

2016

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





Ljubljana, 30. 11. 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 poslovnega izida – po četrletjih .....	12
7.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po četrletjih .....	12
7.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po četrletjih.....	13
8. Izkaz vseobsegajočega donosa .....	14
9. Izkaz vseobsegajočega donosa – po četrletjih .....	14
9.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po četrletjih.....	14
9.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po četrletjih .....	15
10. Izkaz sprememb lastniškega kapitala .....	16
10.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke.....	16
10.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka .....	17
11. Izkaz denarnih tokov .....	18
12. Druga razkritja .....	19
12.1 Razkritja glede povezanih oseb .....	19
12.2 Poročanje po poslovnih segmentih.....	19
12.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti.....	22
12.4 Pogojne in prevzete obveznosti .....	23
13. Pomembnejši dogodki po obračunskem obdobju .....	23

## Izjava o odgovornosti posloводства


Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 30. 9. 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 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

  
mag. 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	<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
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	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
Bilančna vsota	2.571.392	3.198.967	2.620.359	3.247.397
Dani krediti bankam	1.029.972	1.606.153	1.036.111	1.612.787
Dani krediti strankam, ki niso banke	567.500	605.465	567.500	605.465
Finančne obveznosti	2.135.261	2.799.577	2.135.708	2.800.189
Celotni kapital	395.192	364.164	414.373	382.525

### Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2016	1-9/2015	1-9/2016	1-9/2015
Čiste obresti	18.752	17.532	18.999	17.810
Čisti neobrestni prihodki	8.912	5.144	13.140	8.386
Operativni stroški	(8.543)	(8.125)	(11.719)	(11.096)
Oslabitev in rezervacije	4.103	(8.391)	3.572	(7.076)
Dobiček iz rednega poslovanja	23.224	6.160	23.992	8.024
Čisti dobiček obdobja	19.291	5.118	19.883	6.558

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

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-9/2016	1-12/2015	1-9/2015	1-9/2016	1-12/2015	1-9/2015
<b>Profitabilnost</b>						
Obrestna marža	0,87	0,69	0,73	0,88	0,68	0,71
Marža finančnega posredništva <sup>2</sup>	1,27	1,00	0,94	1,48	0,94	1,05
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,90	0,33	0,21	0,92	0,34	0,26
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,14	3,52	2,28	8,01	3,67	2,85
Donos na kapital po obdavčitvi	6,76	2,92	1,90	6,64	3,03	2,33
<b>Stroški poslovanja</b>						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,40	0,34	0,34	0,54	0,46	0,44
Operativni stroški/čisti prihodki	31,09	34,53	35,83	36,46	41,69	42,36
<b>Kapital</b>						
Kapitalska ustreznost	34,38	29,48	29,90	32,69	29,12	29,10
Količnik finančnega vzvoda	13,85	10,65	11,03	13,76	11,11	11,04
<b>Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti</b>						
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami <sup>3</sup>	10,84	9,74	9,53	11,31	10,50	8,67

<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> 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		
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2015
Število zaposlenih	158	158	157	289	349	359

	SID banka		
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2015
Mednarodna bonitetna ocena Standard & Poor's	A	A-	A-
<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)	127,35	117,35	114,88

#### Odraz poslovanja v izkazu finančnega položaja

Konec tretjega trimesečja 2016 je bilančna vsota SID banke dosegla 2.571,4 milijona EUR, kar predstavlja 80 odstotkov bilančne vsote konec leta 2015. Trend padanja bilančne vsote iz leta 2015 se nadaljuje tudi v letošnjem letu 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 1.030 milijonov EUR, kar je 35,9 odstotkov manj kot konec leta 2015. Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2016 znižali za 6,3 odstotke, konec septembra je neto stanje teh kreditov znašalo 567,5 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje so konec obdobja znašale 865,6 milijona EUR in so za 7,8 odstotka nižje kot konec leta 2015.

Med obveznostmi so konec tretjega trimesečja leta 2016 največji, 48 odstotni strukturni delež predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v višini 1.242,7 milijonov EUR, kar je 411,1 milijona EUR manj kot ob koncu leta 2015. Obveznosti do strank,

ki niso banke, so znašale 429,5 milijona EUR in se glede na preteklo leto niso bistveno spremenile, medtem ko se je stanje dolžniških vrednostnih papirjev zaradi izplačila obveznic zmanjšalo za 36,2 odstotkov in je znašalo 461,8 milijonov EUR.

