



MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI

(1. 1. 2009 - 30. 9. 2009)

Vsebina:

OSNOVNI PODATKI

RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

BILANCA STANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA

KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE SID BANKA

BILANCA STANJA SKUPINE SID BANKA

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINA SID BANKA

POSLOVANJE SID BANKE, D.D., LJUBLJANA V IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

Izdaja: 30. 09. 2009



• OSNOVNI PODATKI

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SID banka) je bila ustanovljena 22.10.1992 kot Slovenska izvozna družba, družba za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije, d.d., Ljubljana.

Osnovni kapital banke znaša 300.000 tisoč EUR in je razdeljen na 3.121.741 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so bile izdane v večih izdajah. 14.8.2009 je bila na sodišču vpisana dokapitalizacija banke v višini 160.000.061,30 EUR. Republika Slovenija je postala v letu 2008 edini delničar banke.

Finančne storitve, ki jih SID banka v skladu s pridobljenimi pooblastili opravlja za lasten račun, so predvsem:

- dajanje kreditov, financiranje poslov,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
- trgovanje za svoj račun z instrumenti denarnega trga,
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb.

V skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki in po začetku njegove uporabe je SID banka zgoraj navedene storitve in finančne instrumente uporabljala za spodbujanje ekonomskih, strukturnih, socialnih in drugih politik na področjih, ki so opredeljena v prvi točki 11. člena tega zakona, kot na primer:

- mednarodni gospodarski posli in mednarodno gospodarsko sodelovanje,
- gospodarske spodbude s posebnim poudarkom na malih in srednjih podjetjih, podjetništvu in tveganemu kapitalu,
- raziskave in razvoj,
- izobraževanje in zaposlovanje,
- varovanje okolja in energetska učinkovitost,
- regionalni razvoj,
- gospodarska in javna infrastruktura.

Banka ima na podlagi zakonskega pooblastila (ZSIRB) status pooblaščenice po Zakonu o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (v nadaljevanju ZZFMGP). Banka za račun Republike Slovenije izvaja:

- zavarovanje in pozavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov pred nekomercialnimi in drugimi nemarketabilnimi riziki,
- zavarovanje investicij pred nekomercialnimi riziki,
- zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov pred komercialnimi in/ali nekomercialnimi riziki,
- program izravnave obresti (PIO).

Mednarodna rating agencija Moody's je dne 2.3.2009 podelila SID banki bonitetno oceno Aa2 s pozitivnim izgledom, ki ga je v aprilu 2009 spremenila v stabilnega.



V skupino SID banka so vključene:

1. Obvladujoča družba:

- SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana.

2. Odvisne družbe:

- SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, v kateri ima SID banka 100-odstotni lastniški delež.
- PRO KOLEKT, družba za izterjavo, d.o.o. Ljubljana, v kateri ima SID banka 100-odstotni lastniški delež in ima šest hčerinskih družb:
 - PRO KOLEKT d.o.o. Zagreb, Hrvaška,
 - PRO KOLEKT d.o.o. Skopje, Makedonija,
 - PRO KOLEKT d.o.o. Beograd, Republika Srbija,
 - PRO KOLEKT CMSB S.R.L., Bukarešta, Romunija,
 - PRO KOLEKT SOFIA EOOD, Sofija, Bolgarija,
 - PRO KOLEKT d.o.o., Sarajevo, Bosna in Hercegovina.

3. Skupni podvigi:

- PRVI FAKTOR d.o.o., Ljubljana, Slovenija, v katerem ima SID banka 50-odstotni lastniški delež in ima štiri hčerinske družbe:
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Zagreb, Hrvaška,
 - PRVI FAKTOR – faktoring d.o.o., Beograd, Srbija,
 - PRVI FAKTOR d.o.o., Sarajevo, Bosna in Hercegovina,
 - PRVI FAKTOR d.o.o.e.l., Skopje, Makedonija.

4. Soustanoviteljstvo:

- Center za mednarodno sodelovanje in razvoj Ljubljana, z dejavnostjo podjetniškega, poslovnega svetovanja – zavod s pravico javnosti.

• RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

Posamični računovodski izkazi SID banke so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Računovodski izkazi za obdobje od januarja do septembra 2009 niso revidirani.

