



**MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO
SID BANKE IN SKUPINE SID BANKA
SEPTEMBER 2013**

Izdaja: 29.11.2013



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	7
4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	9
5 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO KVARTALIH.....	10
5.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po kvartalih.....	10
5.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po kvartalih	11
6 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	12
7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO KVARTALIH	13
7.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po kvartalih	13
7.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po kvartalih	13
8 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA.....	14
9 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	15
9.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke.....	15
9.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka	16
10 IZKAZ DENARNIH TOKOV.....	17



IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 30.9.2013.


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 Svilar
predsednik



1 OSNOVNI PODATKI

Osebná 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 septembra 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.

V mesecu juniju 2013 je SID banka zaradi zmanjšanja tveganja refinanciranja v letu 2015 predčasno delno odkupila svojo obveznico SEDABI3 04/21/15 v nominalni višini 300 mio EUR. Ker je bila obveznica varovana z obrestno zamenjavo, je v enaki nominalni vrednosti prekinila varovano razmerje in obrestno zamenjavo.

Dne 6.9.2013 je bil razrešen član nadzornega sveta Milan Matos. Za novega člana nadzornega svetja je bil imenovan mag. Anton Rop.

Vlada RS je 6.9.2013 dala soglasje h ključnim elementom ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje razvoja malih in srednje velikih podjetij na tej podlagi katerega je bil pri SID banki vzpostavljen posojilni sklad v višini 500 mio EUR. SID banka je 380 mio EUR zagotovila s povratnimi sredstvi, ki jih je pridobila z zadolžitvijo na mednarodnem kapitalskem trgu in pri Evropski investicijski banki, 120 mio EUR pa z zadolžitvijo pri Ministrstvu za gospodarski razvoj in tehnologijo. Mala in srednje velika podjetja bodo kredite iz posojilnega sklada SID banke lahko pridobila za financiranje obratnega kapitala in novih naložb (investicij) ter z njimi povezanega zaposlovanja.

V mesecu septembru je SID banka uspešno izdala novo kratkoročno obveznico SEDABI 3,34 v nominalni višini 100 mio EUR.

3 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

Povzetek izkaza poslovnega izida

(v tisoč EUR)	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2013	1-9/2012	1-9/2013	1-9/2012
Čiste obresti	39.421	49.259	43.855	53.375
Čisti neobrestni prihodki	19.549	22.069	24.282	25.664
Operativni stroški	(6.585)	(5.982)	(11.700)	(10.835)
Oslabitve in rezervacije	(48.487)	(53.737)	(53.300)	(55.513)
Dobiček iz rednega poslovanja	3.898	11.609	3.137	12.691
Čisti dobiček obdobja	3.477	9.813	1.659	10.281

Povzetek izkaza finančnega položaja

(v tisoč EUR)	30.9.2013	31.12.2012	30.9.2013	31.12.2012
Bilančna vsota	3.812.895	4.088.662	3.962.773	4.258.813
Dani krediti bankam	2.553.451	3.031.156	2.578.307	3.057.451
Dani krediti strankam, ki niso banke	633.597	649.294	701.988	738.831
Finančne obveznosti	3.459.273	3.733.520	3.544.352	3.840.866
Celotni kapital	342.874	340.224	363.780	363.175

Izbor kazalnikov¹

(v odstotkih)	SID banka			Skupina SID banka		
	1-9/2013	1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013	1-12/2012	1-9/2012
Profitabilnost						
Obrestna marža	1,29	1,53	1,60	1,39	1,55	1,65
Marža finančnega posredništva ²	1,92	2,27	2,31	2,16	2,43	2,44
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,13	0,14	0,38	0,10	0,21	0,39
Donos na kapital pred obdavčitvijo	1,51	1,72	4,55	1,15	2,51	4,72
Donos na kapital po obdavčitvi	1,35	1,48	3,84	0,61	1,89	3,83
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,21	0,20	0,19	0,37	0,35	0,33
Operativni stroški/čisti prihodki	11,17	8,73	8,39	17,17	14,40	13,71
Kapital						
Kapitalska ustreznost ³	16,00	14,23	13,80	15,54	13,83	13,31
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	6,18	4,91	4,32	6,52	5,23	4,18