Kapital SID banke se je povečal za 31,0 milijona EUR, kar je 8,5 odstotka več kot ob koncu leta 2015 in je ob koncu septembra znašal 395,2 milijonov EUR. Čisti dobiček poslovnega obdobja, vključno z zadržanim dobičkom je višji za 14,3 milijona EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, pa je vrednostno višji za 11,7 milijonov 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 1,9 odstotka višja od bilančne vsote SID banke in je ob zaključku tretjega trimesečja znašala 2.620,4 milijona EUR. Posledično je tudi struktura sredstev in obveznosti Skupine SID banka podobna bančni strukturi.

## Odraz poslovanja v izkazu poslovnega izida

SID banka je v prvih devetih mesecih letošnjega leta dosegla dobiček pred davki v višini 23,2 milijona EUR, kar je 17,0 milijona več kot v enakem lanskem obdobju in čisti dobiček v višini 19,3 milijona EUR. Občutno višji dobiček v primerjavi z enakim obdobjem lanskega leta je posledica pozitivnih učinkov iz rezervacij in oslabitev, ki izhajajo predvsem iz uspešno zaključenih postopkov restrukturiranja.

Čiste obresti znašajo 18,8 milijona EUR, kar je kljub zniževanju bilančne vsote za 6,9 odstotka več kot v primerljivem obdobju leta 2015. Razlog za zvišanje so enkratni učinki ob zaključenih postopkih restrukturiranja, ko so bile ob poplačilu slabih terjatev v poslovnem izidu pripoznane vse plačane obresti. Merjeno na povprečno aktivo je obrestna marža 0,87-odstotna, brez omenjenih enkratnih učinkov bi

bila 0,70-odstotna. Čiste obresti predstavljajo 67,9 odstotka vseh čistih prihodkov.

Čisti neobrestni prihodki so bili v prvih devetih mesecih leta 2016 realizirani v višini 8,9 milijonov EUR.

Operativni stroški so ob zaključku septembra 2016 znašali 8,5 milijona EUR, od tega administrativni stroški 7,9 milijona EUR in stroški amortizacije 0,6 milijona EUR.

Neto prihodki iz odpravljenih oslabitev in rezervacij so v prvih devetih mesecih 2016 dosegli 4,1 milijona EUR, medtem ko je banka v primerljivem lanskem obdobju imela za 8,4 milijona EUR odhodkov iz tega naslova.

Dobiček pred obdavčitvijo Skupine SID banka je v prvih devetih mesecih leta 2016 znašal 24 milijonov EUR, čisti dobiček je znašal 19,9 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 milijonov EUR in SEDABI 4.12 03/31/16 v nominalnem znesku 60 milijonov 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.

Nadzorni svet SID banke, d.d., Ljubljana je na svoji 146. redni seji dne 19. 5. 2016 imenoval dvočlansko upravo za nov mandat, ki začne veljati 1. 1. 2017. Za predsednika uprave SID banke je nadzorni svet za dobo petih let imenoval mag. Sibila Svilana, sedanjega predsednika uprave. Za člana uprave SID banke za dobo petih let je bil imenovan Goran Katušin, izvršni direktor za področje tveganj v SID banki.

V juniju 2016 je bonitetna agencija Standard & Poor's Rating Services zaradi zvišanja bonitetne ocene Republike Slovenije posledično zvišala tudi bonitetno oceno SID banke, z A-na A. Prihodnji izgled bonitetne ocene SID banke ostaja stabilen. Kratkoročna bonitetna ocena je A-1.

SID banka je v juniju 2016 zaradi uravnavanja obrestne pozicije banke prekinila vse obrestne zamenjave.

Vlada Republike Slovenije je na seji dne 28. 7. 2016 za novega člana nadzornega sveta SID banke imenovala Marka Tišmo.



SID banka je v juliju in septembru 2016 podpisala dve novi posojilni pogodbi z EIB in sicer pogodbo v višini 50 milijonov EUR za financiranje infrastrukture, energetske

učinkovitosti in okolja ter v višini 50 milijonov EUR za financiranje projektov in poslovanja MSP in Mid Cap podjetij.

