537	(2.961)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	6.971	7.966	20.054	17.292	(4.876)	1.807	(3.483)
– dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	6.971	7.966	20.054	11.447	(4.876)	1.807	(3.483)
– prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	0	0	5.845	0	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid	(1.185)	(1.355)	(3.409)	(2.759)	731	(270)	522
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	8.754	12.511	25.567	(597.967)	(3.703)	(38.044)	(7.554)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz finančnega položaja – Nova KBM d.d.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	30.9.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18	153.110	334.830
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	19	202	612
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20	19.685	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	1.363.191	1.210.799
Kreditni	-	1.833.697	1.988.824
– krediti bankam	22	127.960	151.294
– krediti strankam, ki niso banke	23	1.697.325	1.826.371
– druga finančna sredstva	24	8.412	11.159
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	25	99.510	192.437
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	685	780
Opredmetena osnovna sredstva	-	53.736	58.010
Naložbene nepremičnine	-	2.339	2.339
Neopredmetena sredstva	-	14.823	18.329
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	26	53.594	54.139
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	1.324	10.290
– terjatve za davek	-	16	2
– odložene terjatve za davek	-	1.308	10.288
Druga sredstva	-	15.972	14.008
SKUPAJ SREDSTVA	-	3.611.868	3.909.983
Finančne obveznosti do centralne banke	-	50.721	426.002
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	1.702	976
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	27	2.902.650	2.869.463
– vloge bank	27	3.018	51.982
– vloge strank, ki niso banke	27	2.502.580	2.359.553
– krediti bank	27	300.714	357.910
– krediti strank, ki niso banke	27	3.646	4.549
– dolžniški vrednostni papirji	-	69.269	69.284
– druge finančne obveznosti	27	23.423	26.185
Rezervacije	28	77.542	83.851
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	1.444	0
– obveznosti za davek	-	1.444	0
Druge obveznosti	-	13.265	11.979
SKUPAJ OBVEZNOSTI	-	3.047.324	3.392.271
Osnovni kapital	29	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	29	360.572	360.572
Presežek iz prevrednotenja	-	36.182	7.140
Čisti dobiček v poslovnem obdobju	-	17.790	0
SKUPAJ KAPITAL	-	564.544	517.712
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-	3.611.868	3.909.983

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz denarnih tokov – Nova KBM d.d.

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	22.265	(45.947)
	Amortizacija	8.299	8.821
	Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.671	16.496
	Oslabitev kreditov	16.617	50.718
	Oslabitev/(odprava oslabitev) opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	20	(1)
	Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	20.231	4.155
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(1.030)	1.244
	Čiste izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	323
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(423)	(127)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(3.427)	(8.839)
	Druge izgube iz financiranja	0	3.424
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(238)	(304)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(4.686)	(3.577)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	60.299	26.386
b)	(Povečanja) poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(16.097)	(100.039)
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	416	333
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.901	1.619
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(120.072)	(251.875)
	Čisto zmanjšanje kreditov	100.547	150.896
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	95	682
	Čisto (povečanje) drugih sredstev	(1.984)	(1.694)
c)	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(341.059)	(293.825)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(375.281)	1.963
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	726	789
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	33.847	(283.833)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(15)	(13.151)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(336)	407
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	(296.857)	(367.478)
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	0
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	(296.857)	(367.478)

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	98.564	291.335
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2.210	260
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb – ustavljeno poslovanje	0	50.034
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	0	561
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	95.866	238.954
	Drugi prejemki iz naložbenja	488	1.526
b)	Izdatki pri naložbenju	(25.047)	(9.897)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(3.622)	(3.003)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(1.740)	(1.417)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(19.685)	(5.477)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	73.517	281.438
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	100.000
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	100.000
b)	Izdatki pri financiranju	(1)	0
	(Plačane dividende)	(1)	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	(1)	100.000
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	2.482	(1.444)
E.	Čisto povečanje/zmanjšanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cc)	(223.341)	13.960
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	453.124	220.530
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	232.265	233.046

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2014 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 18.1.

Stanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2013 znaša 233.046 tisoč € in je sestavljeno iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki v znesku 181.441 tisoč € in kreditov bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do treh mesecev v znesku 51.605 tisoč €.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

	1.1.– 30.9.2014	1.1.– 30.9.2013
Plačane obresti	(45.972)	(63.465)
Prejete obresti	91.159	100.872
Plačane dividende	(1)	0
Prejete dividende in deleži v dobičku	1.386	1.798

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala – Nova KBM d.d.

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.9.2014

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Čisti dobiček v poslovnem obdobju	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	150.000	360.572	7.140	0	517.712
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	29.042	17.790	46.832
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	150.000	360.572	36.182	17.790	564.544

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.9.2013

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo v poslovnem obdobju)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.814	165.775	(2.092)	275.044	(286.972)	192.569
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	(5.569)	0	(43.732)	(49.301)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	102.411	0	0	0	0	102.411
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	143.225	165.775	(7.661)	275.044	(330.704)	245.679

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Osnovne informacije

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki jo na dan 30.9.2014 ob obvladujoči družbi sestavlja še 11 odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital banke je na dan 30.9.2014 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic, katerih lastnik je v celoti Republika Slovenija.

Banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

2 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

Uprava Nove KBM d.d. je 24.10.2014 odobrila objavljene računovodske izkaze banke na dan 30.9.2014.

2.1 Izjava o skladnosti in namen računovodskih izkazov

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

Medletno računovodsko poročilo je pripravljeno v zgoščeni obliki in vsebuje izbrana razlagalna pojasnila v skladu z MRS 34 - Medletno računovodsko poročanje.

Medletni računovodski izkazi niso revidirani in so pripravljani ob upoštevanju predpostavke, da bo banka v predvidljivi prihodnosti nadaljevala s poslovanjem kot delujoče podjetje in da bo sposobna poravnati svoje obveznosti ob zapadlosti.

2.2 Predstavitvena in funkcijska valuta

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike.

