

**MEDLETNO RAČUNOVODSKO
POROČILO SID BANKE IN
SKUPINE SID BANKA ZA OBDOBJE
JANUAR – MAREC 2015**

Izdaja: 29.5.2015



Kazalo vsebine

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA.....	3
1 OSNOVNI PODATKI.....	4
2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	5
3 POMEMBNEJŠI DOGODKI.....	7
4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM..	8
5 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	9
6 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	10
7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA.....	11
8 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	12
8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke.....	12
8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka	13
9 IZKAZ DENARNIH TOKOV.....	14
10 DRUGA RAZKRITJA	15
10.1 Razkritja glede povezanih oseb	15
10.2 Poročanje po poslovnih segmentih	15
10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti.....	18
10.4 Pogojne in možne obveznosti.....	19
11 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	19



IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 31.03.2015.

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

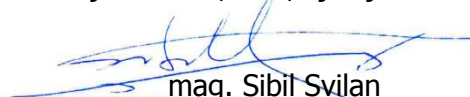
Odgovornost uprave je, da so:

- 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 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	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 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

Povzetek izkaza finančnega položaja

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2015	31.12.2014	31.3.2015	31.12.2014
Bilančna vsota	3.500.496	3.577.036	3.555.353	3.631.383
Dani krediti bankam	2.029.655	2.180.886	2.035.188	2.186.274
Dani krediti strankam, ki niso banke	609.098	637.327	609.098	637.327
Finančne obveznosti	3.091.071	3.178.962	3.091.610	3.179.560
Celotni kapital	364.962	355.275	382.715	372.666

Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2015	1-3/2014	1-3/2015	1-3/2014
Čiste obresti	6.677	11.087	6.776	11.231
Čisti neobrestni prihodki	578	4.376	2.010	5.223
Operativni stroški	(2.570)	(2.861)	(3.532)	(3.808)
Oslabitve in rezervacije	1.067	(7.347)	699	(7.208)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.753	5.255	5.953	5.438
Čisti dobiček poslovnega leta	4.775	4.362	4.930	4.471

Izbor kazalnikov¹

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2015	1-12/2014	1-3/2014	1-3/2015	1-12/2014	1-3/2014
Profitabilnost						
Obrestna marža	0,76	1,17	1,16	0,74	1,17	1,12
Marža finančnega posredništva ²	0,82	1,52	1,62	0,96	1,45	1,65
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,65	0,12	0,55	0,65	0,12	0,54
Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,37	3,42	5,97	6,35	3,29	5,99
Donos na kapital po obdavčitvi	5,29	1,28	4,96	5,26	1,18	4,93
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,29	0,28	0,30	0,38	0,39	0,38
Operativni stroški/čisti prihodki	35,42	18,56	18,50	40,20	23,71	23,14
Kapital						
Kapitalska ustreznost	27,9	26,1	24,5	26,9	25,8	23,9
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	8,94	8,51	6,58	10,25	9,15	7,22

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		
	31.3.2015	31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015	31.12.2014	31.03.2014
Število zaposlenih	148	147	135	352	356	362

	SID banka		
	31.3.2015	31.12.2014	31.03.2014
Mednarodna bonitetna ocena Standard & Poor's Moody's	A- Baa3	A- Baa3	A- Ba1
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)	117,60	114,48	114,08

Odras poslovanja v izkazu finančnega položaja

Konec prvega kvartala 2015 je bilančna vsota SID banke dosegla 3.500,5 milijona EUR, kar predstavlja 97,9 odstotka bilančne vsote konec leta 2014.

Najvišji delež med naložbami v bilančni aktivni so imeli tudi v prvem trimesečju leta 2015 krediti bankam. Le-ti vključujejo kredite in vloge pri bankah in so konec obdobja dosegli 2.029,7 milijona EUR, kar je 6,9 odstotka manj kot konec leta 2014. Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2015 znižali za 4,4 odstotka, konec marca je neto stanje teh kreditov znašalo 609,1 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje so konec obdobja znašale 738,1 milijona EUR in so se v prvem trimesečju leta 2015 povečale za 27,1 milijona EUR. Njihov delež v skupnih sredstvih banke se je povečal iz 19,9 odstotka na 21,1 odstotka.