## 4. Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do septembra 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		
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	1.1.2016	31.12.2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	83.739	13.786	86.988	17.459	17.459
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	865.583	938.604	890.691	961.653	961.653
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	14.312	0	14.312	14.312
Kredit	1.606.223	2.212.013	1.612.357	2.218.645	2.218.645
Kredit bankam	1.029.972	1.606.153	1.036.111	1.612.787	1.612.787
Kredit strankam, ki niso banke	567.500	605.465	567.500	605.465	605.465
Druga finančna sredstva	8.751	395	8.746	393	393
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	197	0	197	197
Opredmetena osnovna sredstva	5.374	5.665	7.620	8.032	8.032
Neopredmetena sredstva	761	737	1.283	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	808	4.861	808	4.861	4.861
Terjatve za davek	0	4.861	0	4.861	4.861
Odložene terjatve za davek	808	0	808	0	0
Druga sredstva	491	379	20.612	20.905	20.905
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>2.571.392</b>	<b>3.198.967</b>	<b>2.620.359</b>	<b>3.247.397</b>	<b>3.247.397</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.135.261	2.799.577	2.135.708	2.800.189	2.800.189
Vloge bank in centralnih bank	6.330	14.913	6.330	14.913	14.913
Vloge strank, ki niso banke	0	6	0	6	6
Kredit bank in centralnih bank	1.236.389	1.638.908	1.236.389	1.638.908	1.638.908
Kredit strank, ki niso banke	429.493	420.532	429.493	420.532	420.532
Dolžniški vrednostni papirji	461.750	723.527	461.750	723.527	723.527
Druge finančne obveznosti	1.299	1.691	1.746	2.303	2.303
Rezervacije	35.069	34.922	60.670	60.672	60.672
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.740	120	6.047	383	253
Obveznosti za davek	1.830	0	1.844	42	42
Odložene obveznosti za davek	3.910	120	4.203	341	211
Druge obveznosti	130	184	3.561	3.758	3.758
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>2.176.200</b>	<b>2.834.803</b>	<b>2.205.986</b>	<b>2.865.002</b>	<b>2.864.872</b>
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	16.770	5.034	17.692	5.597	5.597
Rezerve iz dobička	59.316	54.328	71.127	66.085	71.319
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	19.291	4.987	25.739	10.898	5.794
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>395.192</b>	<b>364.164</b>	<b>414.373</b>	<b>382.395</b>	<b>382.525</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>2.571.392</b>	<b>3.198.967</b>	<b>2.620.359</b>	<b>3.247.397</b>	<b>3.247.397</b>

## 6. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2016	1-9/2015	1-9/2016	1-9/2015
Prihodki iz obresti	29.874	42.473	30.120	42.751
Odhodki za obresti	(11.122)	(24.941)	(11.121)	(24.941)
Čiste obresti	18.752	17.532	18.999	17.810
Prihodki iz dividend	27	0	27	0
Prihodki iz opravnin	1.443	2.408	1.443	2.408
Odhodki za opravnine	(533)	(656)	(545)	(667)
Čiste opravnine	910	1.752	898	1.741
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.242	2.351	6.242	2.378
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	3	0	3
Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(105)	90	(105)	90
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	377	(34)	377	(34)
Čista izguba iz tečajnih razlik	(59)	(91)	(64)	(93)
Drugi čisti poslovni dobički	1.268	1.038	5.601	4.301
Administrativni stroški	(7.936)	(7.528)	(10.883)	(10.246)
Amortizacija	(607)	(597)	(836)	(850)
Rezervacije	(181)	1.613	(318)	3.184
Oslabitve	4.284	(10.004)	3.890	(10.260)
Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	35	0	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	164	0	164	0
<b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>	<b>23.224</b>	<b>6.160</b>	<b>23.992</b>	<b>8.024</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.933)	(1.042)	(4.109)	(1.466)
<b>Čisti dobiček obdobja</b>	<b>19.291</b>	<b>5.118</b>	<b>19.883</b>	<b>6.558</b>
<b>Osnovni čisti dobiček na delnico v EUR<sup>4</sup></b>	<b>6,22</b>	<b>1,65</b>	<b>6,41</b>	<b>2,11</b>

<sup>4</sup> Osnovni čisti dobiček na delnico je enak popravljeneemu čistemu dobičku na delnico, saj SID banka nima popravljanih instrumentov.

