

**Zveza Bank reg. z. z. o. j., Bank und Revisionsverband,
reg. Gen. m. b. H., Celovec**

BILANCA STANJA	2007 v EUR	2006 v tisoč EUR	Izkaz poslovnega izida	2007 v EUR	2006 v tisoč EUR
SREDSTVA			1. Obresti in podobni donosi	13.401.708,30	10.679
1. Stanje blagajne, dobroimetje pri Narodni banki in Poštni hranilnici	3.843.455,93	2.273	med temi: iz vrednostnih papirjev s fiksnim obrestovanjem	628.373,64	889
2. Zadolžnice javnih ustanov in menice, ki so pripuščene refinanciranju pri Narodni banki	0,00	7	2. Obresti in podobni stroški	-8.783.699,88	-6.580
3. Terjatve do kreditnih ustanov	67.256.103,92	75.387	I. ČISTI PRIHODEK OD OBRESTI	4.618.008,42	4.098
a) na vpogled	15.076.485,90	33.902	3. Donosi iz vrednostnih papirjev in udeležb	633.951,79	578
b) ostale terjatve	52.179.618,02	41.485	a) donosi iz delnic, drugih delniških pravic in vrednostnih papirjev z nefiksnim obrestovanjem	550.134,99	528
4. Terjatve do strank	159.544.506,10	157.064	b) iz udeležb	83.816,80	50
5. Zadolžnice in drugi vrednostni papirji s fiksnim obrestovanjem	12.127.574,49	15.158	c) iz deležev pri povezanih podjetjih	0,00	0
med temi: lastne obveznice	0,00	344	4. Donosi provizij	3.173.212,66	1.869
6. Delnice in drugi vred. papirji z nefiksnim obrestovanjem	11.764.535,08	12.577	5. Stroški provizij	-422.247,20	-367
7. Udeležbe	3.667.866,20	2.797	6. Donosi/odhodki iz finančnih poslov	1.221.722,70	451
med temi: pri kreditnih ustanovah	3.379.865,31	2.529	7. Drugi obratni prihodki	691.009,30	760
8. Deleži v povezanih podjetjih	114.194,37	123	8. Splošni upravni stroški	-6.167.909,23	-5.409
med temi: v kreditnih ustanovah	0,00	0	a) Stroški dela	-4.040.120,59	-3.516
9. Neopredmetena osnovna sredstva	106.387,59	153	a) stroški plač	-3.047.894,73	-2.671
10. Neopredmetena osnovna sredstva	6.684.848,15	6.793	bb) stroški za zakonsko predpisane socialne prispevke ter od plač odvisne prispevke in obvezne prispevke	-757.514,82	-684
med temi: zemljišča in stavbe za lastno uporabo	5.319.775,35	5.362	cc) drugi socialni prispevki	-8.533,77	-4
11. Lastne delnice	0,00	0	dd) stroški za starostno oskrbo	-39.907,10	-38
12. Druga premoženska sredstva	1.375.362,90	1.452	ee) dotacija za predvidene obveznosti za pokojnine	0,00	0
13. Poterjani in nevplačani vpisani kapital	0,00	0	ff) stroški za odpravnine in storitve za preventivno blagajno delavcev	-186.270,17	-117
14. Aktivne časovne razmejitev	28.760,58	74	b) Drugi upravni stroški	-2.127.788,64	-1.893
SKUPAJ SREDSTVA	266.513.595,31	273.864	9. Vrednostni popravki postavk 9 in 10 osnovnih sredstev	-350.168,98	-346
Izvenbilančne postavke:			10. Drugi obratni stroški	-101.417,85	-86
1. Inozemske aktive	133.996.206,12	135.498	III. OBRTATNI ODHODKI	-6.619.496,06	-5.842
OBVEZNOSTI			IV. OBRTATNI USPEH	3.296.161,61	1.548
1. Obveznosti do kreditnih ustanov	162.743.705,70	176.455	11./12. Saldo prihodkov/odhodkov iz kreditnih tveganj ter iz prodaje in ovrednotenja vrednostnih papirjev in gibljivih sredstev	-1.490.004,22	-815
a) na vpogled	58.189.202,70	66.751	13./14. Saldo prihodkov/odhodkov iz prodaje in ovrednotenja vred. papirjev, ki so ovrednoteni kot finančne naložbe in naložbe v povezane družbe	-236.214,63	-11
b) z dogovorjeno zapadlostjo ali z odpovednim rokom	104.554.503,00	109.703	V. USPEH REDNEGA POSLOVANJA	1.569.942,76	721
2. Obveznosti do strank	74.113.051,99	65.689	15. Izredni donosi	1.643,32	0
a) Hranilne vloge	47.663.511,63	44.562	16. Izredni stroški	0,00	0
