



MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI

(1. 1. 2008 - 31. 3. 2008)

Vsebina:

OSNOVNI PODATKI

RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

BILANCA STANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA

KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE SID BANKA

BILANCA STANJA SKUPINE SID BANKA

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINA SID BANKA

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

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>

Družbe v Skupini SID banka

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana
Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
tel: 01/200 78 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.si>

PRO KOLEKT d.o.o.
Savska cesta 41, 10144 Zagreb, Hrvaška
tel. +385 1 617 70 08, fax: +385 1 617 72 16
<http://www.prokolekt.hr>

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

PRO KOLEKT d.o.o.
Bulevar Mihajla Pupina 10ž/222, 11070 Novi Beograd, Srbija
tel.: +381 11 213 93 81
<http://www.prokolekt-serbia.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

Pro Kolekt Sofia EOOD
65, Shipchenski prohod Blvd., 1574 Sofia, Bolgarija
tel./faks: + 359 2 971 44 63

Pro Kolekt d.o.o. Sarajevo
Ulica Hamdije Čermelića 2, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
tel.: +387 61 201 021

PRVI FAKTOR, faktoring družba, d.o.o.,
Slovenska cesta 17, 1000 Ljubljana
tel.: 01/200 54 10; faks: 01/200 54 20
<http://www.prvifaktor.si>

PRVI FAKTOR, faktoring društvo, d.o.o.
Hektorovičeva 2/V,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.
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., finansijski inženjering, Džemala Bijedića bb,
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
tel.: +387 33 767 210, faks: +387 33 767 211
<http://www.prvifaktor.ba>

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
Kardeljeva ploščad 1, 1000 Ljubljana
tel.: 01 568 13 96, faks.: 568 13 72
<http://www.cmsr.si>



• OSNOVNI PODATKI

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (krajše: SID 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 89.600.000 evrov in je razdeljen na 932.354 kosovnih delnic, ki so bile izdane v večih izdajah. Večinski delničar banke je Republika Slovenija (91,15 odstotka), poleg nje pa so delničarji SID banke še banke, zavarovalnice, Gospodarska zbornica Slovenije ter slovenska podjetja.

SID banka **za lasten račun** opravlja predvsem naslednje dejavnosti:

- financiranje priprave na mednarodne gospodarske posle, mednarodnih gospodarskih poslov in mednarodnega gospodarskega sodelovanja,
- izdajanje garancij,
- sklepanje poslov z instrumenti denarnega, valutnega in kapitalskega trga ter trga izpeljanih finančnih instrumentov,
- izdelava bonitetnih in drugih kreditnih informacij.

V imenu Republike Slovenije SID banka kot pooblaščen izvozna kreditna agencija (IKA), izvaja:

- zavarovanje 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) pri financiranju mednarodnih gospodarskih poslov in
- opravlja druge posle po posebnih pooblastilih.

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, faktoring družba, d.o.o., Ljubljana, Slovenija, v kateri ima SID banka 50-odstotni lastniški delež in ima štiri hčerinske družbe:
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Zagreb, Hrvaška,
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Beograd, Srbija,
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Sarajevo, Bosna in Hercegovina,
 - PRVI FAKTOR d.o.o. Skopje, Makedonija.
- 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, ki izkazujejo poslovanje družbe v prvem trimesečju 2008, niso revidirani.

Bilančna vsota SID banke je na dan 31.03.2008 znašala 1.317 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem na koncu leta 2007 porasla za 5,5 odstotka.

Dobiček pred obdavčitvijo za obdobje prvih treh mesecev letošnjega leta je znašal 0,5 milijona evrov, medtem ko je dobiček v celotnem letu 2007 znašal 4,1 milijona evrov.

Čiste obresti so v prvem trimesečju 2008 znašale 2,9 milijona evrov, v celotnem letu 2007 pa 8,7 milijona evrov.

Čisti neobrestni prihodki v obravnavanem trimesečju leta 2008 so znašali 0,8 milijona evrov, v celotnem letu 2007 pa 3,8 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 0,89 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,14 odstotka.

KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

	31.03.2008	31.12.2007
<i>Delnice</i>		
- število delničarjev	85	85
- število delnic	932.354	932.354
- nominalna vrednost delnice (v EUR)	96,10	96,10
- knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	118,12	117,69
<i>Izbor kazalnikov</i>		
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	2,16%	1,36%
Profitabilnost:		
- obrestna marža	0,89%	0,93%
- marža finančnega posredništva	1,14%	1,34%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,17%	0,44%
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,03%	4,21%
- donos na kapital po obdavčitvi	1,58%	3,72%
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,41%	0,62%
Število zaposlenih	73	69

Kazalniki so izračunani na letni ravni.

BILANCA STANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

v tisoč EUR	31.03.2008	31.12.2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	579	298
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	255	129
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	39.679	40.728
Krediti	1.260.766	1.192.496
- krediti bankam	945.438	915.674
- krediti strankam, ki niso banke	315.328	276.822
Opredmetena osnovna sredstva	5.072	5.091
Neopredmetena sredstva	563	600
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7.712	7.712
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.907	1.373
- terjatve za davek	1.768	1.229
- odložene terjatve za davek	139	144
Druge sredstva	249	290
SKUPAJ SREDSTVA SID BANKE	1.316.782	1.248.717
NALOŽBE VARNOSTNIH REZERV	107.817	107.278
NALOŽBE PIO	5.418	5.395
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	172	186
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.204.421	1.137.069
- vloge bank	25.274	26.205
- vloge strank, ki niso banke	28.515	32.880
- krediti bank	1.138.104	1.069.125
- krediti strank, ki niso banke	3.603	0
- dolžniški vrednostni papirji	8.925	8.859
Rezervacije	1.209	883
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.310	2.190
- obveznosti za davek	2.283	2.163
- odložene obveznosti za davek	27	27
Druge obveznosti	722	835
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.208.834	1.141.163
Osnovni kapital	89.600	89.600
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	(363)	(331)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	17.566	17.566
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja*	1.330	904
SKUPAJ KAPITAL	107.948	107.554
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL SID BANKE	1.316.782	1.248.717
OBVEZNOSTI VARNOSTNIH REZERV	107.817	107.278
PIO	5.418	5.395