Bilančna vsota SID banke je na dan 30.9.2009 znašala 2.509 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem na koncu leta 2008 porasla za 20 odstotkov.

Dobiček pred obdavčitvijo za obdobje od januarja do septembra 2009 je znašal 3,9 milijona evrov, medtem ko je dobiček v celotnem letu 2008 znašal 3,0 milijona evrov.

Čiste obresti so v obdobju od januarja do septembra 2009 znašale 14,0 milijona evrov, v celotnem letu 2008 pa 14,3 milijona evrov.

Čisti neobrestni prihodki za obdobje od januarja do septembra 2009 so znašali 3,3 milijona evrov, v celotnem letu 2008 pa 5,4 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 0,81 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,00 odstotka.

KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

	30. 9. 2009	31. 12. 2008
Delnice		
- število delničarjev	1	1
- število delnic	3.121.741	1.456.808
- pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10
- knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	104,47	111,76
Izbor kazalnikov		
Kvaliteta aktive bilance stanja in prevzetih obveznosti:		
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	1,33%	1,22%
Profitabilnost:		
- obrestna marža	0,81%	0,93%
- marža finančnega posredništva	1,00%	1,29%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,23%	0,20%
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,15%	2,48%
- donos na kapital po obdavčitvi	1,71%	2,28%
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,28%	0,38%
Vrednost sklenjenih kreditnih pogodb (v milijonih EUR)	667,8	1.077,3
Število zaposlenih	79	76
<i>Kazalniki so izračunani na letni ravni.</i>		

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

v tisoč EUR	30. 9. 2009	31. 12. 2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	1.110	87
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	231	125
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	42.144	61.332
Kreditni	2.451.658	2.012.564
- krediti bankam	1.956.548	1.512.381
- krediti strankam, ki niso banke	495.109	500.183
Opredmetena osnovna sredstva	4.486	4.749
Neopredmetena sredstva	439	568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7.712	7.712
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.074	328
- terjatve za davek od dobička	786	0
- terjatve za odloženi davek	288	328
Druge sredstva	269	252
SKUPAJ SREDSTVA	2.509.123	2.087.717
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	241	172
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.178.475	1.921.672
- vloge bank	(6)	15.216
- vloge strank, ki niso banke	61.787	22.376
- krediti bank	1.547.074	1.633.867
- krediti strank, ki niso banke	66.282	0
- dolžniški vrednostni papirji	503.338	250.213
Rezervacije	3.493	2.289
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	822	1.939
- obveznosti za davek	792	1.904
- obveznosti za odložene davke	30	35
Druge obveznosti	1.885	888
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.184.916	1.926.960
Osnovni kapital	300.000	140.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	37	(295)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	21.237	19.923
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	3.118	1.314
SKUPAJ KAPITAL	324.207	160.757
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.509.123	2.087.717
VARNOSTNE REZERVE	117.195	113.186
PIO	7.096	6.709



IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

v tisoč EUR	1-9/2009	1-12/2008
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	64.121	82.491
Odhodki za obresti in podobni prihodki	(50.137)	(68.183)
Čiste obresti	13.984	14.308
Prihodki iz dividend	138	2.273
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.259	1.209
Odhodki za opravnine (provizije)	(259)	(411)
Čiste opravnine (provizije)	1.000	798
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	201	(184)
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	37	(59)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	32	97
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	2
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.869	2.501
Administrativni stroški	(4.353)	(5.161)
Amortizacija	(483)	(617)
Rezervacije	(994)	(1.526)
Oslabitve	(7.517)	(9.429)
Dobiček iz rednega poslovanja	3.910	3.003
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(792)	(424)
Odloženi davki	0	188
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	3.118	2.767
Čisti dobiček obdobja	3.118	2.767

• RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA

Konsolidirani računovodski izkazi skupine SID banka so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Računovodski izkazi za obdobje od januarja do septembra 2009 niso revidirani.

Družbe, vključene v konsolidacijo

V konsolidirane računovodske izkaze so povezane družbe vključene:

- po metodi popolne konsolidacije:
 - obvladujoča družba: SID banka, d.d., Ljubljana
 - odvisna družba: SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, v kateri ima SID banka 100-odstotni delež
- po metodi sorazmerne konsolidacije:
 - Skupina PRVI FAKTOR.

