



**LETNO NEREVIDIRANO  
POROČILO O POSLOVANJU  
SID BANKE IN SKUPINE  
SID BANKA 2013**

Izdaja: 17.3.2014



## Kazalo vsebine

|   |           |
|---|-----------|
| <b>IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA.....</b>                            | <b>3</b>  |
| <b>1 OSNOVNI PODATKI.....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>2 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....</b> | <b>5</b>  |
| <b>3 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA .....</b>                | <b>7</b>  |
| <b>4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....</b>                                      | <b>9</b>  |
| <b>5 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA.....</b>                                | <b>10</b> |
| <b>6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA.....</b>                                   | <b>11</b> |
| <b>7 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....</b>                         | <b>12</b> |
| <b>8 IZKAZ DENARNIH TOKOV.....</b>  | <b>14</b> |



## IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 31.12.2013.


Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila SID banke in Skupine SID banka v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Odgovornost uprave je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- računovodski izkazi pripravljene na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke in Skupine SID banka ter v skladu z veljavno zakonodajo in MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Uprava SID - Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana

  
Jožef Bradеško  
član

  
mag. Sibil Svilar  
predsednik



## 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                       | SIDRSI22   |
| Telefon                     | 01 200 75 00   |
| Telefaks                    | 01 200 75 75   |
| Elektronska pošta           | info@sid.si  |
| Domača stran                | <a href="http://www.sid.si">http://www.sid.si</a>          |

### Skupina SID banka

Skupino SID banka sestavljajo:

|   | Razmerje           | Delež SID banke v odstotkih |
|---|--------------------|-----------------------------|
| SID banka, d.d., Ljubljana                            | Obvladujoča družba | -                           |
| SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d., Ljubljana    | 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 | Soustanoviteljstvo |                             |



## 2 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Uprava SID banke je dne 24.2.2014 odobrila računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka na dan 31.12.2013. 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 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 letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2012.

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za leto 2013 še niso revidirani.

### Računovodske usmeritve

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

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.

### Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije: obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica in
- po metodi sorazmerne konsolidacije Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov ni vključila v konsolidacijo Skupine Pro Kolekt in Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj.



## Pomembnejši poslovni dogodki

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

V mesecu marcu 2013 je SID banka uspešno izdala dolgoročno obveznico SEDABI Float 03/28/16 v nominalni višini 200 mio EUR. Prva izdaja dne 18.3.2013 v nominalni višini 150 mio EUR je bila zaradi velikega interesa vlagateljev povečana dne 20.3.2013 za 50 mio EUR.

Zaradi spremembe bonitetne ocene Republike Slovenije je bonitetna agencija Moody's Investors Service maja 2013 posledično znižala bonitetno oceno SID banke z Baa2 na Ba1 z negativnim izgledom.

V mesecu juniju 2013 je SID banka zaradi zmanjšanja tveganja refinanciranja v letu 2015 predčasno delno odkupila svojo obveznico SEDABI3 04/21/15 v nominalni višini 300 mio EUR. Ker je bila obveznica varovana z obrestno zamenjavo, je v enaki nominalni vrednosti prekinila varovano razmerje in obrestno zamenjavo.

Dne 6.9.2013 je bil razrešen član nadzornega sveta Milan Matos. Za novega člana nadzornega sveta je bil imenovan mag. Anton Rop.

Vlada RS je 6.9.2013 dala soglasje h ključnim elementom ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje razvoja malih in srednje velikih podjetij na tej podlagi katerega je bil pri SID banki vzpostavljen posojilni sklad v višini 500 mio EUR. SID banka je 380 mio EUR zagotovila s povratnimi sredstvi, ki jih je pridobila z zadolžitvijo na mednarodnem kapitalskem trgu in pri Evropski investicijski banki, 120 mio EUR pa z zadolžitvijo pri Ministrstvu za gospodarski razvoj in tehnologijo. Mala in srednje velika podjetja bodo kredite iz posojilnega sklada SID banke lahko pridobila za financiranje obratnega kapitala in novih naložb (investicij) ter z njimi povezanega zaposlovanja.

V mesecu septembru je SID banka uspešno izdala novo kratkoročno obveznico SEDABI 3,34 v nominalni višini 100 mio EUR.

