

MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI

1. 1. 2010 - 30. 9. 2010

Vsebina

OSNOVNI PODATKI

RAČUNOVODSKI IZKAZI SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

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

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

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE SID BANKA

KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE SID BANKA

IZKAZ FINANČNEGA POLOZAJA SKUPINE SID BANKA

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA

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



• 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 300.000.090,70 EUR in je razdeljen na 3.121.741 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so bile izdane v večih izdajah. Republika Slovenija je 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).



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 OOD, 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 2010 niso revidirani.

Bilančna vsota SID banke je na dan 30.09.2010 znašala 3.640 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem na koncu leta 2009 porasla za 20,3 odstotkov.

Dobiček pred obdavčitvijo je za obdobje od januarja do septembra 2010 znašal 6,3 milijona evrov, medtem ko je dobiček v enakem obdobju leta 2009 znašal 3,9 milijona evrov.

Čiste obresti so v obdobju od januarja do septembra 2010 znašale 27,7 milijona evrov, v enakem obdobju leta 2009 pa 14,0 milijonov evrov.

Čisti neobrestni prihodki za obdobje od januarja do septembra 2010 so znašali 3,6 milijona evrov, v enakem obdobju leta 2009 pa 3,3 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 1,08 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,22 odstotka.

KAZALNIKI POSLOVANJA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA

	30. 09. 2010	31. 12. 2009
Delnice		
- število delničarjev	1	1
- število delnic	3.121.741	3.121.741
- pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10
- knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	105,52	103,75
Izbor kazalnikov		
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti:		
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	1,83%	1,46%
Profitabilnost:		
- obrestna marža	1,08%	0,87%
- marža finančnega posredništva	1,22%	1,15%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,24%	0,05%
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,56%	0,53%
- donos na kapital po obdavčitvi	2,05%	0,42%
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,20%	0,26%
Vrednost sklenjenih kreditnih pogodb (v milijonih EUR)	529,4	1.516,9
Število zaposlenih	93	87

Kazalniki so izračunani na letni ravni.

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

v tisoč EUR	30. 09. 2010	31. 12. 2009
Denar v blagajni in stanje na transakcijskih računih v državi in pri centralni banki	78	1.073
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	248
Finančna sredstva, namenjena varovanju	27.886	2.101
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	108.184	50.051
Krediti	3.485.958	2.954.952
- krediti bankam	2.721.093	2.292.668
- krediti strankam, ki niso banke	764.865	662.284
Opredmetena osnovna sredstva	4.221	4.441
Neopredmetena sredstva	295	395
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	11.919	7.712
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	510	1.019
- terjatve za davek od dobička	147	656
- terjatve za odloženi davek	363	363
Druga sredstva	452	2.902
SKUPAJ SREDSTVA	3.639.503	3.024.894
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	69	271
Izvedeni finančni instrumenti, namenjene varovanju	0	1.202
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.299.956	2.693.134
- vloge bank	0	155.066
- vloge strank, ki niso banke	1.006	91.870
- krediti bank	1.867.679	1.799.948
- krediti strank, ki niso banke	99.530	99.108
- dolžniški vrednostni papirji	1.331.741	547.142
Rezervacije	8.011	4.382
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.390	138
- obveznosti za davek	1.252	0
- obveznosti za odložene davke	138	138
Druge obveznosti	2.613	3.785
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.312.039	2.702.912
Osnovni kapital	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	457	(18)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	22.185	21.735
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	5.007	450
SKUPAJ KAPITAL	327.464	321.982
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	3.639.503	3.024.894
VARNOSTNE REZERVE	128.369	125.428
PIO	7.792	7.627



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

v tisoč EUR	1-9/2010	1-9/2009
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	74.383	64.121
Odhodki za obresti in podobni prihodki	(46.695)	(50.137)
Čiste obresti	27.688	13.984
Prihodki iz dividend	0	138
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.655	1.259
Odhodki za opravnine (provizije)	(590)	(259)
Čiste opravnine (provizije)	1.065	1.000
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	424	201
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(34)	37
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	(68)	0
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	16	32
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	(4)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.212	1.869
Administrativni stroški	(4.717)	(4.353)
Amortizacija	(463)	(483)
Rezervacije	(3.527)	(994)
Oslabitve	(16.333)	(7.517)
Dobiček iz rednega poslovanja	6.259	3.910
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.252)	(792)
Odloženi davki	-	-
Čisti dobiček obdobja	5.007	3.118

• 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 2010 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 30.09.2010 znašala 3.837 milijonov evrov in je v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2009 porasla za 19,3 odstotkov.

