

2016

Medletno računovodsko
poročilo SID banke in
Skupine SID banka za
obdobje januar – marec 2016



Ljubljana, 31. 5. 2016

Kazalo vsebine

Izjava o odgovornosti posloводства	4
1. Osnovni podatki	5
2. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja	6
3. Pomembnejši dogodki.....	8
4. Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom	9
5. Izkaz finančnega položaja	10
6. Izkaz poslovnega izida	11
7. Izkaz vseobsegajočega donosa	12
8. Izkaz sprememb lastniškega kapitala	13
8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke	13
8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka	14
9. Izkaz denarnih tokov	15
10. Druga razkritja	16
10.1 Razkritja glede povezanih oseb	16
10.2 Poročanje po poslovnih segmentih.....	16
10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti.....	19
10.4 Pogojne in prevzete obveznosti	20
11. Pomembnejši dogodki po obračunskem obdobju	20

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 31. 3. 2016.

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 pripravljani 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
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	
	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015
Bilančna vsota	2.911.511	3.198.967	2.961.802	3.247.397
Dani krediti bankam	1.348.831	1.606.153	1.355.467	1.612.787
Dani krediti strankam, ki niso banke	579.568	605.465	579.568	605.465
Finančne obveznosti	2.497.714	2.799.577	2.498.345	2.800.189
Celotni kapital	376.041	364.164	394.615	382.525

Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015
Čiste obresti	6.599	6.677	6.682	6.776
Čisti neobrestni prihodki	4.253	578	6.102	2.010
Operativni stroški	(2.665)	(2.570)	(3.664)	(3.532)
Oslabitev in rezervacije	1.194	1.067	500	699
Dobiček iz rednega poslovanja	9.381	5.753	9.620	5.953
Čisti dobiček poslovnega leta	7.787	4.775	7.977	4.930

Izbor kazalnikov¹

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2016	1-12/2015	1-3/2015	1-3/2016	1-12/2015	1-3/2015
Profitabilnost						
Obrestna marža	0,84	0,69	0,76	0,84	0,68	0,74
Marža finančnega posredništva ²	1,37	1,00	0,82	1,59	0,94	0,96
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,00	0,33	0,54	1,00	0,34	0,54
Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,16	3,52	6,37	10,11	3,67	6,35
Donos na kapital po obdavčitvi	8,43	2,92	5,29	8,38	3,03	5,26
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,34	0,34	0,29	0,46	0,46	0,38
Operativni stroški/čisti prihodki	24,91	34,53	35,42	29,01	41,69	40,20
Kapital						
Kapitalska ustreznost	32,7	29,5	27,9	30,7	29,1	26,9
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami ³	10,19	9,74	8,94	12,01	10,50	10,25

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		
	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016	31.12.2015	31.03.2015
Število zaposlenih	163	158	148	316	349	352

	SID banka		
	31.3.2016	31.12.2015	31.03.2015
Mednarodna bonitetna ocena			
Standard & Poor's	A-	A-	A-
Moody's	Baa3	Baa3	Baa3
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)	121,17	117,35	117,60

Odras poslovanja v izkazu finančnega položaja

Konec prvega kvartala 2016 je bilančna vsota SID banke dosegla 2.911,5 milijona EUR, kar predstavlja 91,0 odstotka bilančne vsote konec leta 2015. Padanje bilančne vsote v letu 2015 se nadaljuje tudi v prvem kvartalu letošnjega leta in je posledica tržnih razmer, saj se zmanjšuje potreba po virih SID banke, kar se neposredno odraža na znatnem padcu kreditov bankam.

Najvišji delež med naložbami imajo kljub znižanju še vedno krediti bankam, ki vključujejo kredite in vloge pri bankah in so konec obdobja dosegli 1.348,8 milijona EUR, kar je 16 odstotkov manj kot konec leta 2015. Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2016 znižali za 4 odstotke, konec marca je neto stanje teh kreditov znašalo 579,6 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje so konec obdobja znašale 915,8 milijona EUR in so za 2 odstotka nižje kot konec leta 2015.