3 Pomembnejše računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu za poslovno leto 2013.

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

V obravnavanem medletnem obdobju in v letu 2013 banka ni prerazvrstila nobenih finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

Novo sprejeti standardi in pojasnila, ki so stopili v veljavo s 1.1.2014 so navedeni v nadaljevanju:

- **MSRP 10** - Konsolidirani računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MSRP 11** - Skupne ureditve, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,

- **MSRP 12** - Razkritje deležev v drugih družbah, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MRS 27** (spremenjen leta 2011) - Ločeni računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **MRS 28** (spremenjen leta 2011) - Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012,
- **spmembe MSRP 10** - Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 - Skupne ureditve in MSRP 12 - Razkritje deležev v drugih družbah - Napotki za prehod, ki jih je Evropska unija sprejela 4. aprila 2013,
- **spmembe MSRP 10** - Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 - Razkritje deležev v drugih družbah in MRS 27 (spremenjen 2011) - Ločeni računovodski izkazi - Naložbena podjetja, ki jih je Evropska unija sprejela 20. novembra, 2013,
- **spmembe MRS 32** - Finančni instrumenti: predstavitev - Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012,
- **spmembe MRS 36** - Oslabitev sredstev: Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013,
- **spmembe MRS 39** - Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje - Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013,
- **OPMSRP 21** - Dajatve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Spremembe obstoječih standardov niso predstavljale pomembnih sprememb v računovodskih usmeritvah banke.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija na dan medletnega poročanja še ni potrdila za uporabo, so navedeni v nadaljevanju:

- **MSRP 9** - Finančni instrumenti in nadaljnje spremembe (datum uveljavitve predviden s 1. januarjem 2018),
- **spmembe MRS 19** - Zaslužki zaposlencev - Programi z določenimi zaslužki: Prispevki zaposlencev (sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spmembe različnih standardov** - Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spmembe različnih standardov** - Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **MSRP 15** - Prihodki iz pogodb s kupci (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarjem 2017 ali pozneje),
- **spmemba MRS 16 in MRS 38** - Pojasnitev sprejemljivih amortizacijskih metod (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spmemba MSRP 11** - Obračunavanje pridobitve deležev v skupnih podvigih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),

- **spremembe različnih standardov** - Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014) izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje in dopolnitev obstoječih MSRP, smernic in pojasnil (spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **dopolnitev MSRP 10 in MRS 28** - Prodaja oziroma prenos sredstev med naložbenikom in njegovim pridruženim oziroma skupaj obvladovanim podjetjem - dopolnitev standarda odpravlja računovodsko neskladje pri pripoznavanju dobičkov in izgub med MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **dopolnitev MRS 27** - Kapitalska metoda v posamičnih računovodskih izkazih, s katero je ponovno omogočena možnost vrednotenja naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe v posamičnih računovodskih izkazih naložnika po kapitalski metodi (dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti ter ocenjuje, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

4 Izpostavljenost različnim vrstam tveganj

Uprava banke obvladovanje posameznega tveganja delegira višjemu vodstvu (nosilec politik). Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja.

Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki jo spremlja. Vsaka politika je v skladu s poslovníkom potrjena na odboru za potrjevanje politik.

Upravljanje tveganj je podrobneje predstavljeno v letnem poročilu 2013.

4.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Neto korišćeni krediti	1.697.325	1.826.371	127.960	151.294
Posamićna oslabitev				
Bruto vrednost	766.216	788.637	32.316	56.909
Oslabitev	(408.924)	(389.705)	(8.779)	(20.396)
Neto vrednost	357.292	398.932	23.537	36.513
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	826.722	859.638	0	0
Bonitetni razred B	251.056	312.845	0	0
Bonitetni razred C	177.305	202.157	0	0
Bonitetni razred D	29.855	26.140	0	0
Bonitetni razred E	57.976	40.603	0	0
Bruto vrednost	1.342.914	1.441.383	0	0
Oslabitev	(62.350)	(57.166)	0	0
Neto vrednost	1.280.564	1.384.217	0	0
Neto neoslabljeni krediti	59.469	43.222	104.423	114.781
Skupaj neto vrednost kreditov	1.697.325	1.826.371	127.960	151.294

Zapadle neplačane terjatve

30.9.2014					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2	2
Država	29	0	0	0	29
Pravne osebe	48.384	1.546	1.085	288.542	339.557
Gospodinjstva	2.612	511	707	40.821	44.651
Skupaj	51.025	2.057	1.792	329.365	384.239

31.12.2013					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2	2
Država	119	0	0	0	119
Pravne osebe	47.986	23.346	3.264	233.257	307.853
Gospodinjstva	3.161	960	599	32.464	37.184
Skupaj	51.266	24.306	3.863	265.723	345.158

Vrednosti slabih kreditov v portfelju

	30.9.2014	31.12.2013
Bruto znesek kreditov v portfelju	2.305.338	2.444.932
Neto znesek kreditov v portfelju	1.825.285	1.977.665
Neto znesek slabih kreditov (zamuda nad 90 dni in D, E)	401.313	379.405
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	21,99	19,18

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Dejavnost	30.9.2014			31.12.2013		
	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	771.248	29.102	3,77	822.832	21.415	2,60
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	20.994	3.705	17,65	20.210	2.199	10,88
Rudarstvo	315	234	74,29	394	215	54,57
Predelovalne dejavnosti	292.932	101.609	34,69	332.199	87.478	26,33
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	52.575	4.361	8,29	56.701	9.779	17,25
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	14.603	243	1,66	4.185	458	10,94
Gradbeništvo	42.573	13.236	31,09	45.730	10.339	22,61
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	128.717	53.858	41,84	147.284	52.595	35,71
Promet in skladiščenje	48.711	4.954	10,17	53.520	500	0,93
Gostinstvo	29.917	13.522	45,20	32.233	11.024	34,20
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	16.307	8.050	49,37	13.783	7.680	55,72
Finančno posredništvo	221.311	69.515	31,41	266.076	71.979	27,05
Poslovanje z nepremičninami	53.309	44.711	83,87	44.847	34.592	77,13
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37.219	17.818	47,87	64.035	31.530	49,24
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	7.103	1.193	16,80	6.854	1.036	15,12
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	31.417	0	0,00	8.479		0,00
Izobraževanje	3.138	311	9,91	3.391	297	8,76
Zdravstveno in socialno varstvo	21.056	8.764	41,62	21.030	9.150	43,51
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	28.203	25.670	91,02	30.157	26.643	88,35
Druge dejavnosti	3.637	457	12,57	3.725	496	13,32
Skupaj neto krediti	1.825.285	401.313	21,99	1.977.665	379.405	19,18