* Postavka za leto 2007 vsebuje le nerazdeljeni dobiček, ki je vključen tudi v čisti dobiček za obdobje 2008



IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

v tisoč EUR	1-3/2008	1-12/2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	16.875	47.547
Odhodki za obresti in podobni prihodki	(14.013)	(38.810)
Čiste obresti	2.862	8.737
Prihodki iz dividend	0	1.031
Prihodki iz opravnin (provizij)	194	566
Odhodki za opravnine (provizije)	(26)	(101)
Čiste opravnine (provizije)	168	465
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13	(17)
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	103	20
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(94)	(258)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	5	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	585	2.593
Administrativni stroški	(1.170)	(5.240)
Amortizacija	(147)	(562)
Rezervacije	327	709
Oslabitve	(1.452)	(3.387)
Dobiček iz rednega poslovanja	546	4.091
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(120)	(451)
Odloženi davki	0	(24)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	426	3.616
Čisti dobiček obdobja	426	3.616



• RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA

Konsolidirani računovodski izkazi skupine SID banka so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Računovodski izkazi, ki izkazujejo poslovanje družbe v prvem trimesečju 2008, niso 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 31.03.2008 znašala 1.524 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem na koncu leta 2007 porasla za 6 odstotkov.

Dobiček pred obdavčitvijo za obdobje prvih treh mesecev letošnjega leta je znašal 2,4 milijona evrov, medtem ko je dobiček v celotnem letu 2007 znašal 8,3 milijona evrov.

Čiste obresti v obravnavanem trimesečju so znašale 4,0 milijone evrov, v celotnem letu 2007 pa 13,0 milijonov evrov.

Čisti neobrestni prihodki v obravnavanem trimesečju leta 2008 so znašali 4,2 milijona evrov, v celotnem letu 2007 pa 13,4 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 1,08 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 2,21 odstotka.

KAZALNIKI SKUPINE SID BANKA

	31.03.2008	31.12.2007
Profitabilnost:		
- obrestna marža	1,08 %	1,10 %
- marža finančnega posredništva	2,21 %	1,65 %
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,65 %	0,70 %
- donos na kapital pred obdavčitvijo	7,55 %	6,67 %
- donos na kapital po obdavčitvi	6,49 %	5,45 %
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,68 %	0,91 %

Kazalniki so izračunani na letni ravni.

BILANCA STANJA SKUPINE SID BANKA

v tisoč EUR	31.03.2008	31.12.2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	580	299
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	255	129
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	60.996	63.034
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0
Krediti	1.427.575	1.346.026
- krediti bankam	956.937	922.927
- krediti strankam, ki niso banke	470.638	423.099
Opredmetena osnovna sredstva	5.553	5.569
Neopredmetena sredstva	1.281	1.237
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.876	2.269
- terjatve za davek	2.170	1.491
- odložene terjatve za davek	706	778
Druga sredstva	24.017	18.052
SKUPAJ SREDSTVA	1.523.553	1.437.034
SKUPAJ SREDSTVA SID BANKE	1.316.782	1.248.717
NALOŽBE VARNOSTNIH REZERV	107.817	107.278
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	172	186
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.345.826	1.274.967
- vloge bank	25.274	22.637
- vloge strank, ki niso banke	24.912	32.878
- krediti bank	1.284.127	1.211.554
- krediti strank, ki niso banke	3.561	0
- dolžniški vrednostni papirji	7.952	7.898
Rezervacije	29.931	26.956
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.567	2.427
- obveznosti za davek	2.540	2.400
- odložene obveznosti za davek	27	27
Druge obveznosti	16.114	4.908
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.394.610	1.309.444
Osnovni kapital	89.600	89.600
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	(683)	(396)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	38.130	31.835
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	2.081	6.736
KAPITAL VEČINSKIH DELNIČARJEV	128.943	127.590
Kapital manjšinskih delničarjev	0	0
SKUPAJ KAPITAL	128.943	127.590
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	1.523.553	1.437.034
OBVEZNOSTI VARNOSTNIH REZERV	107.817	107.278
PIO	5.418	5.395



IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINA SID BANKA

v tisoč EUR	1-3/2008	1-12/2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	20.107	57.635
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(16.096)	(44.614)
Čiste obresti	4.011	13.021
Prihodki iz dividend	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.460	4.168
Odhodki za opravnine (provizije)	(497)	(1.583)
Čiste opravnine (provizije)	963	2.585
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenih vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13	(78)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	104	20
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	728	1.487
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.339	9.379
Administrativni stroški	(2.299)	(10.036)
Amortizacija	(204)	(746)
Rezervacije	(1.635)	(2.818)
Oslabitev	(1.604)	(4.564)
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	2.422	8.250
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(341)	(1.514)
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	2.081	6.736



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

ZAVAROVANJE

v tisoč EUR	1-3/2008	1-12/2007
Obseg zavarovanih poslov	9.142	530.172
Premije	78	3.999
Plačane škode	7	349
Stanje varnostnih rezerv	104.680	102.965

PIO PROGRAM

v tisoč EUR	31.03.2008	31.12.2007
Stanje sredstev	5.418	5.395