



MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO

SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA

MAREC 2013

Izdaja: 31.05.2013



Kazalo vsebine

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	3
1 OSNOVNI PODATKI	4
2 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	5
3 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	6
4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	8
5 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	9
6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	10
7 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	11
7.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke	11
7.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka	12
8 IZKAZ DENARNIH TOKOV	13



IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA


Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 31.3.2013.

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 pripravljeni 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 Bradeško
član



mag. Sibil Sivilan
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	http://www.sid.si

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

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do marca 2013 niso revidirani.

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.

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 letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2012.

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.

3 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

Povzetek izkaza poslovnega izida

(v tisoč EUR)	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2013	1-3/2012	1-3/2013	1-3/2012
Čiste obresti	14.183	15.687	15.544	16.670
Čisti neobrestni prihodki	2.513	1.238	3.755	2.491
Operativni stroški	(2.382)	(1.961)	(4.018)	(3.495)
Oslabitve in rezervacije	(5.927)	(10.082)	(7.099)	(9.959)
Dobiček iz rednega poslovanja	8.387	4.882	8.182	5.707
Čisti dobiček poslovnega leta	7.203	3.906	6.459	4.470

Povzetek izkaza finančnega položaja

(v tisoč EUR)	31.3.2013	31.12.2012	31.3.2013	31.12.2012
Bilančna vsota	4.293.341	4.088.662	4.463.176	4.258.813
Dani krediti bankam	3.239.216	3.031.156	3.263.366	3.057.451
Dani krediti strankam, ki niso banke	640.384	649.294	732.359	738.831
Finančne obveznosti	3.934.748	3.733.520	4.040.657	3.840.866
Celotni kapital	345.700	340.224	367.696	363.175

Izbor kazalnikov¹

(v odstotkih)	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2013	1-12/2012	1-3/2012	1-3/2013	1-12/2012	1-3/2012
Profitabilnost						
Obrestna marža	1,37	1,53	1,54	1,43	1,55	1,55
Marža finančnega posredništva ²	1,61	2,27	1,66	1,77	2,43	1,72
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,81	0,14	0,48	0,75	0,21	0,53
Donos na kapital pred obdavčitvijo	9,73	1,72	5,78	8,96	2,51	6,40
Donos na kapital po obdavčitvi	8,35	1,48	4,63	7,07	1,89	5,01
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,23	0,20	0,19	0,37	0,35	0,32
Operativni stroški/čisti prihodki	14,26	8,73	11,59	20,82	14,40	18,24
Kapital						
Kapitalska ustreznost ³	14,22	14,23	13,94	13,75	13,83	13,41
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke ³	5,03	4,91	3,26	5,37	5,23	3,29

¹ Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven.

² V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka se ne upoštevajo prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ.

³ 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		
	31.3.2013	31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	31.12.2012	31.3.2012
Mednarodna bonitetna ocena (Moody's)	Ba1	Baa2	A2			
Število zaposlenih	125	124	113	353	351	337
Delnice						
Število delničarjev	1	1	1			
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741			
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10	96,10			
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	111,40	109,63	109,49			

4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2013	1-3/2012	1-3/2013	1-3/2012
Prihodki iz obresti	31.080	43.165	33.685	45.918
Odhodki za obresti	(16.897)	(27.478)	(18.141)	(29.248)
Čiste obresti	14.183	15.687	15.544	16.670
Prihodki iz dividend	1.422	0	0	352
Prihodki iz opravnin	802	411	1.429	1.159
Odhodki za opravnine	(156)	(203)	(298)	(368)
Čiste opravnine	646	208	1.131	791
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	81	115	82	115
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	0	3	(3)
Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(557)	0	(557)	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	364	358	364	358
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	2	(3)	60	(251)
Drugi čisti poslovni dobički	546	560	2.672	1.129
Administrativni stroški	(2.235)	(1.824)	(3.758)	(3.253)
Amortizacija	(147)	(137)	(260)	(242)
Rezervacije	2.560	(160)	2.141	306
Oslabitve	(8.487)	(9.922)	(9.240)	(10.265)
Dobiček iz rednega poslovanja	8.387	4.882	8.182	5.707
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.184)	(976)	(1.723)	(1.237)
Čisti dobiček obdobja	7.203	3.906	6.459	4.470
Osnovni čisti dobiček na delnico⁴	2,32	1,26		

⁴ 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	
	1-3/2013	1-3/2012	1-3/2013	1-3/2012
Čisti dobiček obdobja	7.203	3.906	6.459	4.470
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(1.727)	3.082	(1.941)	3.251
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(2.031)	3.853	(2.321)	4.139
<i>Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja</i>	<i>(1.950)</i>	<i>3.968</i>	<i>(2.239)</i>	<i>4.254</i>
<i>Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid</i>	<i>(81)</i>	<i>(115)</i>	<i>(82)</i>	<i>(115)</i>
Drugi čisti dobički (izgube) drugega vseobsegajočega donosa	0	0	33	(51)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	303	(771)	347	(837)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	5.476	6.988	4.518	7.721