4.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje na dan 30.9.2014

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	153.110	153.110	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	202	202	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	19.685	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.363.191	1.363.191	0	0	0	0
Krediti	1.833.697	398.232	167.795	315.988	561.032	390.650
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	99.510	10.164	0	51.645	9.955	27.746
Druga sredstva*	142.473	1.534	1.565	753	14.196	124.425
Skupaj sredstva	3.611.868	1.946.118	169.360	368.386	585.183	542.821
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	50.721	0	0	50.721	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.702	1.702	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.902.650	1.322.834	360.067	812.773	308.118	98.858
Druge obveznosti*	656.795	27.741	20.881	48.285	39.578	520.310
Skupaj obveznosti in kapital	3.611.868	1.352.277	380.948	911.779	347.696	619.168
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	593.841	(211.588)	(543.393)	237.487	(76.347)
Garancije	236.905	21.756	58.532	37.444	80.406	38.767

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	334.830	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	612	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	1.210.799	0	0	0	0
Krediti	1.988.824	497.630	85.997	338.783	653.898	412.516
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	10.607	10.963	82.147	60.976	27.744
Druga sredstva*	157.895	11.514	0	0	14.031	132.350
Skupaj sredstva	3.909.983	2.090.578	96.960	420.930	728.905	572.610
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	0	0	0	426.002	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	976	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.869.463	1.275.456	367.547	756.963	363.503	105.994
Druge obveznosti*	613.542	12.242	3.976	34.304	41.308	521.712
Skupaj obveznosti in kapital	3.909.983	1.288.674	371.523	791.267	830.813	627.706
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	801.904	(274.563)	(370.337)	(101.908)	(55.096)
Garancije	250.991	32.613	17.509	79.077	80.840	40.952

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

4.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje na dan 30.9.2014

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	153.110	38.931	114.179	114.179	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	202	202	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	19.685	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.363.191	14.574	1.348.617	184.996	15.635	144.341	830.242	173.403
Kredit	1.833.697	49.646	1.784.051	507.832	416.382	782.412	61.683	15.742
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	99.510	0	99.510	9.993	0	51.144	10.125	28.248
Druga sredstva	15.972	15.972	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	3.485.367	139.010	3.346.357	817.000	432.017	977.897	902.050	217.393
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	50.721	0	50.721	0	0	50.721	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.702	1.702	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.902.650	97	2.902.553	1.390.268	525.653	811.002	174.709	921
Druge obveznosti	13.265	13.265	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	2.968.338	15.064	2.953.274	1.390.268	525.653	861.723	174.709	921
Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi	517.029	123.946	393.083	(573.268)	(93.636)	116.174	727.341	216.472

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	41.113	293.717	293.717	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	612	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	29.820	1.180.979	0	56.798	258.050	716.583	149.548
Kredit	1.988.824	39.351	1.949.473	902.426	440.697	517.075	72.487	16.788
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	0	192.437	9.999	10.368	81.449	62.060	28.561
Druga sredstva	14.008	14.008	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	3.766.096	149.490	3.616.606	1.206.142	507.863	856.574	851.130	194.897
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	0	426.002	0	0	0	426.002	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	976	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.869.463	297	2.869.166	1.322.221	449.454	931.384	165.125	982
Druge obveznosti	11.979	11.979	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	3.308.420	13.252	3.295.168	1.322.221	449.454	931.384	591.127	982
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	457.676	136.238	321.438	(116.079)	58.409	(74.810)	260.003	193.915

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

4.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje na dan 30.9.2014

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	149.762	547	655	1.171	975	153.110
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	202	0	0	0	0	202
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	0	0	0	0	19.685
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.363.191	0	0	0	0	1.363.191
Kredit	1.725.888	27.437	73.082	167	7.123	1.833.697
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	99.510	0	0	0	0	99.510
Druga sredstva	142.473	0	0	0	0	142.473
Skupaj sredstva	3.500.711	27.984	73.737	1.338	8.098	3.611.868
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	50.721	0	0	0	0	50.721
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.702	0	0	0	0	1.702
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.851.152	28.059	15.566	276	7.597	2.902.650
Druge obveznosti	656.795	0	0	0	0	656.795
Skupaj obveznosti in kapital	3.560.370	28.059	15.566	276	7.597	3.611.868
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	(59.659)	(75)	58.171	1.062	501	0
Izvedeni finančni instrumenti	58.492	0	(58.694)	0	0	(202)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	(1.167)	(75)	(523)	1.062	501	(202)

Valutno tveganje na dan 31.12.2013

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	331.681	536	1.156	599	858	334.830
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	0	0	0	0	612
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	0	0	0	0	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	0	0	0	0	1.210.799
Kredit	1.869.467	25.664	86.836	235	6.622	1.988.824
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	0	0	0	0	192.437
Druga sredstva	157.895	0	0	0	0	157.895
Skupaj sredstva	3.787.477	26.200	87.992	834	7.480	3.909.983
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	0	0	0	0	426.002
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	0	0	0	0	976
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.820.215	26.221	15.853	159	7.015	2.869.463
Druge obveznosti	613.542	0	0	0	0	613.542
Skupaj obveznosti in kapital	3.860.735	26.221	15.853	159	7.015	3.909.983
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	(73.258)	(21)	72.139	675	465	0
Izvedeni finančni instrumenti	73.515	0	(73.823)	0	0	(308)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	257	(21)	(1.684)	675	465	(308)

4.5 Tveganje kapitala

	30.9.2014	31.12.2013
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	360.572	360.572
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	702	702
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri	35.480	(702)
(-) Neopredmetena sredstva	(14.823)	(18.329)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	(35.746)	(21)
Skupaj	496.185	492.222
Dodatni kapital I		
Drugo	0	2.117
Skupaj	0	2.117
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	0	(1.119)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	0	(1.119)
Skupaj	0	(2.238)
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	496.185	492.101
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	141.336	167.097
Enote centralne ravni države ali centralne banke	248	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	79	142
Osebe javnega sektorja	201	46
Multilateralne razvojne banke	0	0
Institucije	6.494	9.545
Podjetja	28.950	38.527
Bančništvo na drobno	45.407	56.361
Zavarovano z nepremičninami	5.277	3.120
Zapadle postavke	33.869	2.465
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	13.549	34.688
Naložbe v investicijske sklade	222	524
Ostale izpostavljenosti	7.040	21.679
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	3.130	4.119
Dolžniški finančni instrumenti	175	193
Lastniški finančni instrumenti	2.955	3.926
Tuje valute	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	17.312	20.897
Skupaj	161.778	192.113
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	24,54 %	20,49 %
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	24,54 %	20,45 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	24,54 %	20,45 %