Med obveznostmi so konec prvega trimesečja leta 2015 največji, 50,7-odstotni strukturni delež predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v višini 1.774 milijonov EUR, kar je 91,3 milijona EUR manj kot ob koncu leta 2014. Obveznosti do strank, ki niso banke, so znašale 382,9 milijona EUR in se glede na preteklo leto niso bistveno spremenile, prav tako se ni spremenilo stanje dolžniških vrednostnih papirjev, ki je konec prvega trimesečja znašalo 930,3 milijona EUR. Kapital SID banke se je povečal za 9,7 milijona EUR, kar je 2,7 odstotka več kot ob koncu leta 2014 in je ob koncu trimesečja znašal 365 milijonov EUR. Povečanje izhaja iz višjega stanja akumuliranega vseobsegajočega donosa v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo v višini 4,9 milijona EUR in čistega dobička tekočega leta v višini 4,8 milijona EUR.

Glede na prevladujoč vpliv SID banke v Skupini SID banka, specifičnost skupine ter ob upoštevanju medsebojnih odnosov v skupini je bila bilančna vsota Skupine SID banka le za 1,6 odstotka višja od bilančne vsote SID banke in je ob zaključku prvega kvartala znašala 3.555,4 milijona EUR. Posledično je tudi struktura sredstev in obveznosti Skupine SID banka podobna bančni strukturi.



Odras poslovanja v izkazu poslovnega izida

SID banka je v prvem trimesečju 2015 dosegla dobiček pred davki v višini 5,8 milijona EUR, kar je 0,5 milijona več kot v prvem trimesečju leta 2014 in neto dobiček v višini 4,8 milijona EUR, kar je 0,4 milijona več kot v prvem trimesečju 2014.

Čiste obresti v višini 6,7 milijona EUR so bile za 39,8 odstotka nižje kot v prvem trimesečju leta 2014. Merjeno na povprečno aktivo je obrestna marža 0,76-odstotna. Čiste obresti predstavljajo 92 odstotkov vseh čistih prihodkov.

Čisti neobrestni prihodki so bili v prvem trimesečju 2015 realizirani v višini 0,6 milijona EUR.

Operativni stroški so v prvem trimesečju leta 2015 znašali 2,6 milijona EUR, od tega administrativni stroški 2,4 milijona EUR in stroški amortizacije 0,2 milijona EUR.

Neto prihodki iz odpravljenih oslabitev in rezervacij so v prvem trimesečju 2015 dosegli 1,1 milijona EUR, medtem ko so v prvem trimesečju leta 2014 odhodki za oblikovane oslabitve in rezervacije znašali 7,3 milijona EUR. Prihodki iz tega naslova v letošnjem letu so posledica zniževanja kreditnega portfelja.

Dobiček pred obdavčitvijo Skupine SID banka je v prvem trimesečju leta 2015 znašal 6 milijonov EUR, kar je za 0,5 milijona več kot v primerjalnem obdobju leta 2014, neto dobiček je znašal 4,9 milijona EUR.

3 POMEMBNEJŠI DOGODKI

SID banka je v januarju 2015 pridobila bonitetno oceno s strani bonitetne agencije Standard & Poor's Rating Services, in sicer ostaja dolgoročna bonitetna ocena A-, spremenil se je prihodnji izgled bonitetne ocene z negativnega na stabilnega, kratkoročna bonitetna ocena pa je A-2. Bonitetna ocena SID banke je na isti ravni kot bonitetna ocena Republike Slovenije.

Bonitetna agencija Moody's je konec januarja 2015 zvišala bonitetno oceno SID banke z Ba1 na Baa3, medtem ko obeti ostajajo stabilni. Povišanje ocene iz špekulativne na investicijsko raven je posledica povišanja bonitetne ocene Republike Slovenije, ki izhaja iz napredka pri fiskalni konsolidaciji in stabilizacije bančnega sektorja. Dosežena stabilizacija bančnega sektorja pa zmanjšuje prihodnja tveganja za morebitne dodatne pritiske na javne finance.