aa) na vpogled	0,00	0	17. IZREDNI OBRTATNI USPEH	1.643,32	0
bb) z dogovorjeno zapadlostjo ali z odpovednim rokom	47.663.511,63	44.562	18. Davki iz dohodka in donosa	-253.703,51	-84
b) druge obveznosti	26.449.540,36	21.127	19. Drugi davki, v kolikor niso prikazani v postavki 15	-26.221,10	-12
aa) na vpogled	20.730.770,46	14.062	VI. LETNI PRESEŽEK	1.291.661,47	623
bb) z dogovorjeno zapadlostjo ali z odpovednim rokom	5.718.769,90	7.064	20. Sprememba skladov	-41.487,24	-165
3. Obveznosti za izdane vrednostne papirje	0,00	5.261	med temi: dotacija jamstvenega sklada	0,00	-123
a) izdane zadolžnice	0,00	5.261	VII. LETNI DOBIČEK	1.250.174,23	458
b) ostale obveznosti z zapisano pravico	0,00	0	21. Prenos dobička	0,00	0
4. Ostale obveznosti	2.353.784,80	793	VII. BILANČNI DOBIČEK	1.250.174,23	458
5. Pasivne časovne razmejitev	0,00	0			
6. Predvidene obveznosti	1.663.877,12	1.314	Podatki o podružnici v Ljubljani oziroma njenem poslovanju v letu 2007		
a) za odpravnine	857.517,74	725		2007 v tisoč EUR	2006 v tisoč EUR
b) za pokojnine	0,00	0	1. Povprečno število zaposlenih v podružnici	5,46	4,96
c) za davke	133.192,98	0	2. Bilančna vsota podružnice	22.775	11.730
d) ostale predvidene obveznosti	673.166,40	589	3. Postavke iz izkaza poslovnega izida		
7. Obveznosti druge stopnje	2.863.906,45	2.863	Prihodki iz obresti	1.008	229
8. Dopolnilni kapital	7.124.695,65	7.126	Prihodki iz dividend	0	0
9. Vpisani kapital	6.578.322,00	6.578	Prihodki iz opravnin (provizij)	10	68
10. Kapitalni skladi	0,00	0	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	-12	20
11. Skladi od dobička	3.841.877,37	3.341	Drugi poslovni dobički	3	147
a) zakoniti skladi	0,00	0	Administrativni stroški	725	401
b) rezervni skladi	3.054.154,48	2.595	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	0	0
c) drugi skladi	787.722,89	746	4. Postavke iz bilance stanja in zunajbilance		
med temi: vezani skladi po § 103 odst. 12c ZOB	420.454,72	420	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0
12. Jamstveni sklad po § 23 odst. 6 ZOB	3.980.200,00	3.980	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0
13. Bilančni dobiček	1.250.174,23	458	Kreditni bankam	292	64
14. Neobdavčeni skladi	0,00	0	Kreditni strankam, ki niso banke	21.028	10.235
SKUPAJ OBVEZNOSTI	266.513.595,31	273.864	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0
Izvenbilančne postavke:			Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti do bank	22.491	11.661
1. Eventualne obveznosti	7.323.669,19	6.994	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti do strank, ki niso banke	0	0
Obveznosti iz jamstev in danih zavarovanj	5.491.222,45	5.162	Izdani dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	0	0
2. Kreditni riziki	11.572.152,08	7.661	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov	0	0
med temi: obveznosti za pokojninske posle	0,00	0	Jamstva in sredstva, dana v zastavo	0	0
3. Obveznosti za skrbniške posle	0,00	0	Prezete finančne obveznosti	0	0
4. Lastna sredstva po § 23 odst. 14 ZOB	23.360.651,79	23.823			
med temi: lastna sredstva v skladu s 7. vrst. 14. Odst. 23. člena Zakona o bančništvu	111.378,54	403			
5. Potrebna lastna sredstva v skladu s 1. odst. 22. člena Zakona o bančništvu	13.308.764,76	14.456			
med temi: potrebna lastna sredstva v skladu s 1. in 4. vrst. 1. ods. 22. člena Zakona o bančništvu	13.197.386,22	14.052			
6. Inozemske pasive	75.807.297,27	78.302			
7. Hibridni kapital po § 23 odst. 2 vrst. 5 in 6 ZOB	0,00	0			