V mesecu decembru je SID banka izdala obveznico SEDABI 4,12 v višini 60 milijonov EUR, z zapadlostjo 2 leti in 3 mesece, hkrati pa odkupila za 57,4 mio EUR obveznice SEDABI 3 04/21/15. Skupaj z ostalimi bilateralnimi odkupi omenjene obveznice v zadnjem kvartalu v višini 26,5 mio EUR je banki uspelo precej znižati tveganje refinanciranja obveznic v mesecu aprilu 2015.

SID banka je v februarju 2014 pridobila bonitetno oceno s strani bonitetne agencije Standard & Poor's Rating Services, in sicer je dolgoročna bonitetna ocena A- s stabilnimi prihodnjimi obeti, kratkoročna bonitetna ocena pa je A-2. Bonitetna ocena SID banke je na isti ravni kot bonitetna ocena Republike Slovenije.

V mesecu februarju 2014 je bila objavljena nova ocena bonitetne agencije Moody's Investors Service za SID banko, ki ostaja Ba1, spremenjen je bil prihodnji izgled bonitetne ocene z negativnega na stabilnega.

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

### 3 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

#### Povzetek izkaza poslovnega izida

| (v tisoč EUR)                 | SID banka |          | Skupina SID banka |          |
|-------------------------------|-----------|----------|-------------------|----------|
|                               | 2013      | 2012     | 2013              | 2012     |
| Čiste obresti                 | 52.544    | 63.142   | 56.321            | 67.074   |
| Čisti neobrestni prihodki     | 24.066    | 30.358   | 32.641            | 37.986   |
| Operativni stroški            | (9.370)   | (8.160)  | (16.585)          | (15.125) |
| Oslabitve in rezervacije      | (61.540)  | (79.478) | (58.851)          | (80.877) |
| Dobiček iz rednega poslovanja | 5.700     | 5.862    | 13.526            | 9.058    |
| Čisti dobiček obdobja         | 4.866     | 5.041    | 9.996             | 6.823    |

#### Povzetek izkaza finančnega položaja

| (v tisoč EUR)                        | SID banka  |            | Skupina SID banka |            |
|--------------------------------------|------------|------------|-------------------|------------|
|                                      | 31.12.2013 | 31.12.2012 | 31.12.2013        | 31.12.2012 |
| Bilančna vsota                       | 3.787.565  | 4.088.662  | 3.939.577         | 4.258.813  |
| Dani krediti bankam                  | 2.614.504  | 3.031.156  | 2.631.103         | 3.057.451  |
| Dani krediti strankam, ki niso banke | 601.136    | 649.294    | 682.212           | 738.831    |
| Finančne obveznosti                  | 3.432.422  | 3.733.520  | 3.517.075         | 3.840.866  |
| Celotni kapital                      | 345.793    | 340.224    | 373.964           | 363.175    |

#### Izbor kazalnikov

| (v odstotkih)  | SID banka |       | Skupina SID banka |       |
|--|-----------|-------|-------------------|-------|
|  | 2013      | 2012  | 2013              | 2012  |
| <b>Profitabilnost</b>  |           |       |                   |       |
| Obrestna marža   | 1,31      | 1,53  | 1,36              | 1,55  |
| Marža finančnega posredništva <sup>1</sup>   | 1,90      | 2,27  | 1,93              | 2,43  |
| Donos na aktivo pred obdavčitvijo  | 0,14      | 0,14  | 0,33              | 0,21  |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo   | 1,66      | 1,72  | 3,69              | 2,51  |
| Donos na kapital po obdavčitvi   | 1,41      | 1,48  | 2,73              | 1,89  |
| <b>Stroški poslovanja</b>  |           |       |                   |       |
| Operativni stroški/povprečna aktiva  | 0,23      | 0,20  | 0,40              | 0,35  |
| Operativni stroški/čisti prihodki  | 12,23     | 8,73  | 18,64             | 14,40 |
| <b>Kapital</b>   |           |       |                   |       |
| Kapitalska ustreznost <sup>2</sup>   | 16,49     | 14,23 | 16,12             | 13,83 |
| <b>Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti</b>   |           |       |                   |       |
| Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke <sup>2</sup> | 6,45      | 4,91  | 6,92              | 5,23  |

<sup>1</sup> V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka se ne upoštevajo prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ.