5 Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti

	30.9.2014		31.12.2013	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	153.110	153.110	334.830	334.830
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	202	202	612	612
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.685	19.685	24.586	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.363.191	1.363.191	1.210.799	1.210.799
Kreditni bankam	127.960	133.780	151.294	156.285
Kreditni strankam, ki niso banke	1.697.325	1.705.033	1.826.371	1.835.125
Druga finančna sredstva	8.412	8.412	11.159	11.159
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	99.510	104.232	192.437	193.305
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	50.721	50.723	426.002	425.385
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.702	1.702	976	976
Vloge bank	3.018	3.021	51.982	52.065
Vloge strank, ki niso banke	2.502.580	2.510.457	2.359.553	2.368.603
Kreditni bank	300.714	301.234	357.910	359.065
Kreditni strank, ki niso banke	3.646	3.648	4.549	4.553
Dolžniški vrednostni papirji	69.269	74.730	69.284	74.443
Druge finančne obveznosti	23.423	23.423	26.185	26.185

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	30.9.2014				31.12.2013			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	202	0	202	0	612	0	612	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.363.191	1.321.925	37.984	3.282	1.210.799	1.178.297	29.475	3.027
– dolžniški finančni instrumenti	1.348.615	1.310.631	37.984	0	1.180.979	1.151.504	29.475	0
– lastniški finančni instrumenti	14.576	11.294	0	3.282	29.820	26.793	0	3.027
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	19.685	19.685	0	0	24.586	24.586	0	0
– lastniški finančni instrumenti	19.685	19.685	0	0	24.586	24.586	0	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	1.702	0	1.702	0	976	0	976	0

V nivo 1 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena v celoti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu.

V nivo 2 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne obrestne mere).

V nivo 3 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na

trgih. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – lastniški finančni instrumenti, so del izvedenega finančnega instrumenta ter se vrednotijo v povezavi z njim.

Tabela prenosov med nivoji

	30.9.2014		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.529	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	8.529	0	0
– lastniški finančni instrumenti	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

	31.12.2013		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.000	27.807	1.527
– dolžniški finančni instrumenti	2.000	24.259	0
– lastniški finančni instrumenti	0	3.548	1.527
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

Banka prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ki upošteva razpoložljive tržne vrednosti, ko oceni, da trg ni delujoč. Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje. Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 je posledica ponovne razpoložljivosti tržne cene finančnega sredstva. Cena finančnega sredstva je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca. Prenos iz nivoja 1 v nivo 2 in prenos iz nivoja 1 v nivo 3 je posledica ovrednotenja finančnih sredstev, ki so bila pred tem vrednotena po tržni vrednosti.

Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Skupaj	delnice	deleži
Stanje 1.1.2014	3.026	2.540	486
– sprememba zaradi prodaj	(928)	(928)	0
– sprememba zaradi konverzije terjatev v kapital	2.035	2.035	0
– vrnjene delnice od DUTB d.d.	834	834	0
– sprememba zaradi prevrednotenja	(1.685)	(1.685)	0
Stanje 30.9.2014	3.282	2.796	486
Stanje 1.1.2013	11.460	10.987	473
– nakup	13	0	13
– prenos delnic na DUTB d.d.	(9.238)	(9.238)	0
– prevrednotenje delnic	(736)	(736)	0
– prenos v nivo 3 zaradi ovrednotenja delnic	1.527	1.527	0
Stanje 31.12.2013	3.026	2.540	486

Tabela prikazuje spremembe nivoja 3 v hierarhiji poštenih vrednosti. V obdobju 1.1.–30.9.2014 je prišlo do povečanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Na povečanje sredstev v nivoju 3 imajo vpliv konverzije terjatev v kapital ter vračilo delnic s strani DUTB. Povečanje v večji meri nevtralizira vpliv prodaje in prevrednotenja delnic.

6 Prenos sredstev na DUTB

Vlada Republike Slovenije je 11. julija 2013 v skladu z določilom 1. odstavka 4. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank odločila, da Nova KBM d.d. izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti banke.

Tako je bilo za Novo KBM d.d. predvideno, da se izvede ukrep prenosa t.i. slabe aktive na Družbo za upravljanje terjatev bank (v nadaljevanju DUTB), k čemur je Evropska komisija podala soglasje dne 18.12.2013.

Tvegane postavke banke so bile za namen prenosa na DUTB ovrednotene na podlagi dolgoročne realne ekonomske vrednosti sredstev, ki je bila izračunana v skladu z metodologijo kot jo predpisuje Uredba.

Prenos sredstev je bil pravno in računovodsko izveden na dan 20.12.2013.

Banka je s strani DUTB prejela plačilo v obliki obveznic.