6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2013	31.12.2012	31.3.2013	31.12.2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.840	408	2.841	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	1	1	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	311.437	309.755	337.304	333.854
Krediti	3.882.837	3.680.998	3.998.804	3.798.186
– Krediti bankam	3.239.216	3.031.156	3.263.366	3.057.451
– Krediti strankam, ki niso banke	640.384	649.294	732.359	738.831
– Druga finančna sredstva	3.237	548	3.079	1.904
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	76.795	78.003	76.795	78.003
Opredmetena osnovna sredstva	3.600	3.664	7.257	7.396
Naložbene nepremičnine	0	0	889	848
Neopredmetena sredstva	530	491	1.632	1.611
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	11.919	11.919	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	331	439	3.096	2.978
– Terjatve za davek	0	439	1.241	1.456
– Odložene terjatve za davek	331	0	1.855	1.522
Druga sredstva	333	266	31.420	32.390
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	2.718	2.718	2.718	2.718
SKUPAJ SREDSTVA	4.293.341	4.088.662	4.463.176	4.258.813
Finančne obveznosti do centralne banke	206.976	206.592	206.976	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43	44	43	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.727.729	3.526.884	3.833.638	3.634.230
– Vloge bank	43.121	44.301	43.121	44.301
– Vloge strank, ki niso banke	5	5	5	5
– Krediti bank	1.607.025	1.924.619	1.705.543	2.030.232
– Krediti strank, ki niso banke	464.011	150.063	464.011	150.063
– Dolžniški vrednostni papirji	1.610.167	1.406.725	1.610.167	1.406.725
– Druge finančne obveznosti	3.400	1.171	10.791	2.904
Rezervacije	12.151	14.713	43.049	44.587
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	528	28	615	229
– Obveznosti za davek	473	0	560	201
– Odložene obveznosti za davek	55	28	55	28
Druge obveznosti	214	177	11.159	9.956
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.947.641	3.748.438	4.095.480	3.895.638
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	(725)	1.003	(1.076)	897
Rezerve iz dobička	37.012	37.012	58.350	57.434
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	9.598	2.394	10.607	5.029
SKUPAJ KAPITAL	345.700	340.224	367.696	363.175
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	4.293.341	4.088.662	4.463.176	4.258.813

7 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

7.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-3/2013

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
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)	300.000	1.139	1.003	37.012	2.394	(1.324)	340.224
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(1.727)	0	7.203	0	5.476
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2013)	300.000	1.139	(725)	37.012	9.598	(1.324)	345.700

Za obdobje 1-3/2012

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)	31.300	3.066	(1.324)	332.008
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.853	0	3.906	0	7.759
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2012)	300.000	1.139	1.681	31.300	6.971	(1.324)	339.767

7.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-3/2013

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
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)	300.000	1.139	897	57.434	5.029	(1.324)	363.175
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(1.941)	0	6.459	0	4.518
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	916	(915)	0	1
Drugo ⁵	0	0	(32)	0	33	0	1
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2013)	300.000	1.139	(1.076)	58.350	10.607	(1.324)	367.696

Za obdobje 1-3/2012

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	4.022	0	4.470	0	8.492
Drugo ⁵	0	0	50	0	(51)	0	(1)
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2012)	300.000	1.139	878	50.132	10.105	(1.324)	360.930

⁵ Valutne spremembe pri konsolidiranju.

8 IZKAZ DENARNIH TOKOV⁶

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2013	31.3.2012	31.3.2013	31.3.2012
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	8.387	4.882	8.182	5.707
Amortizacija	147	137	260	242
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	8.487	(9.922)	9.240	10.265
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(2)	3	(60)	251
Drugi (dobički) iz naložbenja	(1.422)	0	0	(352)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(2.932)	(198)	(2.511)	(664)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	12.664	(5.098)	15.111	15.449
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev	(40.936)	(9.602)	(42.501)	(36.146)
c) Povečanja poslovnih obveznosti	208.295	164.154	208.629	169.621
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	180.023	149.454	181.239	148.924
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(576)	(389)	(1.456)	(1.147)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	179.447	149.065	179.783	147.777
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	1.422	0	0	352
b) Izdatki pri naložbenju	(121)	(118)	(183)	(1.065)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	1.301	(118)	(183)	(713)
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)	180.748	148.947	179.600	147.064
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	317.641	172.352	341.968	194.171
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	498.393	321.299	521.572	341.235

⁶ Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.