## 7. Izkaz poslovnega izida – po četrletjih

### 7.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po četrletjih

v tisoč EUR	SID banka					
	3. četrletje 2016	2. četrletje 2016	1. četrletje 2016	3. četrletje 2015	2. četrletje 2015	1. četrletje 2015
Prihodki iz obresti	7.834	9.887	12.153	10.955	13.699	17.819
Odhodki za obresti	(2.445)	(3.123)	(5.554)	(6.249)	(7.550)	(11.142)
Čiste obresti	5.389	6.764	6.599	4.706	6.149	6.677
Prihodki iz dividend	0	27	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin	402	575	466	608	790	1.010
Odhodki za opravnine	(153)	(232)	(148)	(153)	(326)	(177)
Čiste opravnine	249	343	318	455	464	833
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	529	681	5.032	1.339	665	347
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	0	0	1	2
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	573	914	(1.592)	(662)	1.871	(1.119)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	336	41	57	(252)	161
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(39)	100	(120)	(18)	(70)	(3)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	462	385	421	344	337	357
Administrativni stroški	(2.593)	(2.876)	(2.467)	(2.474)	(2.675)	(2.379)
Amortizacija	(206)	(203)	(198)	(203)	(203)	(191)
Rezervacije	(100)	283	(364)	177	1.027	409
Oslabitve	1.335	1.391	1.558	(1.796)	(8.866)	658
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	0	0	35	0	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	11	153	0	0	0
<b>Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja</b>	<b>5.687</b>	<b>8.156</b>	<b>9.381</b>	<b>1.960</b>	<b>(1.552)</b>	<b>5.752</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(952)	(1.387)	(1.594)	(328)	264	(978)
<b>Čisti dobiček (izguba) obdobja</b>	<b>4.735</b>	<b>6.769</b>	<b>7.787</b>	<b>1.632</b>	<b>(1.288)</b>	<b>4.774</b>

## 7.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po četrletjih

v tisoč EUR	Skupina SID banka					
	3. četrletje 2016	2. četrletje 2016	1. četrletje 2016	3. četrletje 2015	2. četrletje 2015	1. četrletje 2015
Prihodki iz obresti	7.915	9.969	12.236	11.040	13.792	17.919
Odhodki za obresti	(2.444)	(3.123)	(5.554)	(6.249)	(7.549)	(11.143)
Čiste obresti	5.471	6.846	6.682	4.791	6.243	6.776
Prihodki iz dividend	0	27	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin	402	575	466	608	790	1.010
Odhodki za opravnine	(157)	(236)	(152)	(157)	(330)	(180)
Čiste opravnine	245	339	314	451	460	830
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	529	681	5.032	1.366	665	347
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	0	0	1	2
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	573	914	(1.592)	(662)	1.871	(1.119)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	336	41	57	(252)	161
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(41)	95	(118)	(20)	(70)	(3)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.286	2.043	2.272	1.643	866	1.792
Administrativni stroški	(3.587)	(3.895)	(3.401)	(3.359)	(3.640)	(3.247)
Amortizacija	(286)	(287)	(263)	(276)	(289)	(285)
Rezervacije	820	(187)	(951)	749	2.218	217
Oslabitve	1.085	1.354	1.451	(1.835)	(8.907)	482
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	11	153	0	0	0
<b>Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja</b>	<b>6.095</b>	<b>8.277</b>	<b>9.620</b>	<b>2.905</b>	<b>(834)</b>	<b>5.953</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.054)	(1.412)	(1.643)	(547)	104	(1.023)
<b>Čisti dobiček (izguba) obdobja</b>	<b>5.041</b>	<b>6.865</b>	<b>7.977</b>	<b>2.358</b>	<b>(730)</b>	<b>4.930</b>

## 8. Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2016	1-9/2015	1-9/2016	1-9/2015
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	19.291	5.118	19.883	6.558
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	11.736	(3.893)	12.095	(3.872)
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	11.736	(3.893)	12.095	(3.872)
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	14.140	(4.690)	14.572	(4.665)
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	20.283	(2.512)	20.715	(2.460)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(6.143)	(2.178)	(6.143)	(2.205)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(2.404)	797	(2.477)	793
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>31.027</b>	<b>1.225</b>	<b>31.978</b>	<b>2.686</b>