<sup>2</sup> Pri izračunu razmerja med oslabitvami in razvrščenimi postavkami ter količnika kapitalske ustreznosti je za Skupino SID banka poleg sredstev SID banke upoštevano še 50 odstotkov sredstev Skupine Prvi faktor.



|  | SID banka  |            | Skupina SID banka |            |
|--|------------|------------|-------------------|------------|
|  | 31.12.2013 | 31.12.2012 | 31.12.2013        | 31.12.2012 |
| <b>Mednarodna bonitetna ocena (Moody's)</b>                    | Ba1        | Baa2       |                   |            |
| <b>Število zaposlenih</b>                                      | 139        | 124        | 369               | 351        |
| <b>Delnice</b>   |            |            |                   |            |
| 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)                          | 111,43     | 109,63     |                   |            |



## 4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

| v tisoč EUR  | SID banka    |              | Skupina SID banka |              |
|--|--------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | 2013         | 2012         | 2013              | 2012         |
| Prihodki iz obresti  | 117.832      | 156.562      | 126.299           | 166.736      |
| Odhodki za obresti   | (65.288)     | (93.420)     | (69.978)          | (99.662)     |
| Čiste obresti  | 52.544       | 63.142       | 56.321            | 67.074       |
| Prihodki iz dividend   | 1.422        | 1.632        | 0                 | 352          |
| Prihodki iz opravnin   | 3.017        | 1.819        | 6.799             | 5.982        |
| Odhodki za opravnine   | (626)        | (706)        | (1.093)           | (1.333)      |
| Čiste opravnine  | 2.391        | 1.113        | 5.706             | 4.649        |
| Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 15.568       | 1.689        | 15.569            | 1.798        |
| Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju   | 26           | (11)         | 18                | (19)         |
| Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida               | 1.579        | 21.072       | 1.579             | 21.072       |
| Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji  | 1.053        | 2.648        | 1.053             | 2.648        |
| Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik  | (4)          | (5)          | (319)             | 836          |
| Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo                   | 0            | (1)          | 6                 | (42)         |
| Drugi čisti poslovni dobički   | 2.032        | 2.221        | 9.029             | 6.692        |
| Administrativni stroški  | (8.781)      | (7.585)      | (15.562)          | (14.116)     |
| Amortizacija   | (589)        | (575)        | (1.023)           | (1.009)      |
| Rezervacije  | 6.454        | (10.095)     | 6.704             | (8.721)      |
| Oslabitve  | (67.995)     | (69.383)     | (65.555)          | (72.156)     |
| <b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>   | <b>5.700</b> | <b>5.862</b> | <b>13.526</b>     | <b>9.058</b> |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja  | (834)        | (821)        | (3.530)           | (2.235)      |
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>   | <b>4.866</b> | <b>5.041</b> | <b>9.996</b>      | <b>6.823</b> |
| <b>Osnovni čisti dobiček na delnico<sup>3</sup></b>  | <b>1,57</b>  | <b>1,62</b>  |                   |              |

<sup>3</sup> Osnovni čisti dobiček na delnico je enak popravljenemu čistemu dobičku na delnico, saj SID banka nima popravljalnih instrumentov.

## 5 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

| v tisoč EUR  | SID banka    |              | Skupina SID banka |               |
|--|--------------|--------------|-------------------|---------------|
|  | 2013         | 2012         | 2013              | 2012          |
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi</b>   | <b>4.866</b> | <b>5.041</b> | <b>9.996</b>      | <b>6.823</b>  |
| <b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi</b>   | <b>703</b>   | <b>3.176</b> | <b>793</b>        | <b>3.915</b>  |
| <b>Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</b>   | <b>703</b>   | <b>3.176</b> | <b>793</b>        | <b>3.915</b>  |
| Čisti dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala   | 0            | 0            | 42                | (177)         |
| Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja  | 0            | 0            | 42                | (177)         |
| Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | 877          | 3.895        | 931               | 4.855         |
| Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja   | 1.431        | 4.220        | 1.486             | 4.517         |
| Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid  | (554)        | (325)        | (555)             | 338           |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid          | (174)        | (719)        | (180)             | (763)         |
| <b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>   | <b>5.569</b> | <b>8.217</b> | <b>10.789</b>     | <b>10.738</b> |