Od dneva prenosa do konca leta je prišlo pri nekaterih terjatvah do sprememb, tako so bili na dan 31.12.2013 vplivi prenosa sredstev na izkaz finančnega položaja banke naslednji:

Postavka	Znesek
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	182
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	13.305
Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	362.542
– bruto	971.809
– oslabitve	609.267
Skupaj neto prenosna vrednost	376.029

Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

7 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

7.1 Obresti po sektorjih

	1.1.–30.9.2014		1.1.–30.9.2013	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	29.951	2.745	52.451	3.556
Država	32.105	765	16.776	14.197
Banke	4.045	7.482	5.532	13.212
Druge finančne organizacije	5.040	2.633	7.434	5.145
Gospodinjstva	27.967	20.184	32.183	30.265
Tuje osebe	3.345	496	3.959	757
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	84	104	124	208
Skupaj	102.537	34.409	118.459	67.340
Čiste obresti	68.128		51.119	

7.2 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti

	1.1.–30.9.2014		1.1.–30.9.2013	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	251	0	121	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	121	0	132	0
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	25.098	5.337	8.467	3.406
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	18.208	50.566	21.421	76.566
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	257	2.682	145	8.168
Obresti iz drugih finančnih sredstev	17	0	33	0
Skupaj po ročnosti	43.952	58.585	30.319	88.140
Skupaj	102.537		118.459	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	0	489	0	1.963
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	117	0	128
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.573	27.230	11.798	53.451
Skupaj po ročnosti	6.573	27.836	11.798	55.542
Skupaj	34.409		67.340	
Čiste obresti	68.128		51.119	

Zaradi prenosa kreditov na DUTB v letu 2013 in pridobitve obveznic DUTB izkazuje banka v letu 2014 nižje obrestne prihodke iz danih kreditov in višje obrestne prihodke iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

8 Prihodki iz dividend

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	785	1.077
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	113	204
Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi	488	526
Skupaj	1.386	1.807

9 Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Prihodki iz opravnin (provizij)	34.341	34.445
Opravnine od danih jamstev	2.364	2.521
Opravnine od storitev opravljenih bankam v skupini	345	696
Opravnine od storitev opravljenih odvisnim družbam	263	153
Opravnine od plačilnega prometa v državi	13.745	14.066
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	7.441	6.864
Opravnine od kartičnega poslovanja	4.827	4.632
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	1.013	1.161
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	1.086	364
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	357	215
Opravnine od kreditnih poslov	2.757	3.658
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	67	46
Opravnine od opravljenih drugih storitev	76	69
Odhodki za opravnine (provizije)	2.856	3.212
Opravnine za bančne storitve v državi	2.061	1.955
Opravnine za bančne storitve v tujini	280	698
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	31	27
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	249	239
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	214	271
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	18	19
Opravnine za opravljene druge storitve	3	3
Čiste opravnine	31.485	31.233

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

	1.1.–30.9.2014			1.1.–30.9.2013		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/izgube
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.608	3	5.605	606	219	387
Kreditni (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	923	83	840	1.101	82	1.019
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	0	0	0	683	1.006	(323)
Skupaj	6.531	86	6.445	2.390	1.307	1.083

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

	1.1.–30.9.2014			1.1.–30.9.2013		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	96	47	49	18	62	(44)
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	673	256	417	715	415	300
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	930	3.186	(2.256)	3.466	2.458	1.008
– futures/forwards	570	1.574	(1.004)	3.271	1.835	1.436
– opcije	0	0	0	0	424	(424)
– swaps	88	96	(8)	195	199	(4)
– drugi izvedeni finančni instrumenti	272	1.516	(1.244)	0	0	0
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	0	22	(22)	0	0	0
Skupaj	1.699	3.511	(1.812)	4.199	2.935	1.264

Izvedene finančne instrumente (futures/forwards) banka uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 13).

12 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2014			1.1.–30.9.2013		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.105	1.559	7.546	1.078	2.697	(1.619)
Skupaj	9.105	1.559	7.546	1.078	2.697	(1.619)

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje in prodajo delnic ter obveznic v lasti banke, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

13 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Pozitivne tečajne razlike	6.073	12.386
Negativne tečajne razlike	5.043	13.630
Skupaj	1.030	(1.244)

14 Administrativni stroški

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Stroški dela	25.641	28.219
Bruto plače	19.952	21.826
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	3.206	3.525
Regres za letni dopust	703	754
Drugi stroški dela	1.780	2.114
Splošni in administrativni stroški	19.711	22.000
Materialni stroški	1.348	1.673
Stroški storitev	12.389	14.416
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	3.018	3.210
Stroški reklame	2.056	1.573
Drugi administrativni stroški	900	1.128
Skupaj administrativni stroški	45.352	50.219

15 Rezervacije

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(7.605)	(4.176)
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	3.054	671
Druge rezervacije	(135)	(72)
Skupaj	(4.686)	(3.577)

16 Oslabitve

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.288	67.214
Oslabitve drugih sredstev	20.251	4.154
Skupaj oslabitve	39.539	71.368

16.1 Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti	1.685	10.750
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti	986	5.746
Kreditni (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	16.617	50.718
– krediti bankam	(10.986)	(2)
– krediti strankam, ki niso banke	27.491	56.587
– druga finančna sredstva	112	(5.867)
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.288	67.214

17 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	1.444	0
Odloženi davek iz rednega poslovanja	3.031	(2.215)
Skupaj	4.475	(2.215)

Za obdobje 1.1.–30.9.2014 efektivna davčna stopnja ni izračunana, saj banka le-to izračuna samo ob letnem obračunu davka od dohodkov.

Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

18 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	30.9.2014	31.12.2013
Gotovina v blagajni	38.931	41.113
Obvezne vloge pri centralni banki	110.279	289.938
Druge vloge pri centralni banki	3.900	3.779
Skupaj	153.110	334.830

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustrezniki.

18.1 Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	30.9.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	153.110	334.830
Kreditni bankam	79.155	118.294
Skupaj	232.265	453.124

19 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	30.9.2014	31.12.2013
Izvedeni finančni instrumenti, ne kotirajo na borzi	202	612

Banka v tem portfelju nima zastavljenih sredstev.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

19.1 Gibanja finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2014	2013
Stanje 1.1.	612	1.178
Povečanje med letom	2.852	3.867
– pridobitev	3.160	3.831
– tečajne razlike	6	0
– spremembe poštene vrednosti (okrepitev in odprava oslabitev)	(410)	0
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	96	36
Zmanjšanje med letom	3.262	4.433
– prodaja in unovčenje	3.215	3.797
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	0	566
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	47	70
Stanje 30.9./31.12.	202	612

20 Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	30.9.2014	31.12.2013
Delnice in deleži, ki kotirajo na borzi	19.685	24.586

Na dan 30.9.2014 banka v tem portfelju nima zastavljenih sredstev, prav tako v letu 2014 ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje banka delnice in deleže, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

20.1 Gibanja finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2014	2013
Stanje 1.1.	24.586	34.043
Povečanje med letom	9.105	9.134
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	7.442	9.134
– drugo	1.663	0
Zmanjšanje med letom	14.006	18.591
– prodaja in unovčenje	12.447	8.046
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	1.552	2.252
– prenos na DUTB	0	182
– drugo	7	8.111
Stanje 30.9./31.12.	19.685	24.586

