



**LETNO NEREVIDIRANO
POROČILO O POSLOVANJU
SID BANKE IN SKUPINE
SID BANKA 2012**

Izdaja: 15.03.2013



VSEBINA

1.	OSNOVNI PODATKI.....	3
2.	POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	3
3.	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	5
4.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	6
5.	IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA.....	7
6.	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA.....	8
7.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE PO ČETRLETJIH.....	9
8.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA PO ČETRLETJIH.....	10
9.	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE.....	11
10.	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA.....	12
11.	IZKAZ DENARNIH TOKOV.....	13

1. OSNOVNI PODATKI

Osebna izkaznica SID banke

Firma	SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
Sedež	Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka	5665493
Davčna številka	82155135
Identifikacijska št. za DDV	SI82155135
Poravnalni račun	0100 0000 3800 058
SWIFT	SIDRS122
Telefon	003861200 75 00
Telefaks	003861200 75 75
Elektronska pošta	info@sid.si
Domača stran	http://www.sid.si

Skupino SID banka sestavljajo

	Razmerje	Delež SID banke v odstotkih
SID banka d.d., Ljubljana	Obvladujoča družba	-
SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana (v nadaljevanju PKZ)	Odvisna družba	100
Pro Kolekt, družba za izterjavo, d.o.o., Ljubljana	Odvisna družba	100
Prvi faktor, faktoring družba d.o.o., Ljubljana	Skupni podvig	50
Center za mednarodno sodelovanje in razvoj, Ljubljana (v nadaljevanju CMSR)	Soustanoviteljstvo	-

2. POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana, je dne 26.02.2013 odobrila računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka na dan 31.12.2012. Ob odobritvi računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka še niso bili javno objavljeni.

Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi SID banke (ločeni izkazi) in Skupine SID banka (konsolidirani izkazi) so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela Evropska Unija (v nadaljevanju MSRP) in z upoštevanjem Zakona o gospodarskih družbah in predpisov Banke Slovenije.

Letno nerevidirano poročilo je pripravljeno v strnjeni obliki in vsebuje pomembna pojasnila, v skladu z MRS 34 – Medletno poročanje. Potrebno ga je brati v povezavi z revidiranim letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2011.

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za leto 2012 še niso revidirani.

Računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, ki podajajo osnovo za merjenje pri pripravljanju računovodskih izkazov SID banke in Skupine SID banka in so pomembne za razumevanje ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so se uporabljale dosledno v obeh poročevalskih obdobjih.

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2012.



Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije SID banka in PKZ,
- po metodi sorazmerne konsolidacije Skupina Prvi faktor.

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov Skupine SID banka v konsolidacijo ne vključuje Skupine Pro Kolekt in zavoda CMSR.

Posebnosti razkritij postavk računovodskih izkazov

Pri razkrivanju posameznih postavk računovodskih izkazov lahko pride do razlik v seštevku zaradi zaokroževanja posameznih zneskov.

Pomembnejši poslovni dogodki

SID banka je od Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo konec leta 2011 prejela sredstva v višini 50 mio EUR, ki so skupaj s sredstvi banke omogočila vzpostavitev Posojilnega sklada kot ukrepa za izboljšanje dostopa podjetij do virov financiranja za pospešitev prenosa znanja in rezultatov razvojno raziskovalne dejavnosti v gospodarsko izrabo in s tem k uresničevanju strateških razvojnih ciljev države, ki so v povečevanju konkurenčnosti gospodarstva in višji dodani vrednosti, hitrejšemu nastajanju in rasti inovativnih podjetij ter povečevanju inovacijskih sposobnosti podjetij .

SID banka je za kredite, odobrene na tej podlagi, v letu 2012 oblikovala za 21,2 mio EUR oslabitev in rezervacij, kar se je odrazilo tudi v negativnem rezultatu Posojilnega sklada, ki je znašal 21,1 mio EUR. V skladu s pogodbo pa se negativni finančni rezultat prednostno pokriva iz sredstev državnega proračuna z zmanjšanjem obveznosti SID banke do Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo, kar ima za posledico, da je SID banka v izkazu poslovnega izida realizirala 21,1 mio EUR prevrednotovalnih prihodkov iz tega naslova.

Dne 5.4.2012 je Vlada Republike Slovenije odpoklicala nadzorni svet SID banke in imenovala novega. Za člane nadzornega sveta so bili za mandatno dobo petih let imenovani Štefan Grosar, mag. Marjan Divjak, Martin Jakše, Matej Runjak, mag. Robert Ličen, Milan Matos in Janez Tomšič.

Zaradi spremembe bonitetne ocene Republike Slovenije je bonitetna agencija Moody's Investors Service avgusta 2012 posledično znižala bonitetno oceno SID banke z A2 na Baa2 z negativnim izgledom.