## 6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

| v tisoč EUR   | SID banka        |                  | Skupina SID banka |                  |
|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | 31.12.2013       | 31.12.2012       | 31.12.2013        | 31.12.2012       |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                       | 177.416          | 408              | 177.417           | 409              |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 0                | 1                | 0                 | 1                |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                     | 344.433          | 309.755          | 370.129           | 333.854          |
| Krediti   | 3.216.262        | 3.680.998        | 3.315.041         | 3.798.186        |
| – Krediti bankam  | 2.614.504        | 3.031.156        | 2.631.103         | 3.057.451        |
| – Krediti strankam, ki niso banke   | 601.136          | 649.294          | 682.212           | 738.831          |
| – Druga finančna sredstva   | 622              | 548              | 1.726             | 1.904            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                              | 36.095           | 78.003           | 36.095            | 78.003           |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 3.324            | 3.664            | 6.813             | 7.396            |
| Naložbene nepremičnine  | 0                | 0                | 792               | 848              |
| Neopredmetena sredstva  | 677              | 491              | 1.273             | 1.611            |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb | 8.831            | 11.919           | 419               | 419              |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                                      | 307              | 439              | 1.390             | 2.978            |
| – Terjatve za davek   | 0                | 439              | 908               | 1.456            |
| – Odložene terjatve za davek  | 307              | 0                | 482               | 1.522            |
| Druga sredstva  | 220              | 266              | 30.208            | 32.390           |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo                                     | 0                | 2.718            | 0                 | 2.718            |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>  | <b>3.787.565</b> | <b>4.088.662</b> | <b>3.939.577</b>  | <b>4.258.813</b> |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | 207.742          | 206.592          | 207.742           | 206.592          |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | 17               | 44               | 17                | 44               |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                              | 3.224.663        | 3.526.884        | 3.309.316         | 3.634.230        |
| – Vloge bank  | 40.497           | 44.301           | 40.497            | 44.301           |
| – Vloge strank, ki niso banke   | 6                | 5                | 6                 | 5                |
| – Krediti bank  | 1.574.979        | 1.924.619        | 1.658.142         | 2.030.232        |
| – Krediti strank, ki niso banke   | 472.965          | 150.063          | 472.965           | 150.063          |
| – Dolžniški vrednostni papirji  | 1.134.713        | 1.406.725        | 1.134.713         | 1.406.725        |
| – Druge finančne obveznosti   | 1.503            | 1.171            | 2.993             | 2.904            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                              | 129              | 0                | 129               | 0                |
| Rezervacije   | 8.246            | 14.713           | 38.947            | 44.587           |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                                    | 785              | 28               | 1.014             | 229              |
| – Obveznosti za davek   | 785              | 0                | 1.014             | 201              |
| – Odložene obveznosti za davek  | 0                | 28               | 0                 | 28               |
| Druge obveznosti  | 190              | 177              | 8.448             | 9.956            |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>  | <b>3.441.772</b> | <b>3.748.438</b> | <b>3.565.613</b>  | <b>3.895.638</b> |
| Osnovni kapital   | 300.000          | 300.000          | 300.000           | 300.000          |
| Kapitalske rezerve  | 1.139            | 1.139            | 1.139             | 1.139            |
| Presežek iz prevrednotenja  | 1.706            | 1.003            | 1.648             | 897              |
| Rezerve iz dobička  | 41.961           | 37.012           | 64.208            | 57.434           |
| Lastni deleži   | (1.324)          | (1.324)          | (1.324)           | (1.324)          |
| Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)                   | 2.311            | 2.394            | 8.293             | 5.029            |
| <b>SKUPAJ KAPITAL</b>   | <b>345.793</b>   | <b>340.224</b>   | <b>373.964</b>    | <b>363.175</b>   |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>   | <b>3.787.565</b> | <b>4.088.662</b> | <b>3.939.577</b>  | <b>4.258.813</b> |

