



**MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO  
SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA  
ZA OBDOBJE JANUAR - MAREC 2014**

Izdaja: 30.5.2014



## 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>6</b>
<b>4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA .....</b>	<b>8</b>
<b>5 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA .....</b>	<b>9</b>
<b>6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA.....</b>	<b>10</b>
<b>7 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA .....</b>	<b>11</b>
<b>8 IZKAZ DENARNIH TOKOV .....</b>	<b>13</b>



## IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 31.3.2014.

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 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

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do marca 2014 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 nerevidirano poročilo je pripravljeno v strnjeni obliki in vsebuje pomembna pojasnila, v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«. Potrebno ga je brati v povezavi z letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2013.

### Računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2013.

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, z izjemo novo sprejetih standardov in dopolnitev, ki so stopili v veljavo s 1.1.2014.

Novo sprejeti standardi in dopolnitve: MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi, MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih, prenovljena različica MRS 27 Ločeni računovodski izkazi, ki je bil spremenjen zaradi izdaje MSRP 10, vendar pa ohranja obstoječa navodila za pripravo ločenih računovodskih izkazov, ter prenovljena različica MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige, ki je bil spremenjen zaradi skladnosti s spremembami na podlagi izdaje MSRP 10 in MSRP 11; dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Smernice za prehod; dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Investicijske družbe; dopolnitve MRS 39 – Obnavljanje izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje varovanja; dopolnitve MRS 36 – Razkritja nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev; dopolnitve MRS 32 - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti.

### Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije: obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica in
- po kapitalski metodi 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

Zaradi slabega finančnega položaja Skupine Prvi faktor je SID banka v januarju 2014 prevzela tveganja za del njihovega portfelja v skupnem znesku 12,2 mio EUR. Poleg tega je bil januarja podpisan delničarski sporazum s FIMBanko, ki FIMBanki omogoča nakup 40-odstotnega deleža v Skupini Prvi faktor, z možnostjo povečanja deleža na 60 odstotkov. Na ta način bi SID banka znižala svoj delež v Skupini Prvi faktor na 30 odstotkov.

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.

SID banka je v mesecu aprilu izvedla predčasni delni odkup obstoječe obveznice z oznako SEDABI 3 04/21/15 in sicer z možnostjo izplačila v denarju ali zamenjave za novo obveznico SID banke. Sprejete so bile vse ponudbe in sicer za izplačilo v denarju v skupni nominalni vrednosti 53,1 mio EUR ter za zamenjavo za novo obveznico v skupni nominalni vrednosti 95,2 mio EUR. Pri obeh transakcijah je znašala ponujena odkupna cena 101,50 odstotka od nominalnega zneska obveznice.

SID banka je za namen zamenjave obveznic in po dogovorjenem razmerju zamenjave v višini 101,70 odstotka izdala novo 3-letno obveznico v skupni nominalni vrednosti 96,8 mio EUR s kuponsko obrestno mero 2,25 odstotka na letnem nivoju.

## 3 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

### Povzetek izkaza poslovnega izida

(v tisoč EUR)	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2014	1-3/2013	1-3/2014	1-3/2013
Čiste obresti	11.087	14.183	11.231	14.377
Čisti neobrestni prihodki	4.376	2.513	5.223	3.313
Operativni stroški	(2.861)	(2.382)	(3.808)	(3.270)
Oslabitve in rezervacije	(7.347)	(5.927)	(7.208)	(6.588)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.255	8.387	5.438	7.832
Čisti dobiček obdobja	4.362	7.203	4.471	6.501

### Povzetek izkaza finančnega položaja

(v tisoč EUR)	SID banka		Skupina SID banka	
	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2014	31.12.2013
Bilančna vsota	3.804.701	3.787.565	3.864.774	3.844.997
Dani krediti bankam	2.632.922	2.614.504	2.646.725	2.626.986
Dani krediti strankam, ki niso banke	617.352	601.136	617.352	601.136
Finančne obveznosti	3.428.809	3.432.422	3.430.118	3.433.948
Celotni kapital	354.017	345.793	373.198	362.790