21 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

21.1 Po vrstah in sektorjih

	30.9.2014	31.12.2013
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	12.821	28.321
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	1.755	1.499
Dolžniški vrednostni papirji	1.348.615	1.180.979
– izdani od države in centralne banke	1.273.697	1.099.301
– izdani od bank	45.664	60.962
– izdani od drugih izdajateljev	29.254	20.716
Skupaj	1.363.191	1.210.799
Kotirajo na borzi	1.357.132	1.199.406
Ne kotirajo na borzi	6.059	11.393
Skupaj	1.363.191	1.210.799

Na dan 30.9.2014 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 665.507 tisoč €. Vsa navedena sredstva so bila zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo in zajamčene terjatve vlagateljev. V letu 2014 banka ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Nobeno od finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, nima značilnosti podrejenega dolga.

21.2 Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2014	28.321	1.499	1.180.979	1.210.799
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	2.869	312.171	315.040
Obresti	0	0	10.896	10.896
Neto prevrednotenje preko kapitala	3.081	0	31.910	34.991
Neto oslabilve preko poslovnega izida	(986)	(1.685)	0	(2.671)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(168.153)	(168.153)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(21.112)	(1.581)	(20.623)	(43.316)
Neto dobički pri prodaji	3.517	653	1.435	5.605
Stanje 30.9.2014	12.821	1.755	1.348.615	1.363.191

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2013	45.425	23.081	348.596	417.102
Pripoznanje novih finančnih sredstev	8.343	10.763	1.073.958	1.093.064
Obresti	0	0	6.472	6.472
Neto prevrednotenje preko kapitala	588	0	10.152	10.740
Neto oslabilve preko poslovnega izida	(14.435)	(18.475)	(8.248)	(41.158)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(198.487)	(198.487)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(11.156)	0	(29.200)	(40.356)
Neto izgube pri prodaji	(444)	(565)	(22.264)	(23.273)
Prenos na DUTB	0	(13.305)	0	(13.305)
Stanje 31.12.2013	28.321	1.499	1.180.979	1.210.799

22 Krediti bankam

	30.9.2014	31.12.2013
Vloge na vpogled	41.426	17.346
Oslabilve vlog na vpogled	(2)	0
Kratkoročni krediti	80.573	108.903
Oslabilve kratkoročnih kreditov	(8.461)	(7.955)
Dolgoročni krediti	14.740	45.441
Oslabilve dolgoročnih kreditov	(316)	(12.441)
Skupaj – neto vrednost	127.960	151.294
Oslabiltev	8.779	20.396
Skupaj – bruto vrednost	136.739	171.690

23 Krediti strankam, ki niso banke

	30.9.2014	31.12.2013
Kratkoročni krediti	455.041	420.225
Oslabitev kratkoročnih kreditov	(116.556)	(118.665)
Dolgoročni krediti	1.704.600	1.846.670
Oslabitev dolgoročnih kreditov	(348.671)	(323.725)
Terjatve iz danih jamstev	8.958	6.347
Oslabitev terjatev iz danih jamstev	(6.047)	(4.481)
Skupaj – neto vrednost	1.697.325	1.826.371
Oslabitev	471.274	446.871
Skupaj – bruto vrednost	2.168.599	2.273.242

23.1 Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

	2014	2013
Stanje 1.1.	446.871	573.234
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	27.491	464.800
– dodatne oslabitve za glavnice	126.922	688.803
– odpravljene oslabitve za glavnice	(99.431)	(224.003)
Dodatne oslabitve za obresti	9.653	24.747
Dodatne oslabitve za opravnine	58	4
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(12.799)	(7.308)
Prenos na DUTB	0	(608.606)
Stanje 30.9./31.12.	471.274	446.871

Dodatno oblikovane oslabitve za obresti in provizije kreditov strank, ki niso banke, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 7) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 9).

24 Druga finančna sredstva

	30.9.2014	31.12.2013
Čeki	25	80
Terjatve za opravnine	963	1.403
Terjatve do kupcev	291	38
Druga finančna sredstva	7.133	9.638
Skupaj – neto vrednost	8.412	11.159
Oslabitev	1.756	1.667
Skupaj – bruto vrednost	10.168	12.826

24.1 Gibanje oslabitev drugih finančnih sredstev

	2014	2013
Stanje 1.1.	1.667	7.721
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	112	(5.536)
– dodatne oslabitve za glavnice	430	2.343
– odpravljene oslabitve za glavnice	(318)	(7.879)
Dodatne oslabitve za obresti	23	28
Dodatne oslabitve za opravnine	189	498
Odpisi drugih finančnih sredstev	(235)	(383)
Prenos na DUTB	0	(661)
Stanje 30.9./31.12.	1.756	1.667

Dodatno oblikovane oslabitve za obresti in provizije drugih finančnih sredstev, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 7) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 9).

25 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	30.9.2014	31.12.2013
Dolžniški vrednostni papirji		
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	9.993	29.736
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	79.616	152.739
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	6.078	6.088
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	3.823	3.874
Skupaj	99.510	192.437
Kotirajo na borzi	99.510	192.437
Skupaj	99.510	192.437

Na dan 30.9.2014 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 99.510 tisoč €. Vsa navedena sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

25.1 Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2014	2013
Stanje 1.1.	192.437	397.130
Povečanje med letom	2.939	40.386
– pridobitev	0	29.628
– dobički	0	903
– drugo (razmejene obresti)	2.939	9.855
Zmanjšanje med letom	95.866	245.079
– prodaja in unovčenje	90.000	232.162
– oslabitve	0	1.657
– izgube	0	4.295
– drugo (prejete obresti)	5.866	6.965
Stanje 30.9./31.12.	99.510	192.437

26 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	30.9.2014	31.12.2013
Naložbe v kapital bank v skupini	42.654	44.329
– kapitalske naložbe v banke v skupini	42.654	44.329
Naložbe v kapital drugih strank v skupini	10.940	9.810
– kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije	2.237	2.237
– kapitalske naložbe v odvisne druge finančne organizacije	7.849	6.719
– kapitalske naložbe v odvisne nefinančne družbe	854	854
Skupaj	53.594	54.139

26.1 Gibanje dolgoročnih naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	2014	2013
Stanje 1.1.	54.139	55.980
Povečanje med letom	19.686	121.593
– pridobitev	19.686	121.593
Zmanjšanje med letom	20.231	123.434
– oslabitve	20.231	119.483
– drugo (realizirane izgube)	0	3.951
Stanje 30.9./31.12.	53.594	54.139

Banka je v maju 2014 izvedla dokapitalizacijo odvisne banke Adria Bank AG v višini 12.200 tisoč €, v juliju 2014 pa še dokapitalizacijo odvisne družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v znesku 7.485 tisoč €.