## 9. Izkaz vseobsegajočega donosa – po četrtletjih

### 9.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po četrtletjih

v tisoč EUR	SID banka					
	3.	2.	1.	3.	2.	1.
	četrtletje 2016	četrtletje 2016	četrtletje 2016	četrtletje 2015	četrtletje 2015	četrtletje 2015
Čisti dobiček (izguba) obdobja po obdavčitvi	4.735	6.769	7.787	1.632	(1.289)	4.775
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	3.764	3.883	4.089	4.241	(13.046)	4.912
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	3.764	3.883	4.089	4.241	(13.046)	4.912
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.535	4.678	4.927	5.110	(15.718)	5.918
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	5.064	5.340	9.879	6.449	(15.226)	6.265
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(529)	(662)	(4.952)	(1.339)	(492)	(347)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(771)	(795)	(838)	(869)	2.672	(1.006)
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>8.499</b>	<b>10.652</b>	<b>11.876</b>	<b>5.873</b>	<b>(14.335)</b>	<b>9.687</b>

## 9.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po četrletjih

v tisoč EUR	Skupina SID banka					
	3. četrletje 2016	2. četrletje 2016	1. četrletje 2016	3. četrletje 2015	2. četrletje 2015	1. četrletje 2015
Čisti dobiček (izguba) obdobja po obdavčitvi	5.041	6.865	7.977	2.358	(730)	4.930
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	3.921	3.932	4.242	4.360	(13.352)	5.120
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	3.921	3.932	4.242	4.360	(13.352)	5.120
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.724	4.737	5.111	5.253	(16.086)	6.168
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	5.253	5.399	10.063	6.619	(15.594)	6.515
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(529)	(662)	(4.952)	(1.366)	(492)	(347)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(803)	(805)	(869)	(893)	2.734	(1.048)
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>8.962</b>	<b>10.797</b>	<b>12.219</b>	<b>6.718</b>	<b>(14.082)</b>	<b>10.050</b>

## 10. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

### 10.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-9/2016

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	11.736	0	19.291	0	31.027
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.987	(4.987)	0	0
<b>Končno stanje v obračunskem obdobju (30. 9.2016)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>16.770</b>	<b>59.315</b>	<b>19.291</b>	<b>(1.324)</b>	<b>395.191</b>

16

Za obdobje 1-9/2015

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	(3.893)	0	5.118	0	1.225
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.158	(2.158)	0	0
<b>Končno stanje v obračunskem obdobju (30. 9. 2015)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>2.751</b>	<b>48.816</b>	<b>5.118</b>	<b>(1.324)</b>	<b>365.500</b>



## 10.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-9/2016

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	12.095	0	19.883	0	31.978
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	5.040	(5.040)	0	0
<b>Končno stanje v obračunskem obdobju (30. 9. 2016)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>17.692</b>	<b>71.127</b>	<b>25.738</b>	<b>(1.324)</b>	<b>414.373</b>

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

17

Za obdobje 1-9/2015

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	(3.872)	0	6.558	0	2.686
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.970	(1.970)	0	0
<b>Končno stanje v obračunskem obdobju (30. 9. 2015)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>3.260</b>	<b>65.720</b>	<b>6.558</b>	<b>(1.324)</b>	<b>375.353</b>

## 11. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2016	1-9/2015	1-9/2016	1-9/2015
<b>A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	23.224	6.160	23.992	8.024
Amortizacija	607	597	836	850
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov	(4.284)	10.004	(4.284)	10.004
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	394	256
Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	(88)	(35)	0	0
Čiste izgube iz tečajnih razlik	59	91	64	93
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(27)	0	(27)	0
Čisti nereal. dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(164)	0	(164)	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(195)	(1.580)	(59)	(3.152)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	19.132	15.237	20.752	16.075
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev	711.311	493.283	688.737	494.653
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	84.628	(134.810)	82.928	(135.387)
Čisto zmanjšanje kreditov	609.726	620.213	588.840	619.049
Čisto zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	16.708	7.979	16.708	7.979
Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	361	0	361	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(112)	(99)	(100)	3.012
c) Zmanjšanja poslovnih obveznosti	(665.924)	(438.273)	(666.523)	(442.762)
Čisto zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(402.067)	(234.375)	(402.232)	(234.541)
Čisto zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(263.796)	(203.777)	(263.796)	(203.777)
Čisto zmanjšanje drugih obveznosti	(61)	(121)	(495)	(4.444)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	64.519	70.247	42.966	67.966
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	5.740	(12.462)	5.608	(12.178)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	70.259	57.785	48.574	55.788
<b>B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
a) Prejemki pri naložbenju	115	35	27	0
b) Izdatki pri naložbenju	(340)	(176)	(375)	(261)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(225)	(141)	(348)	(261)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(81)	8	(81)	8
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	70.034	57.644	48.226	55.527
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)	83.739	60.703	91.026	68.477