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		
	30.9.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.9.2013	31.12.2012	30.9.2012
Mednarodna bonitetna ocena (Moody's)	Ba1	Baa2	Baa2			
Število zaposlenih	127	124	118	353	351	345
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)	110,49	109,63	110,99			

4 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2013	1-9/2012	1-9/2013	1-9/2012
Prihodki iz obresti	90.112	122.941	97.944	131.491
Odhodki za obresti	(50.691)	(73.682)	(54.089)	(78.116)
Čiste obresti	39.421	49.259	43.855	53.375
Prihodki iz dividend	1.422	1.632	0	353
Prihodki iz opravnin	2.518	1.327	4.149	3.668
Odhodki za opravnine	(467)	(539)	(1.019)	(1.590)
Čiste opravnine	2.051	788	3.130	2.078
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.751	179	13.752	179
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	21	0	13	(7)
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(66)	17.148	(66)	17.148
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	809	656	809	657
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	0	(6)	376	73
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	6	(56)
Drugi čisti poslovni dobički	1.561	1.672	6.262	5.239
Administrativni stroški	(6.145)	(5.556)	(10.931)	(10.093)
Amortizacija	(440)	(426)	(769)	(742)
Rezervacije	4.206	(9.119)	3.399	(10.366)
Oslabitve	(52.693)	(44.618)	(56.699)	(45.147)
Dobiček iz rednega poslovanja	3.898	11.609	3.137	12.691
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(421)	(1.796)	(1.478)	(2.410)
Čisti dobiček obdobja	3.477	9.813	1.659	10.281
Osnovni čisti dobiček na delnico⁴	1,12	3,16		

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

5 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO KVARTALIH

5.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po kvartalih

v tisoč EUR	SID banka					
	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013	3. četrletje 2012	2. četrletje 2012	1. četrletje 2012
Prihodki iz obresti	27.811	31.221	31.080	38.607	41.169	43.165
Odhodki za obresti	(15.859)	(17.935)	(16.897)	(21.574)	(24.630)	(27.478)
Čiste obresti	11.952	13.286	14.183	17.033	16.539	15.687
Prihodki iz dividend	0	0	1.422	1.632	0	0
Prihodki iz opravnin	425	1.291	802	459	457	411
Odhodki za opravnine	(163)	(148)	(156)	(160)	(176)	(203)
Čiste opravnine	262	1.143	646	299	281	208
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	471	13.199	81	0	64	115
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5	7	9	0	0	0
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	302	189	(557)	5.061	12.087	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	78	367	364	462	(164)	358
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(11)	9	2	(6)	3	(3)
Drugi čisti poslovni dobički	529	486	546	533	579	560
Administrativni stroški	(2.011)	(1.899)	(2.235)	(1.781)	(1.951)	(1.824)
Amortizacija	(145)	(148)	(147)	(150)	(139)	(137)
Rezervacije	733	913	2.560	698	(9.657)	(160)
Oslabitve	(12.105)	(32.101)	(8.487)	(22.585)	(12.111)	(9.922)
Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja	60	(4.549)	8.387	1.196	5.531	4.882
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(10)	773	(1.184)	78	(898)	(976)
Čisti dobiček (izguba) obdobja	50	(3.776)	7.203	1.274	4.633	3.906