V prvem kvartalu 2015 so zapadle operacije dolgoročnega refinanciranja Evropske centralne banke, ki so jih že v letu 2014 deloma nadomestile Operacije ciljnega dolgoročnega refinanciranja. SID banka je poplačala obveznosti do ECB iz naslova 3 letnih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (LTRO) v višini glavnice 95 milijonov evrov in pripadajočih obresti.

Evropska centralna banka je v mesecu marcu začela kvantitativno sproščanje, imenovano Public Sector Purchase Programme (PSPP) oziroma kupovanje državnih obveznic z namenom približevanja ciljni meji evropske inflacije pri 2%. Obveznice SID banke so v aprilu postale primerne za nakupe s strani ECB, kar je velik uspeh.



4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do marca 2015 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, Zakona o bančništvu 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 2014.

Računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2014.

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.

Še neuveljavljeni in neuporabljeni že izdani/sprejeti standardi in pojasnila:

- MSRP 9 – Finančni instrumenti. MSRP 9 velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, z možnostjo predčasne vpeljave.
- MSRP 14 (nov standard) - Zakonsko predpisani odlog plačila računov (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 15 (nov standard) – Prihodki iz pogodb s kupci (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- Dopolnitve MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena sredstva – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 11 (dopolnitev) – Računovodska obravnava pridobitve deležev v skupnih delovanjih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

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.

5 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.3.2015	31.12.2014	31.3.2015	31.12.2014
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	76.681	3.051	82.634	7.554
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	738.087	710.983	759.337	733.053
Kredit	2.639.184	2.818.627	2.644.721	2.824.019
Kredit bankam	2.029.655	2.180.886	2.035.188	2.186.274
Kredit strankam, ki niso banke	609.098	637.327	609.098	637.327
Druga finančna sredstva	431	414	435	418
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	29.881	28.394	29.881	28.394
Opredmetena osnovna sredstva	6.068	6.190	9.045	9.229
Neopredmetena sredstva	773	713	1.367	1.318
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	8.831	418	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	562	0	1.121	427
Terjatve za davek	0	0	559	427
Odložene terjatve za davek	562	0	562	0
Druga sredstva	429	247	26.829	26.970
SKUPAJ SREDSTVA	3.500.496	3.577.036	3.555.353	3.631.383
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3	3	3	3
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.091.068	3.178.959	3.091.607	3.179.557
Vloge bank	24.112	23.827	24.112	23.827
Vloge strank, ki niso banke	6	6	6	6
Kredit bank in centralnih bank	1.749.906	1.841.494	1.749.906	1.841.494
Kredit strank, ki niso banke	382.863	381.461	382.863	381.461
Dolžniški vrednostni papirji	930.344	930.353	930.344	930.353
Druge finančne obveznosti	3.837	1.818	4.376	2.416
Rezervacije	35.070	35.468	67.450	67.435
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	9.215	7.025	9.335	7.103
Obveznosti za davek	7.088	6.466	7.088	6.465
Odložene obveznosti za davek	2.127	559	2.247	638
Druge obveznosti	178	306	4.243	4.619
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.135.534	3.221.761	3.172.638	3.258.717
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	11.556	6.644	12.251	7.132
Rezerve iz dobička	46.658	46.658	63.749	63.749
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	6.933	2.158	6.900	1.970
SKUPAJ KAPITAL	364.962	355.275	382.715	372.666
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	3.500.496	3.577.036	3.555.353	3.631.383

6 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2015	1-3/2014	1-3/2015	1-3/2014
Prihodki iz obresti	17.819	25.542	17.919	25.690
Odhodki za obresti	(11.142)	(14.455)	(11.143)	(14.459)
Čiste obresti	6.677	11.087	6.776	11.231
Prihodki iz opravnin	1.010	717	1.010	717
Odhodki za opravnine	(177)	(134)	(180)	(137)
Čiste opravnine	833	583	830	580
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	347	313	347	313
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2	4	2	4
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.119)	3.108	(1.119)	3.109
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	161	(75)	161	(75)
Čista izguba iz tečajnih razlik	(3)	(5)	(3)	(5)
Drugi čisti poslovni dobički	357	448	1.792	1.474
Administrativni stroški	(2.379)	(2.708)	(3.247)	(3.564)
Amortizacija	(191)	(153)	(285)	(244)
Rezervacije	409	(10.688)	217	(10.520)
Oslabitve	658	3.341	482	3.312
Pripadajoče (izgube) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	(177)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.753	5.255	5.953	5.438
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(978)	(893)	(1.023)	(967)
Čisti dobiček poslovnega leta	4.775	4.362	4.930	4.471
Osnovni čisti dobiček na delnico v EUR⁴	1,54	1,41	1,59	1,44