## 7 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

### 7.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

#### Za obdobje 2013

| 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 |
|---|-----------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--|----------------|----------------|
| <b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)</b>  | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>1.003</b>               | <b>37.012</b>      | <b>2.394</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>340.224</b> |
| Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi       | 0               | 0                  | 703                        | 0                  | 4.866  | 0              | 5.569          |
| Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička       | 0               | 0                  | 0                          | 4.949              | (4.949)  | 0              | 0              |
| <b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2013)</b> | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>1.706</b>               | <b>41.961</b>      | <b>2.311</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>345.793</b> |

#### 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 |
|---|-----------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--|----------------|----------------|
| <b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)</b>  | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>(2.173)</b>             | <b>31.299</b>      | <b>3.066</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>332.007</b> |
| 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              |
| <b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2012)</b> | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>1.003</b>               | <b>37.012</b>      | <b>2.394</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>340.224</b> |

## 7.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

### Za obdobje 2013

| 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 |
|---|-----------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--|----------------|----------------|
| <b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)</b>  | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>897</b>                 | <b>57.434</b>      | <b>5.029</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>363.175</b> |
| Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi       | 0               | 0                  | 793                        | 0                  | 9.996  | 0              | 10.789         |
| Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička       | 0               | 0                  | 0                          | 6.774              | (6.774)  | 0              | 0              |
| Drugo <sup>4</sup>                                      | 0               | 0                  | (42)                       | 0                  | 42   | 0              | 0              |
| <b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2013)</b> | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>1.648</b>               | <b>64.208</b>      | <b>8.293</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>373.964</b> |

### 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 |
|---|-----------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--|----------------|----------------|
| <b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)</b>  | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>(3.194)</b>             | <b>50.132</b>      | <b>5.686</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>352.439</b> |
| 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 <sup>4</sup>                                      | 0               | 0                  | 176                        | 0                  | (178)  | 0              | (2)            |
| <b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.12.2012)</b> | <b>300.000</b>  | <b>1.139</b>       | <b>897</b>                 | <b>57.434</b>      | <b>5.029</b>   | <b>(1.324)</b> | <b>363.175</b> |

<sup>4</sup> Valutne spremembe pri konsolidiranju.

## 8 IZKAZ DENARNIH TOKOV<sup>5</sup>

| v tisoč EUR  | SID banka |         | Skupina SID banka |         |
|--|-----------|---------|-------------------|---------|
|  | 2013      | 2012    | 2013              | 2012    |
| <b>A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>  |           |         |                   |         |
| a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo   | 5.700     | 5.862   | 13.526            | 9.058   |
| Amortizacija   | 589       | 575     | 1.023             | 1.009   |
| Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo                                  | 460       | (73)    | 2.447             | 1.958   |
| Oslabitve kreditov   | 64.448    | 69.456  | 61.588            | 69.940  |
| Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev | 0         | 0       | 1.520             | 259     |
| Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe                                | 3.087     | 0       | 0                 | 0       |
| Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik  | 4         | 5       | 319               | (836)   |
| Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin                   | 0         | 1       | (6)               | 42      |
| Drugi (dobički) iz naložbenja  | (1.422)   | (1.632) | 0                 | (352)   |
| Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo  | (7.531)   | 7.458   | (7.783)           | 6.083   |
| Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti                              | 65.335    | 81.652  | 72.634            | 87.161  |
| b) Zmanjšanja poslovnih sredstev   | 97.341    | 35.124  | 103.138           | 58.585  |
| c) Povečanja/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti   | (274.353) | 27.457  | (293.120)         | 5.960   |
| d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)   | (111.677) | 144.233 | (117.348)         | 151.706 |
| e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb   | 54        | 36      | (1.157)           | (1.625) |
| f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)  | (111.623) | 144.269 | (118.505)         | 150.081 |
| <b>B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>  |           |         |                   |         |
| a) Prejemki pri naložbenju   | 1.422     | 1.632   | 7                 | 1.252   |
| b) Izdatki pri naložbenju  | (435)     | (616)   | (535)             | (3.540) |
| c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)  | 987       | 1.016   | (528)             | (2.288) |
| <b>D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>                        | (163)     | 4       | (163)             | 4       |
| <b>E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cb)</b>                               | (110.636) | 145.285 | (119.033)         | 147.793 |
| <b>F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>  | 317.641   | 172.352 | 341.968           | 194.171 |
| <b>G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)</b>                                    | 206.842   | 317.641 | 222.772           | 341.968 |

<sup>5</sup> Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.