5.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po kvartalnih

v tisoč EUR	Skupina SID banka					
	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013	3. četrletje 2012	2. četrletje 2012	1. četrletje 2012
Prihodki iz obresti	30.624	33.635	33.685	41.414	44.159	45.918
Odhodki za obresti	(16.954)	(18.994)	(18.141)	(22.771)	(26.097)	(29.248)
Čiste obresti	13.670	14.641	15.544	18.643	18.062	16.670
Prihodki iz dividend	0	0	0	(4)	5	352
Prihodki iz opravnin	625	2.095	1.429	1.238	1.271	1.159
Odhodki za opravnine	(313)	(408)	(298)	(630)	(592)	(368)
Čiste opravnine	312	1.687	1.131	608	679	791
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	471	13.199	82	0	64	115
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	6	3	(1)	(3)	(3)
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	302	189	(557)	5.061	12.087	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	78	367	364	463	(164)	358
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(391)	707	60	415	(91)	(251)
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2	4	0	(8)	(48)	0
Drugi čisti poslovni dobički	1.717	1.873	2.672	1.470	2.640	1.129
Administrativni stroški	(3.593)	(3.580)	(3.758)	(3.277)	(3.563)	(3.253)
Amortizacija	(250)	(259)	(260)	(261)	(239)	(242)
Rezervacije	1.335	(77)	2.141	(109)	(10.563)	306
Oslabitve	(13.772)	(33.687)	(9.240)	(22.500)	(12.382)	(10.265)
Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja	(115)	(4.930)	8.182	500	6.484	5.707
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(291)	536	(1.723)	94	(1.267)	(1.237)
Čisti dobiček (izguba) obdobja	(406)	(4.394)	6.459	594	5.217	4.470

6 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2013	1-9/2012	1-9/2013	1-9/2012
Čisti dobiček obdobja	3.477	9.813	1.659	10.281
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(828)	2.630	(1.054)	1.396
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(968)	3.273	(1.221)	2.104
<i>Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja</i>	<i>(710)</i>	<i>3.463</i>	<i>(962)</i>	<i>2.294</i>
<i>Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid</i>	<i>(258)</i>	<i>(190)</i>	<i>(259)</i>	<i>(190)</i>
Drugi čisti dobički (izgube) drugega vseobsegajočega donosa	0	0	(12)	(45)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	140	(643)	179	(663)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	2.649	12.443	605	11.677

7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO KVARTALIH

7.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po kvartalnih

v tisoč EUR	SID banka					
	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013	3. četrletje 2012	2. četrletje 2012	1. četrletje 2012
Čisti dobiček (izguba) obdobja	50	(3.776)	7.203	1.274	4.633	3.906
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	361	538	(1.727)	863	(1.315)	3.082
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	432	631	(2.031)	1.052	(1.632)	3.853
<i>Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja</i>	432	808	(1.950)	1.063	(1.568)	3.968
<i>Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid</i>	0	(177)	(81)	(11)	(64)	(115)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(71)	(92)	303	(189)	317	(771)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	411	(3.238)	5.476	2.137	3.318	6.988

7.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po kvartalnih

v tisoč EUR	Skupina SID banka					
	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013	3. četrletje 2012	2. četrletje 2012	1. četrletje 2012
Čisti dobiček (izguba) obdobja	(406)	(4.394)	6.459	594	5.217	4.470
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	308	579	(1.941)	217	(2.072)	3.251
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	454	646	(2.321)	391	(2.426)	4.139
<i>Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja</i>	454	823	(2.239)	402	(2.362)	4.254
<i>Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid</i>	0	(177)	(82)	(11)	(64)	(115)
Drugi čisti dobički (izgube) drugega vseobsegajočega donosa	(73)	28	33	19	(13)	(51)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(74)	(94)	347	(193)	367	(837)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	(99)	(3.814)	4.518	811	3.145	7.721