⁴ Osnovni čisti dobiček na delnico je enak popravljenemu čistemu dobičku na delnico, saj SID banka nima popravljanih instrumentov.

7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2015	1-3/2014	1-3/2015	1-3/2014
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	4.775	4.362	4.930	4.471
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	4.912	3.861	5.120	4.102
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	4.912	3.861	5.120	4.102
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	5.918	4.652	6.168	4.942
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	6.265	4.965	6.515	5.255
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(347)	(313)	(347)	(313)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(1.006)	(791)	(1.048)	(840)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	9.687	8.223	10.050	8.573

8 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-3/2015

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo) 1.1.2015	300.000	1.139	6.644	46.658	2.158	(1.324)	355.275
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2015	300.000	1.139	6.644	46.658	2.158	(1.324)	355.275
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	4.912	0	4.775	0	9.687
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.03.2015)	300.000	1.139	11.556	46.658	6.933	(1.324)	364.962

Za obdobje 1-3/2014

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo) 1.1.2014	300.000	1.139	1.706	41.961	2.311	(1.324)	345.793
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1.1.2014)	300.000	1.139	1.706	41.961	2.311	(1.324)	345.793
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.861	0	4.362	0	8.223
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.03.2014)	300.000	1.139	5.567	41.961	6.673	(1.324)	354.016

8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-3/2015

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo) 1.1.2015	300.000	1.139	7.132	63.750	1.970	(1.324)	372.667
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2015	300.000	1.139	7.132	63.750	1.970	(1.324)	372.667
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	5.119	0	4.930	0	10.049
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.03.2015)	300.000	1.139	12.251	63.749	6.900	(1.324)	382.716

Za obdobje 1-3/2014

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo) 1.1.2014	300.000	1.139	1.648	58.621	2.706	(1.324)	362.790
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1.1.2014)	300.000	1.139	1.648	58.621	2.706	(1.324)	362.790
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
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.03.2014)	300.000	1.139	5.750	58.106	9.526	(1.324)	373.197

9 IZKAZ DENARNIH TOKOV

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2015	1-3/2014	1-3/2015	1-3/2014
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	5.753	5.255	5.953	5.438
Amortizacija	191	153	285	244
Odprava oslabilve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	(22)	0	(22)
Odprava oslabilve kreditov	(658)	(3.319)	(658)	(3.319)
Oslabilve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	176	29
Pripadajoče izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	177
Čiste izgube iz tečajnih razlik	3	5	3	5
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(572)	10.760	(381)	10.584
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	4.717	12.832	5.378	13.136
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev	204.525	(22.602)	203.891	(21.623)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(22.058)	8.620	(21.030)	8.667
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	230.162	(26.712)	228.352	(26.205)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	(3.397)	(3.976)	(3.397)	(3.966)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(182)	(534)	(34)	(119)
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(89.328)	(2.589)	(89.414)	(1.926)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	2	4	2	4
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(91.263)	(7.819)	(91.322)	(8.036)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	2.062	5.415	2.062	5.415
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	(129)		(129)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(129)	(60)	(156)	820
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	119.914	(12.359)	119.855	(10.413)
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	650	651	515	570
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	120.564	(11.708)	120.370	(9.843)
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	0	0	0	0
b) Izdatki pri naložbenju	(129)	(52)	(150)	(91)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(129)	(52)	(150)	(91)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	14	(1)	14	(1)
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	120.435	(11.760)	120.220	(9.934)
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	3.051	206.842	12.942	218.654
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	123.500	195.081	133.176	208.719