26.2 Podatki o družbah, kjer je banka udeležena z najmanj 20 % v kapitalu

Naziv in sedež družbe	Velikost celotnega kapitala družbe na dan 30.9.2014	Poslovni izid družbe na dan 30.9.2014	Sorazmerni delež celotnega kapitala	Nabavna vrednost	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Stanje naložbe na dan 30.9.2014
Naložbe v kapital bank				112.041			42.654
Adria Bank AG, Dunaj	13.724	1.167	13.724	28.349	100,00	100,00	0
KBM Banka AD, Kragujevac	16.481	(215)	14.755	30.057	89,53	89,53	1.676
Poštna banka Slovenije d.d., Maribor	52.365	398	51.904	53.635	99,12	99,12	40.978
Naložbe v kapital drugih strank				106.462			10.940
Gorica Leasing d.o.o., Nova Gorica	(20.968)	(847)	(20.968)	25.610	100,00	100,00	0
KBM Fineko, d.o.o. - v likvidaciji, Maribor	4.139	662	4.139	854	100,00	100,00	854
KBM Infond d.o.o., Maribor	13.423	1.102	11.085	8.660	72,73	72,73	6.660
KBM Invest d.o.o., Maribor	(14.234)	(925)	(14.234)	25.143	100,00	100,00	0
KBM Leasing d.o.o., Maribor	(36.709)	915	(36.709)	34.062	100,00	100,00	0
KBM Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb	765	(1.863)	765	9.837	97,45	97,45	1.130
M-PAY d.o.o., Maribor	221	12	111	59	50,00	50,00	59
Moja naložba, pokojninska družba d.d., Maribor	6.855	372	3.085	2.237	45,00	45,00	2.237
Skupaj				218.503			53.594

27 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	30.9.2014	31.12.2013
Vloge	2.505.598	2.411.535
Kredit	304.360	362.459
Dolžniški vrednostni papirji	69.269	69.284
Druge finančne obveznosti	23.423	26.185
Skupaj	2.902.650	2.869.463

27.1 Vloge po strankah in ročnosti

	30.9.2014	31.12.2013
Vloge bank	3.018	51.982
– vloge na vpogled	1.959	2.657
– kratkoročne vloge	550	2.298
– dolgoročne vloge	509	47.027
Vloge strank, ki niso banke	2.502.580	2.359.553
– vloge na vpogled	1.074.720	979.958
– kratkoročne vloge	525.308	545.819
– dolgoročne vloge	902.552	833.776
Skupaj	2.505.598	2.411.535

27.2 Krediti po strankah in ročnosti

	30.9.2014	31.12.2013
Kredit bank	300.714	357.910
– dolgoročni kredit	300.714	357.910
Kredit strank, ki niso banke	3.646	4.549
– dolgoročni kredit	3.646	4.549
Skupaj	304.360	362.459

27.3 Druge finančne obveznosti

	30.9.2014	31.12.2013
Obveznosti za opravnine	1	25
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	2.272	2.445
Obveznosti do dobaviteljev	1.485	3.965
Obveznosti po kartičnem poslovanju	7.831	7.599
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	1.906	1.640
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	1.588	594
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	1.232	1.240
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda	74	75
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	2.812	3.472
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	48	135
Druge finančne obveznosti	4.174	4.995
Skupaj	23.423	26.185

28 Rezervacije

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2014	1.680	15.867	3.940	61.943	421	83.851
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida	0	3.054	(135)	(7.605)	0	(4.686)
– oblikovane rezervacije med letom	0	3.403	0	33.640	0	37.043
– odpravljene rezervacije med letom	0	(349)	(135)	(41.245)	0	(41.729)
Poraba rezervacij med letom	(267)	(1.278)	(78)	0	0	(1.623)
Stanje 30.9.2014	1.413	17.643	3.727	54.338	421	77.542

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2013	0	3.274	4.333	32.998	428	41.033
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida	1.680	12.593	87	28.945	(7)	43.298
– oblikovane rezervacije med letom	1.680	14.580	372	52.388	0	69.020
– odpravljene rezervacije med letom	0	(1.987)	(285)	(23.443)	(7)	(25.722)
Neto odpravljene rezervacije preko kapitala	0	0	(293)	0	0	(293)
Poraba rezervacij med letom	0	0	(187)	0	0	(187)
Stanje 31.12.2013	1.680	15.867	3.940	61.943	421	83.851

29 Osnovni kapital

	30.9.2014	31.12.2013
Navadne delnice	150.000	150.000
– vpis države	150.000	150.000

V letu 2013 je država dokapitalizirala banko, kot je podrobneje razkrito v letnem poročilu za preteklo poslovno leto.

Banka v obravnavanem medletnem obdobju in 2013 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic, prav tako jih ni imela v lasti.

Vplačan presežek kapitala je izkazan na kapitalskih rezervah. Na dan 31.12.2013 so se kapitalske rezerve delno uporabile za pokrivanje izgube.

30 Presežek iz prevrednotenja

	30.9.2014	31.12.2013
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	35.914	6.872
– prevrednotenje	43.270	8.279
– odloženi davki	(7.356)	(1.407)
Drugi presežki iz prevrednotenja	268	268
– prevrednotenje	293	293
– odloženi davki	(25)	(25)
Skupaj	36.182	7.140

30.1 Gibanje presežka iz prevrednotenja

	2014	2013
Stanje 1.1.	7.140	(2.092)
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	34.991	10.740
– dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	34.991	4.895
– prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	5.845
Neto sprememba drugih presežkov iz prevrednotenja	0	293
Neto sprememba odloženih davkov	(5.949)	(1.801)
Stanje 30.9./31.12.	36.182	7.140

Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja, izhajajo predvsem iz okrepitev obveznic Republike Slovenije.