Med obveznostmi so konec prvega trimesečja leta 2016 največji, 54,9-odstotni strukturni delež predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v višini 1.599 milijonov EUR, kar je 54,9 milijona EUR manj kot ob koncu leta 2015. Obveznosti do strank,

ki niso banke, so znašale 427,5 milijona EUR in se glede na preteklo leto niso bistveno spremenile, medtem ko se je stanje dolžniških vrednostnih papirjev zaradi izplačila obveznic zmanjšalo za 35,9 odstotka in znaša 463,9 milijonov.

Kapital SID banke se je povečal za 11,9 milijona EUR, kar je 3,3 odstotka več kot ob koncu leta 2015 in je ob koncu trimesečja znašal 376 milijonov EUR. Čisti dobiček poslovnega obdobja, vključno z zadržanim dobičkom je višji za 7,8 milijona EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, pa je vrednostno višji za 4 milijone 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 1,7 odstotka višja od bilančne vsote SID banke in je ob zaključku prvega kvartala znašala 2.961,8 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 2016 dosegla dobiček pred davki v višini 9,4 milijona EUR, kar je 3,6 milijona več kot v prvem trimesečju leta 2015 in neto dobiček v višini 7,8 milijona EUR.

Čiste obresti v višini 6,6 milijona EUR so bile za 1,2 odstotka nižje kot v prvem trimesečju leta 2015. Merjeno na povprečno aktivo je obrestna marža 0,84-odstotna. Čiste obresti predstavljajo 60,8 odstotka vseh čistih prihodkov.

Čisti neobrestni prihodki so bili v prvem trimesečju 2016 realizirani v višini 4,3 milijona EUR.

Operativni stroški so v prvem trimesečju leta 2016 znašali 2,7 milijona EUR, od tega administrativni stroški 2,5 milijona EUR in stroški amortizacije 0,2 milijona EUR.

Neto prihodki iz odpravljenih oslabitev in rezervacij so v prvem trimesečju 2016 dosegli 1,2 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 2016 znašal 9,6 milijona EUR, kar je za 3,7 milijona več kot v primerjalnem obdobju leta 2015, neto dobiček je znašal 7,9 milijona EUR.

3. Pomembnejši dogodki

V februarju 2016 je SID banka uspešno zaključila prodajni postopek celotnega deleža odvisne družbe Pro Kolekt, Ljubljana s podpisom kupoprodajne pogodbe in nakazilom celotne kupnine.

SID banka je v istem mesecu po pogodbi o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje naložb, poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP vzpostavila nov posojilni sklad v okviru katerega sta uvedeni dve kreditni liniji, in sicer Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP in Razvojno-spodbujevalni

program SID banke za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja MSP, vsaka v obsegu 100 milijonov EUR.

V marcu 2016 sta zapadli v izplačilo obveznici, ki ju je SID banka izdala na mednarodnih kapitalskih trgih, SEDABI Float 03/29/16 v nominalnem znesku 200 mio EUR in SEDABI 4.12 03/31/16 v nominalnem znesku 60 mio EUR.

Konec marca 2016 je bil uspešno zaključen prodajni postopek družbe Trimo, v kateri je imela SID banka lastniški delež iz naslova konverzije terjatev v kapital v procesu prestukturiranja družbe.

4. Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do marca 2016 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 2015.

Računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2015.

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.

S 1.1.2016 je stopil v veljavo Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1), ki ne dovoljuje več oblikovanja izravnalnih rezervacij, sprememba je vplivala na izkaz finančnega položaja odvisne družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica in posledično Skupine SID banka. Prehod je bil narejen po stanju na dan 1.1.2016 kot popravek otvoritvenega stanja na kapitalu in obveznostih za davek.

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 Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj.

5. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka		
	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	1.1.2016	31.12.2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	26.294	13.786	29.978	17.459	17.459
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	915.773	938.604	939.701	961.653	961.653
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	17.090	14.312	17.090	14.312	14.312
Kredit	1.930.705	2.212.013	1.937.327	2.218.645	2.218.645
Kredit bankam	1.348.831	1.606.153	1.355.467	1.612.787	1.612.787
Kredit strankam, ki niso banke	579.568	605.465	579.568	605.465	605.465
Druga finančna sredstva	2.306	395	2.292	393	393
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljen poslovanje	0	197	0	197	197
Opredmetena osnovna sredstva	5.581	5.665	7.896	8.032	8.032
Neopredmetena sredstva	715	737	1.293	1.333	1.333
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.592	4861	6.592	4.861	4.861
Terjatve za davek	5.742	4861	5.742	4.861	4.861
Odložene terjatve za davek	850	0	850	0	0
Druga sredstva	348	379	21.925	20.905	20.905
SKUPAJ SREDSTVA	2.911.511	3.198.967	2.961.802	3.247.397	3.247.397
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.497.714	2.799.577	2.498.345	2.800.189	2.800.189
Vloge bank	28.317	14.913	28.317	14.913	14.913
Vloge strank, ki niso banke	6	6	6	6	6
Kredit bank in centralnih bank	1.570.582	1.638.908	1.570.582	1.638.908	1.638.908
Kredit strank, ki niso banke	427.484	420.532	427.484	420.532	420.532
Dolžniški vrednostni papirji	463.912	723.527	463.912	723.527	723.527
Druge finančne obveznosti	7.413	1.691	8.044	2.303	2.303
Rezervacije	35.260	34.922	62.364	60.672	60.672
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.344	120	2.632	383	253
Obveznosti za davek	0	0	36	42	42
Odložene obveznosti za davek	2.344	120	2.596	341	211
Druge obveznosti	152	184	3.846	3.758	3.758
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.535.470	2.834.803	2.567.187	2.865.002	2.864.872
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	9.124	5.034	9.840	5.597	5.597
Rezerve iz dobička	54.328	54.328	66.087	66.085	71.319
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	12.774	4.987	18.873	10.898	5.794
SKUPAJ KAPITAL	376.041	364.164	394.615	382.395	382.525
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.911.511	3.198.967	2.961.802	3.247.397	3.247.397

6. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015
Prihodki iz obresti	12.153	17.819	12.236	17.919
Odhodki za obresti	(5.554)	(11.142)	(5.554)	(11.143)
Čiste obresti	6.599	6.677	6.682	6.776
Prihodki iz opravnin	466	1.010	466	1.010
Odhodki za opravnine	(148)	(177)	(152)	(180)
Čiste opravnine	318	833	314	830
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.032	347	5.032	347
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	2	0	2
Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.592)	(1.119)	(1.592)	(1.119)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	41	161	41	161
Čista izguba iz tečajnih razlik	(120)	(3)	(118)	(3)
Drugi čisti poslovni dobički	421	357	2.272	1.792
Administrativni stroški	(2.467)	(2.379)	(3.401)	(3.247)
Amortizacija	(198)	(191)	(263)	(285)
Rezervacije	(364)	409	(951)	217
Oslabitve	1.558	658	1.451	482
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	153	0	153	0
Dobiček iz rednega poslovanja	9.381	5.753	9.620	5.953
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.594)	(978)	(1.643)	(1.023)
Čisti dobiček obdobja	7.787	4.775	7.977	4.930
Osnovni čisti dobiček na delnico v EUR⁴	2,51	1,54	2,57	1,59

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

7. Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	7.787	4.775	7.977	4.930
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	4.089	4.912	4.242	5.120
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	4.089	4.912	4.242	5.120
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.927	5.918	5.111	6.168
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	9.879	6.265	10.063	6.515
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(4.952)	(347)	(4.952)	(347)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(838)	(1.006)	(869)	(1.048)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	11.876	9.687	12.219	10.050

8. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-3/2016

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) 1.1.2016	300.000	1.139	5.034	54.328	4.987	(1.324)	364.164
Začetno stanje v poslovnem obdobju 1.1.2016	300.000	1.139	5.034	54.328	4.987	(1.324)	364.164
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	4.090	0	7.787	0	11.877
Končno stanje v obračunskem obdobju (31. 3.2016)	300.000	1.139	9.124	54.328	12.774	(1.324)	376.041

