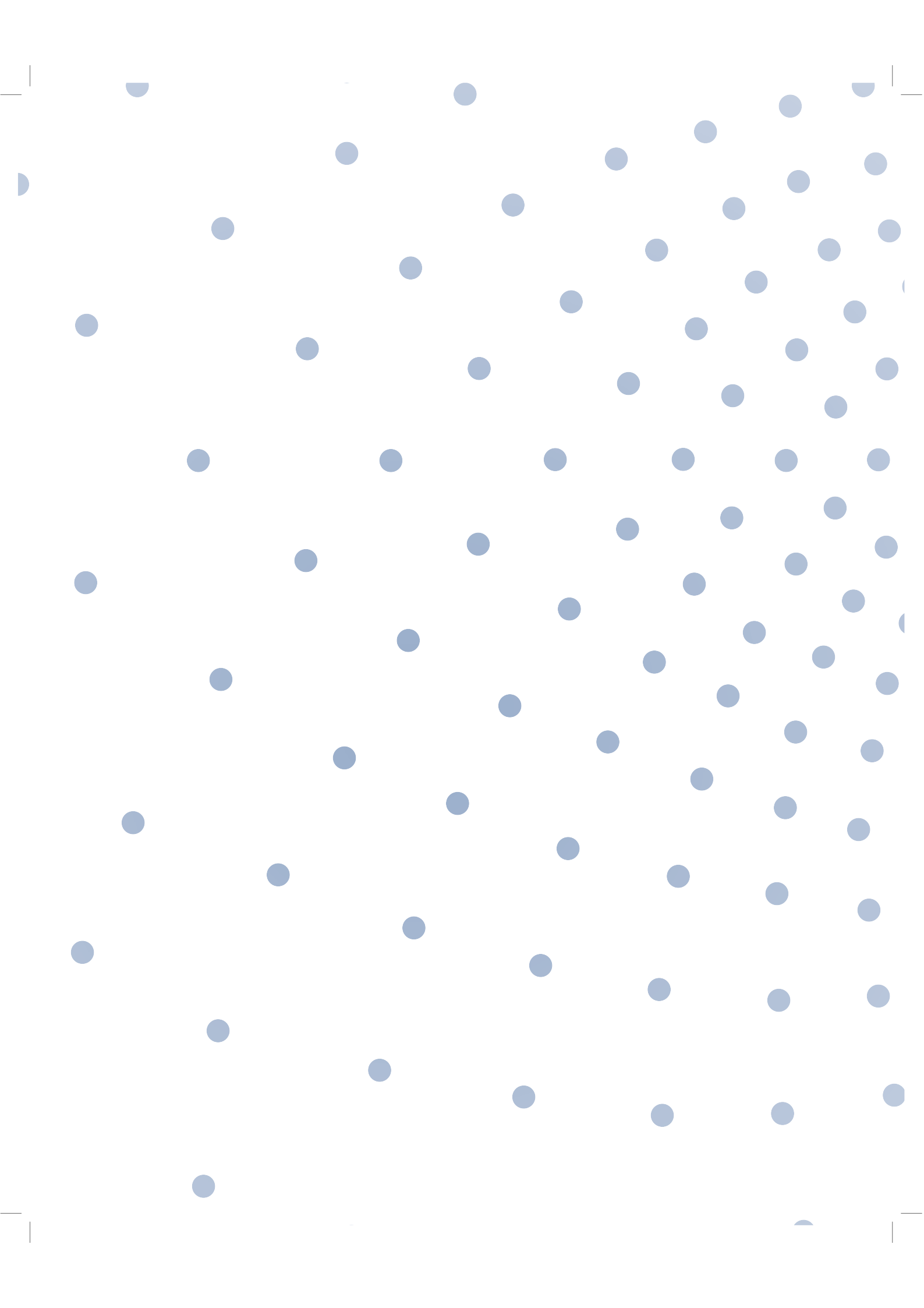




Izdaja: 31.12. 2008





 vsebina

4	OSNOVNI PODATKI
5	RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE, D.D., LJUBLJANA
5	Kazalniki poslovanja SID banke, d.d., Ljubljana
6	Bilanca stanja SID banke, d.d., Ljubljana
7	Izkaz poslovnega izida SID banke, d.d., Ljubljana
8	RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA
8	Kazalniki poslovanja skupine SID banka
9	Bilanca stanja skupine SID banka
10	Izkaz poslovnega izida skupine SID banka
11	POSLOVANJE SID BANKE, D.D., LJUBLJANA V IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