Ostala pojasnila

31 Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah

	30.9.2014		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	37.399	40.746	78.145
Storitvene garancije	80.277	79.192	159.469
Skupaj garancije	117.676	119.938	237.614
Nepokriti akreditivi	327	0	327
Odobreni neizkoriščeni krediti	90.526	8.802	99.328
Odobreni neizkoriščeni limiti	154.549	0	154.549
Skupaj prevzete obveznosti	245.075	8.802	253.877
Izvedeni finančni instrumenti	128.504	0	128.504
Skupaj	491.582	128.740	620.322

	31.12.2013		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	39.391	36.888	76.279
Storitvene garancije	89.808	84.904	174.712
Skupaj garancije	129.199	121.792	250.991
Nepokriti akreditivi	293	0	293
Odobreni neizkoriščeni krediti	68.093	870	68.963
Odobreni neizkoriščeni limiti	157.640	0	157.640
Skupaj prevzete obveznosti	225.733	870	226.603
Izvedeni finančni instrumenti	112.213	40.000	152.213
Skupaj	467.438	162.662	630.100

32 Pomembnejše povezave banke s povezanimi osebami

32.1 Izkaz finančnega položaja in zunajbilančne postavke

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	207.562	323.994	1	1
– vloge in krediti bankam	41.810	76.283	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	165.736	247.661	1	1
– druga finančna sredstva	16	50	0	0
Naložbe v vrednostne papirje	51.356	56.752	2.237	2.237
– delnice in deleži	51.356	55.064	2.237	2.237
– dolžniški vrednostni papirji	0	1.688	0	0
Druge terjatve	135	165	0	0
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	7.572	53.924	1.729	1.748
– vloge in krediti bank	1.612	48.208	0	0
– vloge in krediti strank, ki niso banke	4.901	4.616	1.729	1.748
– druge finančne obveznosti	1.059	1.100	0	0
Izdani vrednostni papirji	8.228	8.279	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	8.228	8.279	0	0
Podrejene obveznosti	0	100	0	0
Druge obveznosti	0	1	0	0
Zunajbilančne postavke	4.660	4.063	3	4

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	323	297	316	4.621
– krediti strankam, ki niso banke	323	297	316	4.621
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	383	348
– delnice in deleži	0	0	383	348
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	417	474	1.177	164
– vloge in krediti strank, ki niso banke	411	474	1.140	46
– druge finančne obveznosti	6	0	37	118
Druge obveznosti	3	0	0	0
Zunajbilančne postavke	70	69	124	132

V ključno ravnateljsko osebje so vključeni uprava, izvršilni direktorji in nadzorni svet banke.

V druge povezane osebe so vključeni:

- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja,
- podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja banke ali njihovi ožji družinski člani.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

32.2 Izkaz poslovnega izida

	Odvise družbe		Pridružene družbe	
	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Čiste obresti	7.421	9.852	(67)	(67)
Prihodki iz dividend	583	526	0	0
Čiste opravnine	484	727	4	7
Stroški storitev	(49)	(86)	0	0
Oslabitev kreditov	16.161	2.235	0	0
Rezervacije	231	266	0	0
Oslabitev naložb	(20.231)	(4.155)	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	4.600	9.365	(63)	(60)

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Čiste obresti	(2)	(11)	284	556
Čiste opravnine	0	0	4	35
Stroški storitev	(210)	(185)	(1.216)	(1.036)
Oslabitve	0	0	232	36
Rezervacije	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	(212)	(196)	(696)	(409)

32.3 Krediti in dana poročstva

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci banke z individualno pogodbo	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
Kredit	74	6	33	47	1.401	1.422
Povprečna obrestna mera kreditov v %	4,60	8,48	3,61	3,66	3,27	3,43
Odplačila	2	0	6	12	147	267

33 Izpostavljenosti do Banke Slovenije, Republike Slovenije in družb v državni lasti

Izpostavljenost do:	30.9.2014	31.12.2013
Banke Slovenije	114.165	293.717
– poravnalni račun	110.279	289.938
– drugo	3.886	3.779
Republike Slovenije	1.112.701	1.155.415
– obveznice	421.423	504.918
– drugi vrednostni papirji	284.836	263.594
– krediti	23.217	0
– naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	380.449	385.587
– drugo	1.875	415
Družb v državni lasti	552.532	543.943
– krediti	324.120	346.021
– vrednostni papirji	115.578	101.117
– potencialne in prevzete obveznosti	101.040	83.302
– drugo	11.794	13.503
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, Republike Slovenije in do družb v državni lasti	1.779.398	1.993.075
Delež v bilančni vsoti v %	49,26	50,97
Zunabilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	901	901
Bilančna vsota	3.611.868	3.909.983

34 Prejemki

	1.1.–30.9.2014	1.1.–30.9.2013
Uprava	224	207
Aleš Hauc	102	104
Igor Žibrik	101	103
Robert Senica	21	0
Člani nadzornega sveta	98	141
Člani komisij pri nadzornem svetu	51	61
Drugi delavci banke z individualno pogodbo	2.188	2.696
Skupaj	2.561	3.105

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, nagrade, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije in komisije za prejemke in imenovanja vključujejo prejemke za opravljene funkcije, sejnine, povračila stroškov, kotizacije in zavarovanje za odgovornost.

Med prejemke drugih delavcev banke, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, prištevamo plače, regres, bonitete, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja (odpravnine iz poslovnih razlogov, odpravnine ob upokojitvi, nadomestila za konkurenčno klavzulo, druge prejemke iz delovnega razmerja).

V obdobju januar – september 2014 je iz naslova plačila sejin, povračil stroškov in nagrad za opravljanje funkcije v nadzornih svetih odvisnih in pridružene družbe predsednik uprave Aleš Hauc prejel 35 tisoč € in član uprave Igor Žibrik 38 tisoč €.

35 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V mesecu oktobru 2014 je bil zaključen postopek likvidacije družbe KBM Fineko d.o.o.