



**NEREVIDIRANO
POROČILO O POSLOVANJU
SID BANKE IN SKUPINE
SID BANKA V OBDOBJU
JANUAR – SEPTEMBER 2012**

Izdaja: 30.10.2012



VSEBINA

1. OSNOVNI PODATKI	3
2. POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	3
3. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
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	SIDRSI22
Telefon	00386 1 200 75 00
Telefaks	00386 1 200 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 25.10.2012 odobrila računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka na dan 30.9.2012. 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.

Medletno računovodsko 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 obdobje od januarja do septembra 2012 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 2011.

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 konsolidaciji ni vključila 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

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.

Konec lanskega leta podpisana pogodba o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov 2011-2013 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, v kateri vsaka od pogodbenic prispeva določen del sredstev in v sorazmernem delu prevzema tudi tveganja, ima za posledico, da je v prvih devetih mesecih SID banka v izkazu poslovnega izida realizirala za 17,1 mio EUR prevrednotovalnih prihodkov iz tega naslova (postavka Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida). Na drugi strani pa SID banka za kredite, odobrene na tej podlagi, oblikuje oslabitve in rezervacije. Odhodki iz tega naslova so v obdobju januar do september 2012 znašali 17,2 mio EUR.

3. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2012	1-9/2011	1-9/2012	1-9/2011
Povzetek izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)				
Čiste obresti	49.259	40.143	53.375	44.320
Čisti neobrestni prihodki	22.069	3.580	25.664	8.732
Operativni stroški	(5.982)	(5.671)	(10.835)	(10.339)
Oslabitve in rezervacije	(53.737)	(25.294)	(55.513)	(27.988)
Dobiček iz rednega poslovanja	11.609	12.758	12.691	14.725
Čisti dobiček obdobja	9.813	10.719	10.281	11.190
Povzetek izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)				
Bilančna vsota	4.230.827	4.029.216	4.413.155	4.219.093
Dani krediti bankam	3.177.631	2.997.154	3.208.453	3.018.972
Dani krediti strankam, ki niso banke	661.433	701.410	753.448	810.720
Prejete vloge in krediti bank	1.972.574	2.086.028	2.082.245	2.210.499
Prejete vloge in krediti strank, ki niso banke	133.155	150.179	133.155	150.179
Dolžniški vrednostni papirji	1.554.467	1.404.906	1.554.467	1.404.906
Celotni kapital	344.448	332.008	364.113	352.439
Izbor kazalnikov * (v odstotkih)				
Kvaliteta aktive izkaza fin. položaja in prevzetih obveznosti: - oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke**	4,32	3,11	4,18	3,20
Profitabilnost:				
- obrestna marža	1,60	1,36	1,65	1,43
- marža finančnega posredništva	2,31	1,46	2,44	1,73
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,38	0,19	0,39	0,34
- donos na kapital pred obdavčitvijo	4,55	2,23	4,72	4,02
- donos na kapital po obdavčitvi	3,84	1,93	3,83	3,14

Stroški poslovanja:				
- operativni stroški/povprečna aktiva	0,19	0,19	0,33	0,34
- operativni stroški/čisti prihodki	8,39	13,07	13,71	19,51
Količnik kapitalske ustreznosti**	13,80	14,35	13,31	13,78
Število zaposlenih	118	112	345	331

Delnice	30.9.2012	31.12.2011
- 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)	110,99	106,99

* Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven.

**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.

4. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2012	1-9/2011	1-9/2012	1-9/2011
Prihodki iz obresti	122.941	114.673	131.491	123.717
Odhodki za obresti	(73.682)	(74.530)	(78.116)	(79.397)
Čiste obresti	49.259	40.143	53.375	44.320
Prihodki iz dividend	1.632	2.574	353	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.327	1.494	3.668	4.127
Odhodki za opravnine (provizije)	(539)	(686)	(1.590)	(1.577)
Čiste opravnine (provizije)	788	808	2.078	2.550
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	179	(2.014)	179	(2.014)
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	1	(7)	1
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	17.148	0	17.148	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	656	93	657	93
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(6)	(1)	73	1.008
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	(4)	(56)	(23)
Drugi čisti poslovni dobički	1.672	2.123	5.239	7.117
Administrativni stroški	(5.556)	(5.228)	(10.093)	(9.658)
Amortizacija	(426)	(443)	(742)	(681)
Rezervacije	(9.119)	(446)	(10.366)	(657)
Oslabitve	(44.618)	(24.848)	(45.147)	(27.331)
Dobiček iz rednega poslovanja	11.609	12.758	12.691	14.725
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.796)	(2.039)	(2.410)	(3.535)
Čisti dobiček obdobja	9.813	10.719	10.281	11.190
Osnovni čisti dobiček na delnico*	3,16	3,45		