OSNOVNI PODATKI

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SID banka) je bila ustanovljena 22.10.1992 kot Slovenska izvozna družba, družba za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije, d.d., Ljubljana.

Osnovni kapital banke znaša 140.000 tisoč EUR in je razdeljen na 1.456.808 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so bile izdane v večih izdajah. Republika Slovenija je postala v letu 2008 edini delničar banke.

Finančne storitve, ki jih SID banka v skladu s pridobljenimi pooblastili opravlja za lasten račun, so predvsem:

- dajanje kreditov, financiranje poslov,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
- trgovanje za svoj račun z instrumenti denarnega trga,
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb.

V skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki SID banka navedene storitve in finančne instrumente uporablja za spodbujanje ekonomskih, strukturnih, socialnih in drugih politik na področjih, ki so opredeljena v prvi točki 11. člena tega zakona, kot na primer:

- mednarodni gospodarski posli in mednarodno gospodarsko sodelovanje,
- gospodarske spodbude s posebnim poudarkom na malih in srednjih podjetjih, podjetništvu in tveganemu kapitalu,
- raziskave in razvoj,
- izobraževanje in zaposlovanje,
- varovanje okolja in energetska učinkovitost,
- regionalni razvoj,
- gospodarska in javna infrastruktura.

Banka ima na podlagi zakonskega pooblastila (ZSIRB) status pooblaščenice institucije po Zakonu o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (v nadaljevanju ZZFMGP). Banka za račun Republike Slovenije izvaja:

- zavarovanje in pozavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov pred

- nekomercialnimi in drugimi nemarketabilnimi riziki,
- zavarovanje investicij pred nekomercialnimi riziki,
- zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov pred komercialnimi in/ali nekomercialnimi riziki,
- program izravnave obresti (PIO).

V skupino SID banka so vključene:

1. Obvladujoča družba:

- SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana.

2. Odvisne družbe:

- SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, v kateri ima SID banka 100-odstotni lastniški delež.
- PRO KOLEKT, družba za izterjavo, d.o.o. Ljubljana, v kateri ima SID banka 100-odstotni lastniški delež in ima šest hčerinskih družb:
 - PRO KOLEKT d.o.o. Zagreb, Hrvaška,
 - PRO KOLEKT d.o.o. Skopje, Makedonija,
 - PRO KOLEKT d.o.o. Beograd, Republika Srbija,
 - PRO KOLEKT CMSB S.R.L., Bukarešta, Romunija,
 - PRO KOLEKT SOFIA EOOD, Sofija, Bolgarija,
 - PRO KOLEKT d.o.o., Sarajevo, Bosna in Hercegovina.

3. Skupni podvigi:

- PRVI FAKTOR d.o.o., Ljubljana, Slovenija, v katerem ima SID banka 50-odstotni lastniški delež in ima štiri hčerinske družbe:
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Zagreb, Hrvaška,
 - PRVI FAKTOR – faktoring d.o.o., Beograd, Srbija,
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Sarajevo, Bosna in Hercegovina,
 - PRVI FAKTOR d.o.o.e.l., Skopje, Makedonija.

4. Soustanoviteljstvo:

- Center za mednarodno sodelovanje in razvoj Ljubljana, z dejavnostjo podjetniškega, poslovnega svetovanja – zavod s pravico javnosti.

RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

Posamični računovodski izkazi SID banke so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Računovodski izkazi za leto 2008 in leto 2007 so revidirani.

Bilančna vsota SID banke je na dan 31.12.2008 znašala 2.087 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem na koncu leta 2007 porasla za 67 odstotkov.