10 DRUGA RAZKRITJA

10.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

	31.3.2015			31.12.2014		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	45	93.511	93.556	36	94.122	94.158
Druga finančna sredstva	13	0	13	13	0	13
Bruto izpostavljenost	58	93.511	93.569	49	94.122	94.171
Popravki vrednosti	(2)	(15.895)	(15.897)	(2)	(12.174)	(12.176)
Neto izpostavljenost	56	77.616	77.671	47	81.948	81.995
Druge finančne obveznosti	0	0	0	8	125	133
Rezervacije	1	31.625	31.627	2	31.625	31.627
Skupaj obveznosti	1	31.625	31.627	10	31.750	31.760

	1-3/2015			1-3/2014		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	1.071	1.071	0	1.037	1.037
Prihodki iz dividend	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin	0	0	0	0	21	21
Prihodki od najemnin in drugih storitev	21	0	21	24	0	24
Odhodki za opravnine	0	(57)	(57)	0	0	0
Odhodki za druge storitve	(1)	0	(1)	(9)	0	(9)
Rezervacije	0	0	0	0	(12.340)	(12.340)
Oslabitve	0	(1.839)	(1.839)	0	12.385	12.385
Skupaj	20	(825)	(805)	15	1.103	1.118

10.2 Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih so opravljena na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. Pretežni del poslovanja Skupine SID banka je na domačem trgu, zato dodatnih členitev po geografskih območjih Skupina SID banka ne razkriva.

Aktivnosti Skupine SID banka je mogoče razdeliti v tri poslovne segmente:

- bančništvo,
- zavarovanje terjatev in
- faktoring.

Vsak poslovni segment je organiziran kot pravna oseba v obliki samostojne gospodarske družbe. V Skupini SID banka se dejavnost bančništva odvija v obvladujoči družbi SID banka, zavarovanje terjatev se izvaja v družbi PKZ, faktoring pa v Skupini Prvi faktor. V poslovni

segment faktoring je vključen sorazmeren delež Skupine Prvi faktor (50 odstotkov). Posamezni poslovni segmenti vključujejo produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujejo od ostalih poslovnih segmentov. Transakcije med poslovnimi segmenti se vršijo po normalnih poslovnih pogojih.

Za obdobje 1-3/2015

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Faktoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	17.820	99	1.270	19.189	(594)	18.595
Odhodki za obresti	(11.143)	0	(1.047)	(12.190)	505	(11.685)
Čiste obresti	6.677	99	224	7.000	(89)	6.911
Prihodki iz dividend	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.010	0	265	1.275	0	1.275
Odhodki za opravnine (provizije)	(177)	(3)	(45)	(225)	50	(175)
Čiste opravnine (provizije)	833	(3)	221	1.051	50	1.101
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	347	0	0	347	0	347
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2	0	0	2	0	2
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.119)	0	0	(1.119)	0	(1.119)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	161	0	0	161	0	161
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(3)	0	271	268	14	282
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	358	1.435	(45)	1.748	(23)	1.725
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	7.256	1.531	670	9.457	(48)	9.409
Druge informacije po segmentih	(1.503)	(1.331)	(790)	(3.624)	1.840	(1.784)
Administrativni stroški	(2.379)	(869)	(582)	(3.830)	1	(3.829)
Amortizacija	(191)	(94)	(16)	(301)	0	(301)
Rezervacije	409	(192)	0	217	0	217
Oslabitve	658	(176)	(193)	289	1.839	2.128
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	5.753	200	(120)	5.833	1.792	7.625
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(978)	(45)	(176)	(1.199)	0	(1.199)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	4.775	155	(296)	4.635	1.792	6.427
31.3.2015						
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	3.500.496	63.277	100.369	3.664.142	(66.454)	3.597.688
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	0	0	8.831	(8.413)	418
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	3.135.534	37.111	99.700	3.272.345	(78.415)	3.193.930
Skupaj kapital	364.962	26.166	669	391.797	11.961	403.758
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(62)	(73)	(8)	(143)	0	(143)