Iz konsolidacije je izključena Skupina PRO KOLEKT, saj bilančna vsota vseh družb omenjene skupine znaša manj kot en odstotek bilančne vsote SID banke. Naložba v odvisno družbo PRO KOLEKT d.o.o., Ljubljana je v konsolidiranih računovodskih izkazih vrednotena po naložbeni metodi. Iz konsolidacije je izključen tudi Center za mednarodno sodelovanje in razvoj, v katerem SID banka nima kapitalskega deleža, temveč vlogo ustanoviteljice zavoda.

Bilančna vsota skupine SID banka je na dan 30.9.2009 znašala 2.709 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2008 porasla za 18 odstotkov.

Dobiček pred obdavčitvijo je za obdobje od januarja do septembra 2009 znašal 4,1 milijona evrov, medtem ko je dobiček v celotnem letu 2008 znašal 4,0 milijona evrov.

Čiste obresti so v obdobju od januarja do septembra 2009 znašale 19,0 milijona evrov, v celotnem letu 2008 pa 19,8 milijonov evrov.

Čisti neobrestni prihodki za obdobju od januarja do septembra 2009 so znašali 7,9 milijona evrov, v celotnem letu 2008 pa 15,2 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 1,01 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,33 odstotka.

KAZALNIKI SKUPINE SID BANKA

	30. 9. 2009	31. 12. 2008
Profitabilnost:		
- obrestna marža	1,01%	1,06%
- marža finančnega posredništva	1,33%	1,53%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,22%	0,21%
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,11%	2,60%
- donos na kapital po obdavčitvi	1,67%	1,86%
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,47%	0,63%
Pokritost slovenskega izvoza blaga z zavarovanji*	17,4%	19,59%

Kazalniki so izračunani na letni ravni.

* Za leto 2009 se podatek nanaša le na prvo polletje.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE SID BANKA

v tisoč EUR	30. 9. 2009	31. 12. 2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	1.111	88
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	231	126
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	66.220	79.449
Kreditni	2.603.994	2.191.029
- krediti bankam	1.978.479	1.537.955
- krediti strankam, ki niso banke	625.515	653.074
Opredmetena osnovna sredstva	4.917	5.230
Neopredmetena sredstva	1.098	1.306
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.893	1.213
- terjatve za davek od dobička	1.278	255
- terjatve za odloženi davek	615	958
Druga sredstva	28.667	22.794
SKUPAJ SREDSTVA	2.708.550	2.301.654
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	241	172
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.312.167	2.079.910
- vloge bank	(6)	15.216
- vloge strank, ki niso banke	61.787	22.376
- krediti bank	1.680.766	1.792.105
- krediti strank, ki niso banke	66.282	0
- dolžniški vrednostni papirji	503.338	250.213
Rezervacije	39.981	35.265
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	823	2.321
- obveznosti za davek	792	2.284
- obveznosti za odložene davke	31	37
Druge obveznosti	11.378	4.058
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.364.590	2.121.726
Osnovni kapital	300.000	140.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	247	(838)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	40.611	38.095
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	3.287	2.856
KAPITAL VEČINSKIH DELNIČARJEV	343.960	179.928
Kapital manjšinskih delničarjev	0	0
SKUPAJ KAPITAL	343.960	179.928
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.708.550	2.301.654
VARNOSTNE REZERVE	117.195	113.186
PIO	7.096	6.709



IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINA SID BANKA

v tisoč EUR	1-9/2009	1-12/2008
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	73.922	97.238
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(54.971)	(77.429)
Čiste obresti	18.951	19.809
Prihodki iz dividend	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.522	5.398
Odhodki za opravnine (provizije)	(897)	(1.412)
Čiste opravnine (provizije)	3.625	3.986
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	365	(255)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	37	(58)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	641	2.866
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	2
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.228	8.629
Administrativni stroški	(8.104)	(10.843)
Amortizacija	(661)	(860)
Rezervacije	(3.044)	(5.088)
Oslabitve	(10.897)	(14.183)
Dobiček iz rednega poslovanja	4.137	4.005
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(850)	(1.463)
Odloženi davki	0	314
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	3.287	2.856
Čisti dobiček obdobja	3.287	2.856



- **POSLOVANJE SID BANKE, D.D., LJUBLJANA V IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE**

ZAVAROVANJE NEMARKETABILNIH RIZIKOV

SID banka, kot pooblaščenca institucija, zavaruje v imenu in za račun Republike Slovenije tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične rizike (nemarketabilne rizike), ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni pozavarovalni sektor ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti. V skladu z regulativo Evropske unije se kot nemarketabilni štejejo komercialni in politični riziki nad dvema letoma v državah OECD in vsi riziki v državah, ki niso članice OECD.