## Izbor kazalnikov<sup>1</sup>

(v odstotkih)	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2014	1-12/2013	1-3/2013	1-3/2014	1-12/2013	1-3/2013
<b>Profitabilnost</b>						
Obrestna marža	1,16	1,31	1,37	1,12	1,31	1,35
Marža finančnega posredništva <sup>2</sup>	1,62	1,90	1,61	1,65	2,01	1,66
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,55	0,14	0,81	0,54	0,15	0,74
Donos na kapital pred obdavčitvijo	5,97	1,66	9,73	5,99	1,65	8,70
Donos na kapital po obdavčitvi	4,96	1,41	8,35	4,93	1,23	7,23
<b>Stroški poslovanja</b>						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,30	0,23	0,23	0,38	0,33	0,31
Operativni stroški/čisti prihodki	18,50	12,23	14,26	23,14	16,42	18,49
<b>Kapital</b>						
Kapitalska ustreznost <sup>3</sup>	25,06	16,49	14,22	23,61	16,12	13,75
<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>3</sup>	6,58	6,45	5,03	7,22	6,92	5,37

	SID banka			Skupina SID banka		
	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2013
<b>Mednarodna bonitetna ocena</b>						
<b>Standard &amp; Poor's</b>	A-	Ba1	Ba1			
<b>Moody's</b>	Ba1	Ba1	Ba1			
<b>Število zaposlenih</b>						
	135	139	125	362	369	353
<b>Delnice</b>						
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)	114,08	111,43	111,40			

<sup>1</sup> Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven.

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

<sup>3</sup> Za kapitalsko ustreznost na dan 31. 3. 2014 je podana ocena. Dokončni izračun zaradi nove evropske kapitalske zakonodaje še ni na voljo, saj je rok za nadzorniško poročanje za prvi kvartal za vse evropske banke podaljšan na 30. 6. 2014. Količnik kapitalske ustreznosti na dan 31. 3. 2014 je glede na 31. 12. 2013 višji predvsem zaradi spremembe določenih parametrov izračuna skladno z določbami nove zakonodaje.

Pri izračunu razmerja med oslavitvami 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	
	1-3/2014	1-3/2013	1-3/2014	1-3/2013
Prihodki iz obresti	25.542	31.080	25.690	31.280
Odhodki za obresti	(14.455)	(16.897)	(14.459)	(16.903)
Čiste obresti	11.087	14.183	11.231	14.377
Prihodki iz dividend	0	1.422	0	0
Prihodki iz opravnin	717	802	717	802
Odhodki za opravnine	(134)	(156)	(137)	(159)
Čiste opravnine	583	646	580	643
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	313	81	313	82
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	9	4	9
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.108	(557)	3.109	(557)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	(75)	364	(75)	364
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(5)	2	(5)	2
Drugi čisti poslovni dobički	448	546	1.474	2.737
Administrativni stroški	(2.708)	(2.235)	(3.564)	(3.034)
Amortizacija	(153)	(147)	244	(236)
Rezervacije	(10.688)	2.560	(10.520)	2.141
Oslabitve	3.341	(8.487)	3.312	(8.729)
Pripadajoči dobički (izgube) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	(177)	33
<b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>	<b>5.255</b>	<b>8.387</b>	<b>5.438</b>	<b>7.832</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(893)	(1.184)	(967)	(1.331)
<b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>	<b>4.362</b>	<b>7.203</b>	<b>4.471</b>	<b>6.501</b>
<b>Osnovni čisti dobiček na delnico<sup>4</sup></b>	<b>1,41</b>	<b>2,32</b>	<b>1,44</b>	<b>2,09</b>

<sup>4</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	
	1-3/2014	1-3/2013	1-3/2014	1-3/2013
<b>Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>4.362</b>	<b>7.203</b>	<b>4.471</b>	<b>6.501</b>
<b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi</b>	<b>3.861</b>	<b>(1.727)</b>	<b>4.102</b>	<b>(1.974)</b>
<b>Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</b>	<b>3.861</b>	<b>(1.727)</b>	<b>4.102</b>	<b>(1.974)</b>
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.652	(2.031)	4.942	(2.321)
Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	4.965	(1.950)	5.255	(2.239)
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(313)	(81)	(313)	(82)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(791)	303	(840)	347
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>8.223</b>	<b>5.476</b>	<b>8.573</b>	<b>4.527</b>