Dobiček pred obdavčitvijo za leto 2008 je znašal 3,0 milijona evrov, medtem ko je dobiček v letu 2007 znašal 4,1 milijona evrov.

Čiste obresti so v letu 2008 znašale 14,3 milijona evrov, v letu 2007 pa 8,7 milijona evrov.

Čisti neobrestni prihodki za leto 2008 so znašali 5,4 milijona evrov, v letu 2007 pa 3,8 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 0,93 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,29 odstotka.

Kazalniki poslovanja SID banke, d.d., Ljubljana

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Delnice		
- število delničarjev	1	85
- število delnic	1.456.808	932.354
- pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10
- knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	111,76	117,69
Izbor kazalnikov		
Kvaliteta aktive bilance stanja in prevzetih obveznosti:		
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	1,22%	1,36%
Profitabilnost:		
- obrestna marža	0,93%	0,93%
- marža finančnega posredništva	1,29%	1,34%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,20%	0,44%
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,48%	4,21%
- donos na kapital po obdavčitvi	2,28%	3,72%
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,38%	0,62%
Vrednost sklenjenih kreditnih pogodb (v milijonih EUR)	1.077,3	706,4
Število zaposlenih	76	69

Bilanca stanja SID banke, d.d., Ljubljana

v tisoč EUR	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	87	298
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	125	129
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	61.332	40.728
Kredit	2.012.564	1.192.496
- krediti bankam	1.512.381	915.674
- krediti strankam, ki niso banke	500.183	276.822
Opredmetena osnovna sredstva	4.749	5.091
Neopredmetena sredstva	568	600
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7.712	7.712
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	328	1.373
- terjatve za davek od dobička	0	1.229
- terjatve za odloženi davek	328	144
Druga sredstva	252	290
SKUPAJ SREDSTVA	2.087.717	1.248.717
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	172	186
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.921.672	1.137.069
- vloge bank	15.216	26.205
- vloge strank, ki niso banke	22.376	32.880
- krediti bank	1.633.867	1.069.125
- dolžniški vrednostni papirji	250.213	8.859
Rezervacije	2.289	883
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.939	2.190
- obveznosti za davek	1.904	2.163
- obveznosti za odložene davke	35	27
Druge obveznosti	888	835
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.926.960	1.141.163
Osnovni kapita	140.000	89.600
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	(295)	(331)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	19.923	17.566
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	1.314	904
SKUPAJ KAPITAL	160.757	107.554
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.087.717	1.248.717
VARNOSTNE REZERVE	113.186	107.278
PIO	6.709	5.395

Izkaz poslovnega izida SID banke, d.d., Ljubljana

v tisoč EUR	2008	2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	82.491	47.547
Odhodki za obresti in podobni prihodki	(68.183)	(38.810)
Čiste obresti	14.308	8.737
Prihodki iz dividend	2.273	1.031
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.209	566
Odhodki za opravnine (provizije)	(411)	(101)
Čiste opravnine (provizije)	798	465
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(184)	(17)
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(59)	20
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	97	(258)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.501	2.593
Administrativni stroški	(5.161)	(5.240)
Amortizacija	(617)	(562)
Rezervacije	(1.526)	709
Oslabitve	(9.429)	(3.387)
Dobiček iz rednega poslovanja	3.003	4.091
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(424)	(451)
Odloženi davki	188	(24)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	2.767	3.616
Čisti dobiček obdobja	2.767	3.616

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA

Konsolidirani računovodski izkazi skupine SID banka so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Računovodski izkazi za leto 2008 in leto 2007 so revidirani.

Družbe, vključene v konsolidacijo

V konsolidirane računovodske izkaze so povezane družbe vključene:

- po metodi popolne konsolidacije:
 - obvladujoča družba: SID banka, d.d., Ljubljana
 - odvisna družba: SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, v kateri ima SID banka 100-odstotni delež.
- po metodi sorazmerne konsolidacije:
 - Skupina PRVI FAKTOR.