13

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 (31.3.2015)	300.000	1.139	11.556	46.658	6.933	(1.324)	364.962

8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-3/2016

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) 1.1.2016	300.000	1.139	5.597	71.319	5.794	(1.324)	382.525
Učinki sprememb računovodskih politik *	0	0	0	(5.232)	5.102	0	(130)
Začetno stanje v poslovnem obdobju 1.1.2016	300.000	1.139	5.597	66.087	10.896	(1.324)	382.395
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	4.243	0	7.977	0	12.220
Končno stanje v obračunskem obdobju (31.3.2016)	300.000	1.139	9.840	66.087	18.873	(1.324)	394.615

* popravek zaradi razgraditve izravnalnih rezervacij (ZZavar-1) in učinkov konsolidacijskih knjiženj

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 (31.3.2015)	300.000	1.139	12.251	63.750	6.900	(1.324)	382.716

9. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	9.381	5.753	9.620	5.953
Amortizacija	198	191	263	285
Odprava oslabilve kreditov	(1.558)	(658)	(1.558)	(658)
Oslablitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	107	176
Čiste izgube iz tečajnih razlik	120	3	118	3
Čisti nereal. dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(153)	0	(153)	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	325	(572)	911	(381)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	8.313	4.717	9.308	5.378
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev	338.883	204.525	313.591	203.891
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	26.747	(22.058)	26.022	(21.030)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	312.250	230.162	288.840	228.352
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	(495)	(3.397)	(495)	(3.397)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	350	0	350	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	31	(182)	(1.126)	(34)
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(303.573)	(89.328)	(302.665)	(89.414)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	2	0	2
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(41.681)	(91.263)	(41.662)	(91.322)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(261.858)	2.062	(261.858)	2.062
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(34)	(129)	855	(156)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	43.623	119.914	20.234	119.855
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(1.101)	650	(1.125)	515
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	42.522	120.564	19.109	120.370
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	0	0	0	0
b) Izdatki pri naložbenju	(92)	(129)	(88)	(150)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(92)	(129)	(88)	(150)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(19)	14	(19)	14
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	42.430	120.435	19.021	120.220
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	13.786	3.051	42.881	12.942
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	56.197	123.500	61.883	133.176

10. Druga razkritja

10.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

v tisoč EUR	31.3.2016			31.12.2015		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	72.679	72.679	20	80.349	80.369
Druga finančna sredstva	18	0	18	8	0	8
Bruto izpostavljenost	18	72.679	72.697	28	80.349	80.377
Popravki vrednosti	0	(16.160)	(16.160)	(1)	(17.436)	(17.436)
Neto izpostavljenost	18	56.519	56.537	27	62.913	62.940
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	113	113
Rezervacije	0	31.870	31.870	2	31.375	31.377
Skupaj obveznosti	0	31.870	31.870	2	31.487	31.489

	1-3/2016			1-3/2015		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	235	235	0	1.071	1.071
Prihodki od drugih storitev	16	0	16	21	0	21
Odhodki za opravnine	0	(11)	(11)	0	(57)	(57)
Odhodki za druge storitve	0	0	0	(1)	0	(1)
Rezervacije	0	(495)	(495)	0	0	0
Oslabitve	0	1.665	1.665	0	(1.839)	(1.839)
Skupaj	16	1.393	1.409	20	(825)	(805)

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.