V mesecu septembru 2012 se je SID banka z izdajo enoletne obveznice SEDABI 3,42 09/27/13 v nominalni višini 150 mio EUR uspešno zadolžila na mednarodnih finančnih trgih ter predčasno odplačala za 17,6 mio EUR že izdanih obveznic SEDABI 2.66 10/12. V mesecu oktobru 2012 je izdajo SEDABI 3,42 09/27/13 povečala za 60 mio EUR in istočasno odkupila za 20 mio EUR že izdanih obveznic SEDABI 2.66 10/12.

V istem času je banka z namenom predčasnega odplačila dolga odkupila obveznico z oznako SEDABI 2.66 10/12 v nominalni vrednosti 37,6 mio EUR. Preostali del SEDABI 2.66 10/12 je bil izplačan v mesecu oktobru v nominalni višini 112,4 mio EUR. Zaradi ugodnih tržnih pogojev in z namenom znižanja tveganja refinanciranja leta 2015 je banka novembra 2012 odkupila 62.000 lotov izdane obveznice SEDABI3 04/21/15 in decembra 2012 še dodatnih 13.000 lotov, kar je skupaj znašalo nominalno 75 mio EUR.

Dne 21.2.2013 sta bila razrešena člana nadzornega sveta Matej Runjak in mag. Robert Ličen, za nova člana pa sta bila imenovana Monika Pintar Mesarič in mag. Leo Knez.

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi pomembneje vplivali na ločene in konsolidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.

3. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Povzetek izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)				
Čiste obresti	63.142	54.372	67.074	60.235
Čisti neobrestni prihodki	30.358	3.852	37.986	12.471
Operativni stroški	(8.160)	(7.605)	(15.125)	(14.188)
Oslabitve in rezervacije	(79.478)	(43.131)	(80.877)	(44.347)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.862	7.488	9.058	14.171
Čisti dobiček poslovnega leta	5.041	6.454	6.823	11.063
Povzetek izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Bilančna vsota	4.088.662	4.029.216	4.258.813	4.219.093
Dani krediti bankam	3.031.156	2.997.154	3.057.451	3.018.972
Dani krediti strankam, ki niso banke	649.294	701.410	738.831	810.720
Prejete vloge in krediti bank	1.968.920	2.086.028	2.074.533	2.210.499
Prejete vloge in krediti strank, ki niso banke	150.068	150.179	150.068	150.179
Dolžniški vrednostni papirji	1.406.725	1.404.906	1.406.725	1.404.906
Celotni kapital	340.224	332.007	363.175	352.439
Število zaposlenih	124	112	351	331
Delnice				
- število delničarjev	1	1		
- število delnic	3.121.741	3.121.741		
- pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10		
- knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	109,63	106,99		
Izbor kazalnikov (v odstotkih)	2012	2011	2012	2011
Kapital:				
- kapitalna ustreznost *	14,23	14,35	13,83	13,78
Kvaliteta aktive izkaza fin. položaja in prevzetih obveznosti:				
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	4,91	3,11	5,23	3,20
Profitabilnost:				
- obrestna marža	1,53	1,36	1,55	1,43
- marža finančnega posredništva**	2,27	1,46	2,43	1,73
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,14	0,19	0,21	0,34
- donos na kapital pred obdavčitvijo	1,72	2,23	2,51	4,02
- donos na kapital po obdavčitvi	1,48	1,93	1,89	3,14
Stroški poslovanja:				
- operativni stroški/povprečna aktiva	0,20	0,19	0,35	0,34
- operativni stroški/čisti prihodki	8,73	13,07	14,40	19,51

* pri izračunu kapitalne ustreznosti in razmerja med oslabitvami in razvrščenimi postavkami je za Skupino SID banka poleg sredstev SID banke upoštevano še 50 odstotkov sredstev Skupine Prvi faktor (bančna skupina SID banka)

** v izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka niso upoštevani prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ

4. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz obresti	156.562	157.372	166.736	170.168
Odhodki za obresti	(93.420)	(103.000)	(99.662)	(109.933)
Čiste obresti	63.142	54.372	67.074	60.235
Prihodki iz dividend	1.632	2.574	352	0
Prihodki iz opravnin	1.819	1.954	5.982	6.049
Odhodki za opravnine	(706)	(894)	(1.333)	(1.762)
Čiste opravnine	1.113	1.060	4.649	4.287
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.689	(1.598)	1.798	(1.598)
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(11)	(3)	(19)	(20)
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.072	31	21.072	31
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.648	(980)	2.648	(980)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(5)	6	836	1.213
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	(4)	(42)	(22)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.221	2.766	6.692	9.560
Administrativni stroški	(7.585)	(7.017)	(14.116)	(13.258)
Amortizacija	(575)	(588)	(1.009)	(930)
Rezervacije	(10.095)	(1.862)	(8.721)	466
Oslabitve	(69.383)	(41.269)	(72.156)	(44.813)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.862	7.488	9.058	14.171
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(821)	(1.034)	(2.235)	(3.108)
Čisti dobiček poslovnega leta	5.041	6.454	6.823	11.063
Osnovni čisti dobiček na delnico*	1,62	2,08		