Iz konsolidacije je izključena Skupina PRO KOLEKT, saj bilančna vsota vseh družb omenjene skupine znaša manj kot en odstotek bilančne vsote SID banke. Naložba v odvisno družbo PRO KOLEKT d.o.o., Ljubljana je v konsolidiranih računovodskih izkazih vrednotena po naložbeni metodi.

Iz konsolidacije je izključen tudi Center za mednarodno sodelovanje in razvoj, v katerem SID banka nima kapitalskega deleža, temveč vlogo ustanoviteljice zavoda.

Bilančna vsota skupine SID banka je na 31.12.2008 znašala 2.302 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2007 porasla za 60 odstotkov.

Dobiček pred obdavčitvijo za leto 2008 je znašal 4,0 milijona evrov, medtem ko je dobiček v letu 2007 znašal 8,3 milijona evrov.

Čiste obresti so v letu 2008 znašale 19,8 milijona evrov, v letu 2007 pa 13,0 milijonov evrov.

Čisti neobrestni prihodki za leto 2008 so znašali 15,2 milijona evrov, v letu 2007 pa 13,4 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 1,06 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,53 odstotka.

Kazalniki skupine SID banka

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Profitabilnost:		
- obrestna marža	1,06%	1,10%
- marža finančnega posredništva	1,53%	1,65%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,21%	0,70%
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,60%	6,67%
- donos na kapital po obdavčitvi	1,86%	5,45%
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,63%	0,91%
Pokritost slovenskega izvoza blaga z zavarovanji	19,59%	24,03%

Bilanca stanja skupine SID banka

v tisoč EUR

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	88	299
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	126	129
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	79.449	63.034
Kredit	2.191.029	1.346.026
- krediti bankam	1.537.955	922.927
- krediti strankam, ki niso banke	653.074	423.099
Opredmetena osnovna sredstva	5.230	5.569
Neopredmetena sredstva	1.306	1.237
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.213	2.269
- terjatve za davek od dobička	255	1.491
- terjatve za odloženi davek	958	778
Druga sredstva	22.794	18.052
SKUPAJ SREDSTVA	2.301.654	1.437.034
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	172	186
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.079.910	1.274.967
- vloge bank	15.216	22.637
- vloge strank, ki niso banke	22.376	32.878
- krediti bank	1.792.105	1.211.554
- dolžniški vrednostni papirji	250.213	7.898
Rezervacije	35.265	26.956
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.321	2.427
- obveznosti za davek	2.284	2.400
- obveznosti za odložene davke	37	27
Druge obveznosti	4.058	4.908
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.121.726	1.309.444
Osnovni kapital	140.000	89.600
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	(838)	(396)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	38.095	31.835
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	2.856	6.736
KAPITAL VEČINSKIH DELNIČARJEV	179.928	127.590
Kapital manjšinskih delničarjev	0	0
SKUPAJ KAPITAL	179.928	127.590
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.301.654	1.437.034
VARNOSTNE REZERVE	113.186	107.278
PIO	6.709	5.395

Izkaz poslovnega izida skupine SID banka

v tisoč EUR	2008	2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	97.238	57.635
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(77.429)	(44.614)
Čiste obresti	19.809	13.021
Prihodki iz dividend	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	5.398	3.582
Odhodki za opravnine (provizije)	(1.412)	(941)
Čiste opravnine (provizije)	3.986	2.641
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(255)	(78)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	(58)	20
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.866	1.487
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	8.629	9.308
Administrativni stroški	(10.843)	(10.021)
Amortizacija	(860)	(746)
Rezervacije	(5.088)	(2.818)
Oslabitve	(14.183)	(4.564)
Dobiček iz rednega poslovanja	4.005	8.250
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.463)	(1.485)
Odloženi davki	314	(29)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	2.856	6.736
Čisti dobiček obdobja	2.856	6.736

POSLOVANJE SID BANKE, D.D., LJUBLJANA V IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

Zavarovanje nemarketabilnih rizikov

SID banka, kot pooblaščenca institucija, zavaruje v imenu in za račun Republike Slovenije tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične rizike (nemarketabilne rizike), ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni pozavarovalni sektor ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti. V skladu z regulativo Evropske unije se kot nemarketabilni štejejo komercialni in politični riziki nad dvema letoma v državah OECD in vsi riziki v državah, ki niso članice OECD.