Dobiček pred davki je za obdobje od januarja do septembra 2010 znašal 10,9 milijona evrov, medtem ko je dobiček v enakem obdobju leta 2009 znašal 4,1 milijona evrov.

Čiste obresti so v obdobju od januarja do septembra 2010 znašale 31,4 milijona evrov, v enakem obdobju leta 2009 pa 19,0 milijonov evrov.

Čisti neobrestni prihodki za obdobje od januarja do septembra 2010 so znašali 8,8 milijona evrov, v enakem obdobju leta 2009 pa 7,9 milijona evrov.

Obrestna marža znaša 1,19 odstotka.

Marža finančnega posredništva znaša 1,41 odstotka.

KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE SID BANKA

	30. 09. 2010	31. 12. 2009
Profitabilnost:		
- obrestna marža	1,19%	1,03%
- marža finančnega posredništva	1,41%	1,50%
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,41%	-
- donos na kapital pred obdavčitvijo	4,31%	-
- donos na kapital po obdavčitvi	3,17%	-
Stroški poslovanja:		
- operativni stroški/ povprečna aktiva	0,35%	0,43%
Pokritost slovenskega izvoza blaga z zavarovanji*	18,29%	17,34%

Kazalniki so izračunani na letni ravni.

*Za leto 2010 se podatki nanašajo le na obdobje 1-8/2010

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE SID BANKA

v tisoč EUR	30. 09. 2010	31. 12. 2009
Denar v blagajni in stanje na transakcijskih računih v državi in pri centralni banki	6.051	3.636
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	248
Finančna sredstva, namenjena varovanju	27.886	2.101
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	129.979	72.390
Kreditni	3.619.839	3.091.499
- krediti bankam	2.749.741	2.306.883
- krediti strankam, ki niso banke	870.098	784.616
Opredmetena osnovna sredstva	4.592	4.845
Naložbene nepremičnine	185	80
Neopredmetena sredstva	944	1.078
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.605	2.155
- terjatve za davek od dobička	662	1.180
- terjatve za odloženi davek	943	975
Druga sredstva	45.911	37.182
SKUPAJ SREDSTVA	3.837.411	3.215.633
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	69	271
Izvedeni finančni instrumenti, namenjene varovanju	0	1.202
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.416.936	2.814.538
- vloge bank	0	155.066
- vloge strank, ki niso banke	1.006	91.870
- krediti bank	1.984.623	1.921.338
- krediti strank, ki niso banke	99.566	99.122
- dolžniški vrednostni papirji	1.331.741	547.142
Rezervacije	62.672	56.695
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.551	138
- obveznosti za davek	2.413	0
- obveznosti za odložene davke	138	138
Druge obveznosti	12.784	9.063
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.495.012	2.881.907
Osnovni kapital	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	728	126
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	33.809	39.667
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček obdobja	8.047	(5.882)
KAPITAL VEČINSKIH DELNIČARJEV	342.399	333.726
Kapital manjšinskih delničarjev	0	0
SKUPAJ KAPITAL	342.399	333.726
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	3.837.411	3.215.633
VARNOSTNE REZERVE	128.369	125.428
PIO	7.792	7.627



IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA

v tisoč EUR	1-9/2010	1-9/2009
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	82.872	73.922
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(51.456)	(54.971)
Čiste obresti	31.416	18.951
Prihodki iz dividend	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.482	4.522
Odhodki za opravnine (provizije)	(1.244)	(897)
Čiste opravnine (provizije)	3.238	3.625
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	429	365
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(34)	37
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	(68)	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	550	641
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(5)	(4)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.650	3.228
Administrativni stroški	(8.570)	(8.104)
Amortizacija	(640)	(661)
Rezervacije	1.490	(3.044)
Oslabitev	(21.519)	(10.897)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	10.937	4.137
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(2.890)	(850)
Odloženi davki	-	-
Čisti dobiček/izguba obdobja	8.047	3.287



- **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	1-9/2010	1-9/2009
Obseg zavarovanih poslov	1.218.056	622.647
Premije	5.806	3.031
Plačane škode	2.311	26
	30.09.2010	31.12.2009
Stanje varnostnih rezerv	128.369	125.428

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	30.09.2010	31.12.2009
Stanje sredstev	7.792	7.627

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 OOD
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
Hektorovičeva 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>