* Osnovni čisti dobiček na delnico je enak popravljenemu čistemu dobičku na delnico, saj SID banka nima popravljanih instrumentov.

5. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi	5.041	6.454	6.823	11.063
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	3.176	(2.264)	3.915	(3.482)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	3.895	(2.830)	4.855	(4.142)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	0	0	(177)	(14)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(719)	566	(763)	674
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	8.217	4.190	10.738	7.581

6. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	408	41.696	409	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	3	1	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	309.755	212.240	333.854	243.646
Kredit	3.680.998	3.698.637	3.798.186	3.829.871
- krediti bankam	3.031.156	2.997.154	3.057.451	3.018.972
- krediti strankam, ki niso banke	649.294	701.410	738.831	810.720
- druga finančna sredstva	548	73	1.904	179
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	78.003	58.847	78.003	58.847
Opredmetena osnovna sredstva	3.664	3.893	7.396	6.863
Naložbene nepremičnine	0	0	848	261
Neopredmetena sredstva	491	222	1.611	1.142
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	11.919	11.919	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	439	1.516	2.978	3.826
- terjatve za davek	439	473	1.456	1.195
- odložene terjatve za davek	0	1.043	1.522	2.631
Druge sredstva	266	243	32.390	32.518
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	2.718	0	2.718	0
SKUPAJ SREDSTVA	4.088.662	4.029.216	4.258.813	4.219.093
Finančne obveznosti do centralne banke	206.592	50.014	206.592	50.014
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	44	35	44	35
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.526.884	3.642.146	3.634.230	3.768.376
- vloge bank	44.301	119.498	44.301	119.498
- vloge strank, ki niso banke	5	5	5	5
- krediti bank	1.924.619	1.966.530	2.030.232	2.091.001
- krediti strank, ki niso banke	150.063	150.174	150.063	150.174
- dolžniški vrednostni papirji	1.406.725	1.404.906	1.406.725	1.404.906
- druge finančne obveznosti	1.171	1.033	2.904	2.792
Rezervacije	14.713	4.621	44.587	36.629
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	28	248	229	467
- obveznosti za davek	0	130	201	349
- odložene obveznosti za davek	28	118	28	118
Druge obveznosti	177	145	9.956	11.133
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.748.438	3.697.209	3.895.638	3.866.654
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	1.003	(2.173)	897	(3.194)
Rezerve iz dobička	37.012	31.299	57.434	50.132
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.394	3.066	5.029	5.686
SKUPAJ KAPITAL	340.224	332.007	363.175	352.439
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	4.088.662	4.029.216	4.258.813	4.219.093

7. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE PO ČETRTLETJIH

v tisoč EUR	2012			2011	
	IV. četrletje	III. četrletje	II. četrletje	I. četrletje	IV. četrletje
Prihodki iz obresti	33.621	38.607	41.169	43.165	42.699
Odhodki za obresti	(19.738)	(21.574)	(24.630)	(27.478)	(28.470)
Čiste obresti	13.883	17.033	16.539	15.687	14.229
Prihodki iz dividend	0	1.632	0	0	0
Prihodki iz opravnin	492	459	457	411	460
Odhodki za opravnine	(167)	(160)	(176)	(203)	(208)
Čiste opravnine	325	299	281	208	252
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.510	0	64	115	416
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(11)	0	0	0	(4)
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.924	5.061	12.087	0	31
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	1.992	462	(164)	358	(1.073)
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	1	(6)	3	(3)	7
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički	549	533	579	560	643
Administrativni stroški	(2.029)	(1.781)	(1.951)	(1.824)	(1.789)
Amortizacija	(149)	(150)	(139)	(137)	(145)
Rezervacije	(976)	698	(9.657)	(160)	(1.416)
Oslabitve	(24.765)	(22.585)	(12.111)	(9.922)	(16.421)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(5.747)	1.196	5.531	4.882	(5.270)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	975	78	(898)	(976)	1.005
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	(4.772)	1.274	4.633	3.906	(4.265)

8. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA PO ČETRTLETJIH

v tisoč EUR	2012				2011
	IV. četrletje	III. četrletje	II. četrletje	I. četrletje	IV. četrletje
Prihodki iz obresti	35.245	41.414	44.159	45.918	46.451
Odhodki za obresti	(21.546)	(22.771)	(26.097)	(29.248)	(30.536)
Čiste obresti	13.699	18.643	18.062	16.670	15.915
Prihodki iz dividend	(1)	(4)	5	352	0
Prihodki iz opravnin	2.314	1.238	1.271	1.159	1.922
Odhodki za opravnine	257	(630)	(592)	(368)	(185)
Čiste opravnine	2.571	608	679	791	1.737
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.619	0	64	115	416
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(12)	(1)	(3)	(3)	(21)
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.924	5.061	12.087	0	31
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	1.991	463	(164)	358	(1.073)
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	763	415	(91)	(251)	205
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	14	(8)	(48)	0	1
Drugi čisti poslovni dobički	1.453	1.470	2.640	1.129	2.443
Administrativni stroški	(4.023)	(3.277)	(3.563)	(3.253)	(3.600)
Amortizacija	(267)	(261)	(239)	(242)	(249)
Rezervacije	1.645	(109)	(10.563)	306	1.123
Oslabitve	(27.009)	(22.500)	(12.382)	(10.265)	(17.482)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(3.633)	500	6.484	5.707	(554)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	175	94	(1.267)	(1.237)	427
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	(3.458)	594	5.217	4.470	(127)

9. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE

Za obdobje 2012

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)	300.000	1.139	(2.173)	31.299	3.066	(1.324)	332.007
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.176	0	5.041	0	8.217
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	5.713	(5.713)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2012)	300.000	1.139	1.003	37.012	2.394	(1.324)	340.224
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA					2.394		

Za obdobje 2011

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2011)	300.000	1.139	90	25.191	2.720	(1.324)	327.816
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(2.263)	0	6.454	0	4.191
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	6.109	(6.109)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2011)	300.000	1.139	(2.173)	31.299	3.066	(1.324)	332.007
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA					3.066		

10. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA

Za obdobje 2012

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)	300.000	1.139	(3.194)	50.132	5.686	(1.324)	352.439
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.915	0	6.823	0	10.738
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	7.302	(7.302)	0	0
Drugo*	0	0	176	0	(178)	0	(2)
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2012)	300.000	1.139	897	57.434	5.029	(1.324)	363.175

* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

Za obdobje 2011

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2011)	300.000	1.139	273	35.671	9.096	(1.324)	344.855
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(3.482)	0	11.064	0	7.582
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	14.461	(14.459)	0	2
Drugo*	0	0	15	0	(15)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2011)	300.000	1.139	(3.194)	50.132	5.686	(1.324)	352.439

* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

11. IZKAZ DENARNIH TOKOV

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2012	2011	2012	2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	5.862	7.487	9.058	14.170
Amortizacija	575	588	1.009	931
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	69.383	41.269	72.156	44.813
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	5	(6)	(836)	(1.213)
Neto izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	1	4	42	22
Drugi (dobički) iz naložbenja	(1.632)	0	(352)	0
Drugi (dobički) iz financiranja	0	(2.574)	0	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	7.458	2.837	6.083	516
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	81.652	49.605	87.160	59.239
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev	35.124	4.192	58.585	13.645
Čisto (povečanje) finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	(3)	0	(3)
Čisto (povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(94.189)	(104.089)	(87.996)	(114.438)
Čisto zmanjšanje kreditov	134.995	105.748	152.378	117.104
Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev namenjenih varovanju	(2.947)	2.449	(2.947)	2.449
Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(2.718)	0	(2.718)	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(17)	87	(132)	8.533
c) Povečanja poslovnih obveznosti	27.457	81.564	5.961	79.361
Čisto povečanje sredstev pri centralni banki	156.578	49.013	156.578	49.013
Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	8	0	6
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(117.399)	112.712	(134.101)	115.887
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(11.742)	(71.406)	(11.742)	(71.406)
Čisto (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	(7.369)	0	(7.369)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	20	(1.394)	(4.775)	(6.770)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	144.233	135.361	151.706	152.245
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	36	(3.283)	(1.625)	(7.051)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	144.269	132.078	150.081	145.194
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	1.632	2.576	1.252	3
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	2	900	3
Drugi prejemki iz naložbenja	1.632	2.574	352	0
b) Izdatki pri naložbenju	(616)	(310)	(3.540)	(3.714)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(248)	(206)	(2.884)	(3.228)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(368)	(104)	(656)	(486)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	1.016	2.266	(2.288)	(3.711)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	4	0	4	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cb)	145.285	134.344	147.793	141.483
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	172.352	38.008	194.171	52.688
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	317.641	172.352	341.968	194.171