Vsaj 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 1-3/2016

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	12.153	83	620	12.856	(128)	12.728
Odhodki za obresti	(5.554)	0	(282)	(5.836)	123	(5.713)
Čiste obresti	6.599	83	338	7.020	(5)	7.015
Prihodki iz opravnin (provizij)	466	0	161	627	0	627
Odhodki za opravnine (provizije)	(148)	(4)	(27)	(179)	15	(164)
Čiste opravnine (provizije)	318	(4)	134	448	15	463
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.032	0	0	5.032	0	5.032
Čiste izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.592)	0	0	(1.592)	0	(1.592)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	41	0	0	41	0	41
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(120)	2	314	196	0	196
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	3	3	0	3
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	421	1.852	112	2.385	(11)	2.374
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	10.699	1.933	901	13.533	(1)	13.532
Druge informacije po segmentih	(1.318)	(1.694)	(1.178)	(4.190)	(1.169)	(5.359)
Administrativni stroški	(2.467)	(935)	(577)	(3.979)	1	(3.978)
Amortizacija	(198)	(65)	(11)	(274)	0	(274)
Rezervacije	(364)	(587)	0	(951)	495	(456)
Oslabitve	1.558	(107)	(590)	861	(1.665)	(804)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	153	0	0	153	0	153
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	9.381	239	(277)	9.343	(1.170)	8.173
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.594)	(49)	(87)	(1.730)	0	(1.730)
Čisti dobiček/izguba obdobja	7.787	190	(364)	7.613	(1.170)	6.443
31.3.2016						
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	2.911.511	58.722	80.207	3.050.440	(56.923)	2.993.517
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.535.470	31.735	81.765	2.648.970	(68.233)	2.580.737
Skupaj kapital	376.041	26.987	(1.559)	401.469	11.310	412.779
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(106)	(70)	(8)	(184)	0	(184)

Za obdobje 1-3/2015

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	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 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 iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	347	0	0	347	0	347
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2	0	0	2	0	2
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 obdobja	4.775	155	(296)	4.635	1.792	6.427
31.12.2015						
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	3.198.967	56.850	86.930	3.342.747	(59.499)	3.283.248
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.834.803	30.077	88.149	2.953.029	(71.610)	2.881.418
Skupaj kapital	364.164	26.773	(1.219)	389.718	12.112	401.831
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(501)	(681)	(45)	(1.227)	0	(1.227)

10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	SID banka							
	31.3.2016				31.12.2015			
	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	10.261	865.624	39.888	915.773	13.177	887.429	37.998	938.604
Dolžniški vrednostni papirji	10.261	863.104	33.889	907.254	13.177	884.810	32.001	929.988
Lastniški vrednostni papirji	0	2.520	5.999	8.519	0	2.619	5.997	8.616
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	17.090	0	17.090	0	14.312	0	14.312
Skupaj finančna sredstva	10.261	882.714	39.888	932.863	13.177	901.741	37.998	952.916

v tisoč EUR	Skupina SID banka							
	31.3.2016				31.12.2015			
	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	11.038	888.775	39.888	939.701	13.973	909.683	37.998	961.654
Dolžniški vrednostni papirji	11.038	886.255	33.889	931.182	13.973	907.064	32.001	953.038
Lastniški vrednostni papirji	0	2.520	5.999	8.519	0	2.619	5.997	8.616
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	17.090	0	17.090	0	14.312	0	14.312
Skupaj finančna sredstva	11.038	905.865	39.888	956.791	13.973	923.995	37.998	975.966

19

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

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 1 v nivo 2
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.181
Dolžniški vrednostni papirji	3.181

10.4 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	31.3.2016	31.12.2015
Garancije	53.763	53.953
Druge zunajbilančne obveznosti	74.855	111.442
Skupaj prevzete obveznosti	128.618	165.395
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(31.953)	(31.459)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - druge zunajbilančne obveznosti	(2.862)	(3.111)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(34.815)	(34.570)

V postavki prevzete obveznosti izkazuje SID banka oziroma Skupina SID banka vrednost danih garancij in vrednost drugih zunajbilančnih obveznosti, ki vključujejo vrednost neizkoriščenih kreditov in vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala. Znesek

kreditov, odobrenih podjetjem, ki na 31. 03. 2016 še niso bili črpani, znaša 42,4 milijonov EUR, odobrenih bankam pa 20,5 milijona EUR. Potencialna obveznost iz naslova nevpoklicanega nevplačanega kapitala znaša 12 milijonov 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.