Storitve:

- zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov,
- zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov,
- zavarovanje investicij v tujini.

v tisoč EUR

	2008	2007
Obseg zavarovanih poslov	914.270	530.172
Premije	4.084	3.999
Plačane škode	13	349
Stanje varnostnih rezerv na dan 31.12.	109.896	102.965

PIO program

SID banka skladno z ZZFMGP v imenu in za račun države izvaja Program izravnave obresti (PIO) za izvozne kredite v evrih in ameriških dolarjih, ki so skladni z OECD konsenzom (Arrangement on Officially Supported Export Credits). SID banka ima z Ministrstvom za finance sklenjeno Pogodbo o izvajanju programa izravnave obresti.

v tisoč EUR

	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Stanje sredstev	6.709	5.395

Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**
Naslov: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: SI 82155135
Telefon (h.c.): 01/ 200 75 00
Uprava: 01/ 200 75 53
Telefaks: 01/ 200 75 75
Elektronska pošta: info@sid.si
Domača stran: http://www.sid.si

Skupina SID banka

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana

Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
tel: 01/200 58 00; faks: 01/425 84 45
<http://www.sid-pkz.si>

PRO KOLEKT, družba za izterjavo, d.o.o.

Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
tel: 01/200 75 90, faks: 01/421 06 21
<http://www.prokolekt.com>

PRO KOLEKT d.o.o.

Rapska 46B, 10000 Zagreb, Hrvaška
tel. +385 1 617 70 08, fax: +385 1 617 72 16
<http://www.prokolekt.com>

PRO KOLEKT d.o.o.

Bulevar Goce Delčev 11, 1000 Skopje, Makedonija
tel./faks: +389 2 312 18 13
<http://www.prokolekt.com>

PRO KOLEKT d.o.o.

Bulevar Mihajla Pupina 10ž/222, 11070 Novi Beograd, Srbija
tel.: +381 11 213 93 81
<http://www.prokolekt.com>

S.C. Pro Kolekt Credit Management Services Bucuresti s.r.l.

Prof. George Murgoci Str. 2, District 4, 040526 Bucuresti, Romunija
tel.: +40 21 335 90 30, faks: +40 21 337 03 43
<http://www.prokolekt.com>

Pro Kolekt Sofia EOOD

65, Shipchenski prohod Blvd., 1574 Sofia, Bolgarija
tel./faks: + 359 2 971 44 63
<http://www.prokolekt.com>

Pro Kolekt d.o.o. Sarajevo

Ulica Hamdije Čermelića 2, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
tel.: +387 61 201 021
<http://www.prokolekt.com>

PRVI FAKTOR d.o.o.

Slovenska cesta 17, 1000 Ljubljana
tel.: 01/200 54 10; faks: 01/200 54 20
<http://www.prvifaktor.si>

PRVI FAKTOR, d.o.o., Zagreb

Hektorovićeve 2A, 10000 Zagreb, Hrvaška
tel. : +385 1 617 78 05; faks: +385 1 617 66 29
<http://www.prvifaktor.hr>

PRVI FAKTOR - faktoring d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165/v, 11070 Novi Beograd, Srbija
tel.: +381 11 2225 400; faks: +381 11 2225 444
<http://www.prvifaktor.co.yu>

PRVI FAKTOR d.o.o., Sarajevo

Džemala Bijedića bb, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
tel.: +387 33 767 210, faks: +387 33 767 211
<http://www.prvifaktor.ba>

PRVI FAKTOR, d.o.o.e.l. (družba še ne posluje)

Mito Hađavasiljev – Jasmin 20, 1000 Skopje, Makedonija

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

Kardeljeva ploščad 1, 1000 Ljubljana, Slovenija
tel.: 01 568 13 96, fax.: 568 13 72
<http://www.cmsr.si>