## 12. Druga razkritja

### 12.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

v tisoč EUR	30.9.2016			31.12.2015		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	52.150	52.150	20	80.349	80.369
Druga finančna sredstva	7	0	7	8	0	8
Bruto izpostavljenost	7	52.150	52.157	28	80.349	80.377
Popravki vrednosti	0	(15.280)	(15.280)	(1)	(17.436)	(17.436)
<b>Neto izpostavljenost</b>	<b>7</b>	<b>36.870</b>	<b>36.877</b>	<b>27</b>	<b>62.913</b>	<b>62.940</b>
Druge finančne obveznosti	0	33	33	0	113	113
Rezervacije	0	32.948	32.948	2	31.375	31.377
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>32.981</b>	<b>32.981</b>	<b>2</b>	<b>31.487</b>	<b>31.489</b>

v tisoč EUR	1-9/2016			1-9/2015		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	623	623	0	2.198	2.198
Prihodki od drugih storitev	50	0	50	68	0	68
Odhodki za opravnine	0	(33)	(33)	0	(129)	(129)
Odhodki za druge storitve	0	0	0	(1)	0	(1)
Rezervacije	0	(1.178)	(1.178)	1	0	1
Oslabitve	0	2.156	2.156	(1)	2.082	2.081
Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	0	88	35	0	35
<b>Skupaj</b>	<b>138</b>	<b>1.568</b>	<b>1.706</b>	<b>102</b>	<b>4.151</b>	<b>4.253</b>

19

### 12.2 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 1-9/2016

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	29.874	247	1.279	31.400	(328)	31.072
Odhodki za obresti	(11.122)	0	(708)	(11.830)	311	(11.519)
Čiste obresti	18.752	247	571	19.570	(17)	19.553
Prihodki iz dividend	27	0	0	27	0	27
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.443	0	267	1.710	0	1.710
Odhodki za opravnine (provizije)	(533)	(12)	(49)	(594)	33	(561)
Čiste opravnine (provizije)	910	(12)	218	1.116	33	1.149
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.242	0	0	6.242	0	6.242
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	(1)	(1)	0	(1)
Čiste izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(105)	0	0	(105)	0	(105)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	377	0	0	377	0	377
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(59)	(5)	1.278	1.214	0	1.214
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	13	13	0	13
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.268	4.337	55	5.660	(21)	5.639
<b>ČISTI PRIHODKI/ODHODKI</b>	<b>27.381</b>	<b>4.567</b>	<b>2.134</b>	<b>34.082</b>	<b>(5)</b>	<b>34.077</b>
Druge informacije po segmentih	(4.157)	(3.711)	(3.382)	(11.250)	(1.062)	(12.312)
Administrativni stroški	(7.936)	(2.951)	(1.773)	(12.660)	4	(12.656)
Amortizacija	(607)	(229)	(30)	(866)	0	(866)
Rezervacije	(181)	(137)	(116)	(434)	1.178	744
Oslabitve	4.284	(394)	(1.462)	2.428	(2.156)	272
Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	0	(1)	87	(88)	(1)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	164	0	0	164	0	164
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	23.224	856	(1.248)	22.832	(1.067)	21.765
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.933)	(176)	10	(4.099)	0	(4.099)
Čisti dobiček/izguba obdobja	19.291	680	(1.238)	18.733	(1.067)	17.666
30. 9. 2016						
<b>SREDSTVA IN OBVEZNOSTI</b>						
Skupaj sredstva	2.571.392	57.387	52.576	2.681.355	(45.529)	2.635.826
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.176.200	29.793	55.052	2.261.045	(58.649)	2.202.396
Skupaj kapital	395.192	27.594	(2.476)	420.310	13.119	433.429
Zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(267)	(195)	(29)	(491)	0	(491)