8 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	30.9.2013	31.12.2012	30.9.2013	31.12.2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	212.341	408	212.342	409
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	1	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	354.409	309.755	380.004	333.854
Krediti	3.187.424	3.680.998	3.282.722	3.798.186
– Krediti bankam	2.553.451	3.031.156	2.578.307	3.057.451
– Krediti strankam, ki niso banke	633.597	649.294	701.988	738.831
– Druga finančna sredstva	376	548	2.427	1.904
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	39.211	78.003	39.211	78.003
Opredmetena osnovna sredstva	3.358	3.664	6.914	7.396
Naložbene nepremičnine	0	0	926	848
Neopredmetena sredstva	550	491	1.636	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	211	439	2.242	2.978
– Terjatve za davek	0	439	384	1.456
– Odložene terjatve za davek	211	0	1.858	1.522
Druga sredstva	754	266	33.639	32.390
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	2.718	2.718	2.718	2.718
SKUPAJ SREDSTVA	3.812.895	4.088.662	3.962.773	4.258.813
Finančne obveznosti do centralne banke	207.550	206.592	207.550	206.592
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	28	44	28	44
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.251.695	3.526.884	3.336.774	3.634.230
– Vloge bank	19.873	44.301	19.873	44.301
– Vloge strank, ki niso banke	6	5	6	5
– Krediti bank	1.619.343	1.924.619	1.697.839	2.030.232
– Krediti strank, ki niso banke	462.182	150.063	462.182	150.063
– Dolžniški vrednostni papirji	1.149.312	1.406.725	1.149.312	1.406.725
– Druge finančne obveznosti	979	1.171	7.562	2.904
Rezervacije	10.503	14.713	42.781	44.587
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	125	28	125	229
– Obveznosti za davek	26	0	26	201
– Odložene obveznosti za davek	99	28	99	28
Druge obveznosti	120	177	11.735	9.956
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.470.021	3.748.438	3.598.993	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	175	1.003	(145)	897
Rezerve iz dobička	39.407	37.012	60.745	57.434
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	3.477	2.394	3.365	5.029
SKUPAJ KAPITAL	342.874	340.224	363.780	363.175
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	3.812.895	4.088.662	3.962.773	4.258.813

9 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

9.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-9/2013

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	(828)	0	3.477	0	2.649
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.394	(2.394)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2013)	300.000	1.139	175	39.406	3.477	(1.324)	342.873

Za obdobje 1-9/2012

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	2.630	0	9.813	0	12.443
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.066	(3.066)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2012)	300.000	1.139	456	34.365	9.813	(1.324)	344.449

9.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-9/2013

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	(1.054)	0	1.659	0	605
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.311	(3.311)	0	0
Drugo ⁵	0	0	12	0	(12)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2013)	300.000	1.139	(145)	60.745	3.365	(1.324)	363.780

Za obdobje 1-9/2012

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	1.396	0	10.281	0	11.677
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.784	(3.784)	0	0
Drugo ⁵	0	0	45	0	(45)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.9.2012)	300.000	1.139	(1.753)	53.916	12.138	(1.324)	364.116

⁵ Valutne spremembe pri konsolidiranju.

10 IZKAZ DENARNIH TOKOV⁶

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	3.898	11.609	3.137	12.691
Amortizacija	440	426	769	742
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	52.693	44.618	56.700	45.147
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	6	(376)	(73)
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0	(6)	56
Drugi (dobički) iz naložbenja	(1.422)	(1.632)	0	(353)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(5.034)	8.456	(4.227)	9.703
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	50.575	63.483	55.997	67.913
b) (Povečanje)/zmanjšanja poslovnih sredstev	288.314	(59.138)	308.802	(42.416)
c) Povečanja/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(256.014)	160.799	(279.144)	152.966
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	82.875	165.144	85.655	178.463
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(96)	260	(846)	(1.048)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	82.779	165.404	84.809	177.415
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	1.422	1.632	9	353
b) Izdatki pri naložbenju	193	368	393	2.054
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	1.229	1.264	(384)	(1.701)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	163	0	163	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	84.008	166.668	84.425	175.714
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)	401.812	339.020	426.556	369.885

⁶ Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.