Storitve:

- zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov,
- zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov,
- zavarovanje investicij v tujini.

v tisoč EUR	1-9/2009	1-12/2008
Obseg zavarovanih poslov	622.647	914.270
Premije	3.031	4.084
Plačane škode	26	13
Stanje varnostnih rezerv	113.307	109.896

PIO PROGRAM

SID banka skladno z ZZFMGP v imenu in za račun države izvaja Program izravnave obresti (PIO) za izvozne kredite v evrih in ameriških dolarjih, ki so skladni z OECD konsenzom (Arrangement on Officially Supported Export Credits). SID banka ima z Ministrstvom za finance sklenjeno Pogodbo o izvajanju programa izravnave obresti.

v tisoč EUR	30. 9. 2009	31. 12. 2008
Stanje sredstev	7.096	6.709

Firma: SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
Naslov: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: SI 82155135
Telefon (h.c.): 01/ 200 75 00
Uprava: 01/ 200 75 53
Telefaks: 01/ 200 75 75
Elektronska pošta: info@sid.si
Domača stran: <http://www.sid.si>

Skupina SID banka

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana
Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
tel: 01/200 58 00; faks:01/425 84 45
<http://www.sid-pkz.si>

PRO KOLEKT, družba za izterjavo, d.o.o.
Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
tel: 01/200 75 90, faks: 01/421 06 21
<http://www.prokolekt.com>

PRO KOLEKT d.o.o.
Rapska 46B, 10000 Zagreb, Hrvaška
tel. +385 1 617 70 08, fax: +385 1 617 72 16
<http://www.prokolekt.com>

PRO KOLEKT d.o.o.
Bulevar Goce Delčev 11, 1000 Skopje, Makedonija
tel./faks: +389 2 312 18 13
<http://www.prokolekt.com>

PRO KOLEKT d.o.o.
Bulevar Mihajla Pupina 10ž/222, 11070 Novi Beograd, Srbija
tel.: +381 11 213 93 81
<http://www.prokolekt.com>

S.C. Pro Kolekt Credit Management Services Bucuresti s.r.l.
Prof. George Murgoci Str. 2, District 4, 040526 Bucuresti, Romunija
tel.: +40 21 335 90 30, faks: +40 21 337 03 43
<http://www.prokolekt.com>

Pro Kolekt Sofia EOOD
65, Shipchenski prohod Blvd., 1574 Sofia, Bolgarija
tel./faks: + 359 2 971 44 63
<http://www.prokolekt.com>

Pro Kolekt d.o.o. Sarajevo
Ulica Hamdije Čemerlića 2, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
tel.: +387 61 201 021
<http://www.prokolekt.com>

PRVI FAKTOR d.o.o.
Slovenska cesta 17, 1000 Ljubljana
tel.: 01/200 54 10; faks: 01/200 54 20
<http://www.prvifaktor.si>

PRVI FAKTOR, d.o.o., Zagreb
Hektorovićeva 2/V,10000 Zagreb, Hrvaška
tel. : +385 1 617 78 05; faks: +385 1 617 66 29
<http://www.prvifaktor.hr>

PRVI FAKTOR - faktoring d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165/v, 11070 Novi Beograd, Srbija
tel.: +381 11 2225 400; faks: +381 11 2225 444
<http://www.prvifaktor.co.yu>

PRVI FAKTOR d.o.o., Sarajevo
Džemala Bijedića bb, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
tel.: +387 33 767 210, faks: +387 33 767 211
<http://www.prvifaktor.ba>

PRVI FAKTOR, d.o.o.e.l. (družba še ne posluje)
Mito Hađavasiljev – Jasmin 20, 1000 Skopje, Makedonija

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
Kardeljeva ploščad 1, 1000 Ljubljana
tel.: 01 568 13 96, faks.: 568 13 72
<http://www.cmsr.si>