Za obdobje 1-9/2015

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Faktoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	42.473	278	3.200	45.951	(1.193)	44.758
Odhodki za obresti	(24.941)	0	(2.232)	(27.173)	1.067	(26.106)
Čiste obresti	17.532	278	968	18.778	(126)	18.652
Prihodki iz opravnin (provizij)	2.408	0	903	3.311	0	3.311
Odhodki za opravnine (provizije)	(656)	(11)	(131)	(798)	116	(682)
Čiste opravnine (provizije)	1.752	(11)	772	2.513	116	2.629
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.351	27	0	2.378	0	2.378
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3	0	0	3	0	3
Čisti dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	90	0	0	90	0	90
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(34)	0	0	(34)	0	(34)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(91)	(2)	568	475	0	475
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	4	4	0	4
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.038	3.268	(33)	4.273	(56)	4.217
<b>ČISTI PRIHODKI/ODHODKI</b>	<b>22.641</b>	<b>3.560</b>	<b>2.279</b>	<b>28.480</b>	<b>(66)</b>	<b>28.414</b>
Druge informacije po segmentih	(16.481)	(1.661)	(2.892)	(21.034)	2.975	(18.059)
Administrativni stroški	(7.528)	(2.723)	(1.786)	(12.037)	4	(12.033)
Amortizacija	(597)	(253)	(45)	(895)	0	(895)
Rezervacije	1.613	1.571	0	3.184	0	3.184
Oslabitve	(10.004)	(256)	(1.061)	(11.321)	3.006	(8.315)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	35	0	0	35	(35)	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	6.160	1.899	(613)	7.446	2.909	10.355
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.042)	(424)	(691)	(2.157)	0	(2.157)
Čisti dobiček/izguba obdobja	5.118	1.475	(1.304)	5.289	2.909	8.198
<b>31.12.2015</b>						
<b>SREDSTVA IN OBVEZNOSTI</b>						
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
Zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(501)	(681)	(45)	(1.227)	0	(1.227)

## 12.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	SID banka							
	30.9.2016				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	86.392	743.313	35.878	865.583	13.177	887.429	37.998	938.604
Dolžniški vrednostni papirji	86.392	737.674	29.474	853.540	13.177	884.810	32.001	929.988
Lastniški vrednostni papirji	0	5.639	6.404	12.043	0	2.619	5.997	8.616
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	14.312	0	14.312
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>86.392</b>	<b>743.313</b>	<b>35.878</b>	<b>865.583</b>	<b>13.177</b>	<b>901.741</b>	<b>37.998</b>	<b>952.916</b>

v tisoč EUR	Skupina SID banka							
	30.9.2016				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	86.986	767.827	35.878	890.691	13.973	909.683	37.998	961.654
Dolžniški vrednostni papirji	86.986	762.188	29.474	878.648	13.973	907.064	32.001	953.038
Lastniški vrednostni papirji	0	5.639	6.404	12.043	0	2.619	5.997	8.616
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	14.312	0	14.312
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>86.986</b>	<b>767.827</b>	<b>35.878</b>	<b>890.691</b>	<b>13.973</b>	<b>923.995</b>	<b>37.998</b>	<b>975.966</b>

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 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	259	76.822
Dolžniški vrednostni papirji	259	76.822

## 12.4 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	30.9.2016	31.12.2015
Garancije	52.338	53.953
Druge zunajbilančne obveznosti	57.975	111.442
<b>Skupaj prevzete obveznosti</b>	<b>110.313</b>	<b>165.395</b>
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(32.630)	(31.459)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - druge zunajbilančne obveznosti	(1.966)	(3.111)
<b>Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti</b>	<b>(34.596)</b>	<b>(34.570)</b>

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 30. 09. 2016 še niso bili črpani, znaša 31,5 milijonov EUR, odobrenih bankam pa 14,5 milijona EUR. Potencialna obveznost iz naslova nevpoklicanega nevplačanega kapitala znaša 12 milijonov EUR.

## 13. Pomembnejši dogodki po obračunskem obdobju

23

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na ločene in

konsolidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.