Za obdobje 1-3/2014

v tisoč EUR	Zavarovanje			Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
	Bančništvo	terjatev	Factoring			
Prihodki iz obresti	25.542	149	2.489	28.180	(504)	27.675
Odhodki za obresti	(14.455)	(4)	(1.561)	(16.020)	529	(15.491)
Čiste obresti	11.087	145	928	12.160	25	12.184
Prihodki iz dividend	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	717	0	536	1.253	(10)	1.243
Odhodki za opravnine (provizije)	(134)	(3)	(147)	(284)	43	(241)
Čiste opravnine (provizije)	583	(3)	389	969	33	1.002
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	313	0	0	313	0	313
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	0	0	4	0	4
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.108	0	0	3.108	0	3.109
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(75)	0	0	(75)	0	(75)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(5)	0	126	121	0	121
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	448	1.026	(31)	1.443	(34)	1.410
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	15.463	1.168	1.412	18.043	24	18.068
Druge informacije po segmentih	(10.208)	(808)	(1.465)	(12.481)	(44)	(12.526)
Administrativni stroški	(2.708)	(857)	(694)	(4.259)	1	(4.258)
Amortizacija	(153)	(91)	(18)	(262)	0	(262)
Rezervacije	(10.688)	169	(7)	(10.526)	12.340	1.814
Oslabitve	3.341	(29)	(747)	2.566	(12.385)	(9.820)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	5.255	360	(53)	5.562	(20)	5.542
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(893)	(74)	(124)	(1.091)	0	(1.091)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	4.362	286	(177)	4.472	(20)	4.452

31.12.2014

SREDSTVA IN OBVEZNOSTI

Skupaj sredstva	3.577.036	62.768	102.116	3.741.920	(52.878)	3.689.042
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	0	0	8.831	(8.413)	418
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	3.221.761	36.964	100.366	3.359.091	(78.756)	3.280.335
Skupaj kapital	355.275	25.804	1.750	382.829	25.878	408.707
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	2.902	(256)	(26)	2.620	0	2.620

10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti

	SID banka							
	31.3.2015				31.12.2014			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	586.252	133.859	17.976	738.087	531.775	163.221	15.987	710.983
Dolžniški vrednostni papirji	586.252	128.912	17.976	733.140	531.775	157.375	15.987	705.137
Lastniški vrednostni papirji	0	4.947	0	4.947	0	5.846	0	5.846
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	29.881	0	29.881	0	28.394	0	28.394
Skupaj finančna sredstva	586.252	163.740	17.976	767.968	531.775	191.615	15.987	739.377
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	3	0	3	0	3	0	3
Skupaj finančne obveznosti	0	3	0	3	0	3	0	3

	Skupina SID banka							
	31.3.2015				31.12.2014			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	605.584	135.777	17.976	759.337	551.949	165.116	15.987	733.052
Dolžniški vrednostni papirji	605.584	130.830	17.976	754.390	551.949	159.270	15.987	727.206
Lastniški vrednostni papirji	0	4.947	0	4.947	0	5.846	0	5.846
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	29.881	0	29.881	0	28.394	0	28.394
Skupaj finančna sredstva	605.584	165.658	17.976	789.218	551.949	193.510	15.987	761.446
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	3	0	3	0	3	0	3
Skupaj finančne obveznosti	0	3	0	3	0	3	0	3

Finančni instrumenti, ki jih SID banka in Skupina SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po poštenu vrednosti, so finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave, se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulje donosa.

Poštenu vrednost finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določi z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za enaka sredstva, z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za podobna sredstva in kotiranih cen za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih.

Tabela prenosov med nivoji

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 3 v nivo 1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.224	3.138
Dolžniški vrednostni papirji	12.224	3.138

10.4 Pogojne in možne obveznosti

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	31.3.2015	31.12.2014
Garancije	60.666	58.384
Obveznosti iz odobrenih neizkoriščenih kreditov	36.810	54.786
Skupaj prevzete obveznosti	94.476	113.170
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(33.012)	(33.006)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - nečrpane kredite	(1.740)	(2.150)

V postavki prevzete obveznosti izkazuje SID banka oziroma Skupina SID banka vrednost neizkoriščenih kreditov, odobrenih domačim bankam in podjetjem in vrednost danih garancij. Znesek kreditov, odobrenih podjetjem, ki na 31. 03. 2015 še niso bili črpani, znaša 24,3 milijona EUR, odobrenih bankam pa 12,5 milijona EUR.

11 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU

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