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

5. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2012	1-9/2011	1-9/2012	1-9/2011
Čisti dobiček obdobja	9.813	10.719	10.281	11.190
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	2.630	(74)	1.396	(200)
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	3.273	(93)	2.104	(283)
<i>Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja</i>	3.463	(28)	2.294	(218)
<i>Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid</i>	(190)	(65)	(190)	(65)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	0	0	(45)	23
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa*	(643)	19	(663)	60
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	12.443	10.645	11.677	10.990

*Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa v obdobju 1-9/2011 predstavlja zgolj oceno, saj ga SID banka ni pripoznala, zato razlika med vseobsegajočim donosom v tem računovodskem izkazu in izkazu sprememb lastniškega kapitala. Enako velja tudi za Skupino SID banka.

6. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	14.098	41.696	14.099	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5	3	5	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	288.886	212.240	313.438	243.646
Krediti	3.839.064	3.698.564	3.961.901	3.829.692
- krediti bankam	3.177.631	2.997.154	3.208.453	3.018.972
- krediti strankam, ki niso banke	661.433	701.410	753.448	810.720
Finančna sredstva, namenjena varovanju	71.608	58.847	71.608	58.847
Opredmetena osnovna sredstva	3.762	3.893	7.553	6.863
Naložbene nepremičnine	0	0	556	261
Neopredmetena sredstva	295	222	1.413	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	381	1.516	3.209	3.826
- terjatve za davek od dobička	0	473	1.078	1.195
- terjatve za odloženi davek	381	1.043	2.131	2.631
Druga sredstva	809	316	38.954	32.697
SKUPAJ SREDSTVA	4.230.827	4.029.216	4.413.155	4.219.093
Finančne obveznosti do centralne banke	206.199	50.014	206.199	50.014
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	44	35	43	35
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.660.196	3.641.113	3.769.867	3.765.584
- vloge bank	38.771	119.498	38.771	119.498
- vloge strank, ki niso banke	5	5	5	5
- krediti bank	1.933.803	1.966.530	2.043.474	2.091.001
- krediti strank, ki niso banke	133.150	150.174	133.150	150.174
- dolžniški vrednostni papirji	1.554.467	1.404.906	1.554.467	1.404.906
Rezervacije	13.737	4.621	48.981	36.629
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.169	248	1.212	467
- obveznosti za davek	1.069	130	1.112	349
- obveznosti za odložene davke	100	118	100	118
Druge obveznosti	5.034	1.177	22.740	13.925
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.886.379	3.697.208	4.049.042	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	455	(2.173)	(1.755)	(3.194)
Rezerve iz dobička	34.365	31.300	53.915	50.132
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom obdobja)	9.813	3.066	12.138	5.686
SKUPAJ KAPITAL	344.448	332.008	364.113	352.439
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	4.230.827	4.029.216	4.413.155	4.219.093

7. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE PO ČETRTLETJIH

v tisoč EUR	2012			2011	
	III. četrletje	II. četrletje	I. četrletje	IV. četrletje	III. četrletje
Prihodki iz obresti	38.607	41.169	43.165	42.699	41.594
Odhodki za obresti	(21.574)	(24.630)	(27.478)	(28.470)	(27.424)
Čiste obresti	17.033	16.539	15.687	14.229	14.170
Prihodki iz dividend	1.632	0	0	0	2.574
Prihodki iz opravnin (provizij)	459	457	411	460	462
Odhodki za opravnine (provizije)	(160)	(176)	(203)	(208)	(253)
Čiste opravnine (provizije)	299	281	208	252	209
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	64	115	416	(513)
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	0	(4)	1
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.061	12.087	0	31	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	462	(164)	358	(1.073)	79
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(6)	3	(3)	7	10
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički	533	579	560	643	656
Administrativni stroški	(1.781)	(1.951)	(1.824)	(1.789)	(1.809)
Amortizacija	(150)	(139)	(137)	(145)	(144)
Rezervacije	698	(9.657)	(160)	(1.416)	(1.471)
Oslabitve	(22.585)	(12.111)	(9.922)	(16.421)	(11.100)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	1.196	5.531	4.882	(5.270)	2.662
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	78	(898)	(976)	1.005	(20)
Čisti dobiček/izguba obdobja	1.274	4.633	3.906	(4.265)	2.642

8. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA PO ČETRTLETJIH

v tisoč EUR	2012			2011	
	III. četrletje	II. četrletje	I. četrletje	IV. četrletje	III. četrletje
Prihodki iz obresti	41.414	44.159	45.918	46.451	44.457
Odhodki za obresti	(22.771)	(26.097)	(29.248)	(30.536)	(29.158)
Čiste obresti	18.643	18.062	16.670	15.915	15.299
Prihodki iz dividend	(4)	5	352	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.238	1.271	1.159	1.922	1.501
Odhodki za opravnine (provizije)	(630)	(592)	(368)	(185)	(455)
Čiste opravnine (provizije)	608	679	791	1.737	1.046
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	64	115	416	(513)
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(1)	(3)	(3)	(21)	1
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.061	12.087	0	31	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	463	(164)	358	(1.073)	79
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	415	(91)	(251)	205	247
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(8)	(48)	0	1	(3)
Drugi čisti poslovni dobički	1.470	2.640	1.129	2.443	2.174
Administrativni stroški	(3.277)	(3.563)	(3.253)	(3.600)	(3.251)
Amortizacija	(261)	(239)	(242)	(249)	(254)
Rezervacije	(109)	(10.563)	306	1.123	(2.175)
Oslabitve	(22.500)	(12.382)	(10.265)	(17.482)	(11.874)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	500	6.484	5.707	(554)	776
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	94	(1.267)	(1.237)	427	(443)
Čisti dobiček/izguba obdobja	594	5.217	4.470	(127)	333

9. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE

Za obdobje 1-9/2012

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)	300.000	1.139	(2.173)	31.300	3.066	(1.324)	332.008
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.630	0	9.813	0	12.443
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.066	(3.066)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2012)	300.000	1.139	456	34.365	9.813	(1.324)	344.449

Za obdobje 1-9/2011

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. 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	(93)	0	10.719	0	10.626
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.720	(2.720)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2011)	300.000	1.139	(3)	27.911	10.719	(1.324)	338.442

10. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA

Za obdobje 1-9/2012

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. 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	1.396	0	10.281	0	11.677
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.784	(3.784)	0	0
Drugo*	0	0	45	0	(45)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2012)	300.000	1.139	(1.753)	53.916	12.138	(1.324)	364.116

* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

Za obdobje 1-9/2011

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. 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	(219)	0	11.190	0	10.971
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	8.590	(8.590)	0	0
Drugo*	0	0	(23)	0	23	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2011)	300.000	1.139	31	44.261	11.719	(1.324)	355.826

* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

11. IZKAZ DENARNIH TOKOV*

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2012	1-9/2011	1-9/2012	1-9/2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	11.609	12.758	12.691	14.725
Amortizacija	426	443	742	681
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	44.618	24.848	45.147	27.331
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	6	1	(73)	(1.008)
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0	56	0
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(1.632)	(2.574)	(353)	0
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	0	0	0	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	8.456	352	9.703	563
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	63.483	35.828	67.913	42.292
b) (Povečanja)/ zmanjšanja poslovnih sredstev	(59.138)	(91.185)	(42.416)	(86.957)
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	160.799	17.376	152.966	38.151
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	165.144	(37.981)	178.463	(6.514)
e) (Plačani)/ vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	260	(2.388)	(1.048)	(5.966)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	165.404	(40.369)	177.415	(12.480)
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	1.632	2.574	353	0
b) Izdatki pri naložbenju	368	206	2.054	3.285
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	1.264	2.368	(1.701)	(3.285)
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a) Prejemki pri financiranju	0	0	0	0
b) Izdatki pri financiranju	0	0	0	0
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	0	0	0
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0	0	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cb)	166.668	(38.001)	175.714	(15.765)
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	172.352	38.008	194.171	130.951
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	339.020	7	369.885	115.186

*Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.