## 6 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	163.101	177.416	163.101	177.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	336.711	344.433	357.412	364.941
Krediti	3.251.851	3.216.262	3.265.649	3.228.741
– Krediti bankam	2.632.922	2.614.504	2.646.725	2.626.986
– Krediti strankam, ki niso banke	617.352	601.136	617.352	601.136
– Druga finančna sredstva	1.577	622	1.572	619
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	38.764	36.095	38.764	36.095
Opredmetena osnovna sredstva	3.258	3.324	6.516	6.643
Neopredmetena sredstva	642	677	1.232	1.258
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	8.831	2.075	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	789	307	789	338
– Odložene terjatve za davek	789	307	789	338
Druga sredstva	754	220	29.236	29.146
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>3.804.701</b>	<b>3.787.565</b>	<b>3.864.774</b>	<b>3.844.997</b>
Finančne obveznosti do centralne banke	207.870	207.742	207.870	207.742
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17	17	17	17
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.220.922	3.224.663	3.222.231	3.226.189
– Vloge bank	30.364	40.497	30.364	40.497
– Vloge strank, ki niso banke	6	6	6	6
– Krediti bank	1.567.317	1.574.979	1.568.168	1.575.925
– Krediti strank, ki niso banke	482.473	472.965	482.473	472.965
– Dolžniški vrednostni papirji	1.138.897	1.134.713	1.138.897	1.134.713
– Druge finančne obveznosti	1.865	1.503	2.323	2.083
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	129	0	129
Rezervacije	18.919	8.246	49.023	38.832
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.811	785	3.002	1.014
– Obveznosti za davek	1.538	785	1.711	1.014
– Odložene obveznosti za davek	1.273	0	1.291	0
Druge obveznosti	145	190	9.433	8.284
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>3.450.684</b>	<b>3.441.772</b>	<b>3.491.576</b>	<b>3.482.207</b>
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	5.567	1.706	5.751	1.648
Rezerve iz dobička	41.961	41.961	58.106	58.621
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	6.673	2.311	9.526	2.706
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>354.016</b>	<b>345.793</b>	<b>373.198</b>	<b>362.790</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>3.804.701</b>	<b>3.787.565</b>	<b>3.864.774</b>	<b>3.844.997</b>

## 7 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

### 7.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

#### Za obdobje 1-3/2014

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 (1.1.2014)</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>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.861	0	4.362	0	8.223
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.03.2014)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>5.567</b>	<b>41.961</b>	<b>6.673</b>	<b>(1.324)</b>	<b>354.016</b>

#### 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
<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	(1.727)	0	7.203	0	5.476
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2013)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>(725)</b>	<b>37.012</b>	<b>9.598</b>	<b>(1.324)</b>	<b>345.700</b>

## 7.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

### Za obdobje 1-3/2014

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 (1.1.2014)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>1.648</b>	<b>58.621</b>	<b>2.706</b>	<b>(1.324)</b>	<b>362.790</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	4.102	0	4.471	0	8.573
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	(515)	515	0	0
Drugo	0	0	0	0	1.834	0	1.834
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.03.2014)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>5.750</b>	<b>58.106</b>	<b>9.526</b>	<b>(1.324)</b>	<b>373.197</b>

### 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
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>897</b>	<b>52.028</b>	<b>4.891</b>	<b>(1.324)</b>	<b>357.631</b>
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	0	0	(1.974)	0	6.501	0	4.527
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	735	(735)	0	0
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2013)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>(1.077)</b>	<b>52.763</b>	<b>10.657</b>	<b>(1.324)</b>	<b>362.158</b>

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

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2014	31.3.2013	31.3.2014	31.3.2013
<b>A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	5.255	8.387	5.438	7.832
Amortizacija	153	147	244	236
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(22)	51	(22)	51
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov	(3.319)	8.436	(3.319)	8.436
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	29	242
Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	177	(33)
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	5	(2)	5	(2)
Drugi (dobički) iz naložbenja	0	(1.422)	0	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	10.760	(2.932)	10.584	(2.512)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	12.832	12.664	13.136	14.250
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev	(22.602)	(40.936)	(21.623)	(39.865)
c) Povečanja/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(2.589)	208.295	(1.926)	210.002
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	(12.359)	180.023	(10.413)	184.387
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	651	(576)	570	(948)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	(11.708)	179.447	(9.843)	183.439
<b>B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
a) Prejemki pri naložbenju	0	1.422	0	0
b) Izdatki pri naložbenju	(52)	(121)	(91)	(129)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	(52)	1.301	(91)	(129)
<b>D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	(1)	4	(1)	4
<b>E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)</b>	(11.760)	180.748	(9.934)	183.310
<b>F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	206.842	317.641	218.654	327.441
<b>G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)</b>	195.081	498.393	208.719	510.755

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