



**NEREVIDIRANO
POROČILO O POSLOVANJU
SID BANKE IN SKUPINE SID
BANKA V OBDOBJU
JANUAR – JUNIJ 2012**

Izdaja: 31. 8. 2012



VSEBINA

1.	OSNOVNI PODATKI.....	3
2.	POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	3
3.	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	4
4.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	5
5.	IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA.....	6
6.	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA.....	7
7.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE PO KVARTALIH.....	8
8.	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA PO KVARTALIH.....	9
9.	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE.....	10
10.	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA.....	11
11.	IZKAZ DENARNIH TOKOV.....	12

1. OSNOVNI PODATKI

Osebna izkaznica SID banke

Firma	SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
Sedež	Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka	5665493
Davčna številka	82155135
Identifikacijska št. za DDV	SI82155135
Poravnalni račun	0100 0000 3800 058
SWIFT	SIDRSI22
Telefon	0038612007500
Telefaks	0038612007575
Elektronska pošta	info@sid.si
Domača stran	http://www.sid.si

Skupino SID banka sestavljajo

	Razmerje	Delež SID banke v odstotkih
SID banka d.d., Ljubljana	Obvladujoča	-
SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana (v nadaljevanju PKZ)	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 (v nadaljevanju CMSR)	Soustanoviteljstvo	-

2. POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana, je dne 17.7.2012 odobrila računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka na dan 30.6.2012. Ob odobritvi računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka še niso bili javno objavljeni.

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 (v nadaljevanju MSRP) 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 revidiranim letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2011.

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do junija 2012 niso revidirani.

Računovodske usmeritve

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.

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2011.

Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije:
 - obvladujoča družba – SID banka,
 - odvisna družba - PKZ,

- po metodi sorazmerne konsolidacije Skupina PRVI FAKTOR.

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa, izkaza finančnega položaja, izkaza sprememb lastniškega kapitala in izkaza denarnih tokov v konsolidacijo ni vključila Skupine PRO KOLEKT in zavoda CMSR.

Posebnosti razkritij postavk računovodskih izkazov

Pri razkrivanju posameznih postavk računovodskih izkazov lahko pride do razlik v seštevku zaradi zaokroževanja posameznih zneskov.

Pomembnejši poslovni dogodki po obravnavanem obračunskem obdobju

Zaradi spremembe bonitetne ocene Republike Slovenije je bonitetna agencija Moody's Investors Service avgusta 2012 posledično znižala bonitetno oceno SID banke z A2 na Baa2 z negativnim izgledom.

3. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2012	1-6/2011	1-6/2012	1-6/2011
Povzetek izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)				
Čiste obresti	32.226	25.973	34.732	29.021
Čisti neobrestni prihodki	14.088	564	17.660	5.701
Operativni stroški	(4.051)	(3.718)	(7.297)	(6.834)
Oslabitve in rezervacije	(31.850)	(12.723)	(32.904)	(13.939)
Dobiček iz rednega poslovanja	10.413	10.096	12.191	13.949
Čisti dobiček obdobja	8.539	8.077	9.687	10.857
Povzetek izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)				
Bilančna vsota	4.113.051	4.029.216	4.305.018	4.219.093
Dani krediti bankam	3.061.415	2.997.154	3.083.475	3.018.972
Dani krediti strankam, ki niso banke	669.082	701.410	776.328	810.720
Prejete vloge in krediti bank	2.007.103	2.086.028	2.123.351	2.210.499
Prejete vloge in krediti strank, ki niso banke	136.726	150.179	136.726	150.179
Dolžniški vrednostni papirji	1.403.590	1.404.906	1.403.590	1.404.906
Celotni kapital	342.313	332.008	363.305	352.439
Izbor kazalnikov * (v odstotkih)				
	1-6/2012	1-12/2011	1-6/2012	1-12/2011
Kvaliteta aktive izkaza fin. položaja in prevzetih obveznosti:				
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke **	3,94	3,11	3,80	3,20
Profitabilnost:				
- obrestna marža	1,57	1,36	1,63	1,43
- marža finančnega posredništva	2,26	1,46	2,33	1,73
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,51	0,19	0,57	0,34
- donos na kapital pred obdavčitvijo	6,14	2,23	6,81	4,02
- donos na kapital po obdavčitvi	5,03	1,93	5,41	3,14
Stroški poslovanja:				
- operativni stroški/povprečna aktiva	0,20	0,19	0,34	0,34
- operativni stroški/čisti prihodki	8,74	13,07	13,93	19,51
Količnik kapitalske ustreznosti**	13,93	14,35	13,35	13,78
Število zaposlenih				
	114	112	335	331
Delnice				
	30.6.2012	31.12.2011		
- 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)	110,31	106,99		

* Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven.

**Pri izračunu kapitalske ustreznosti in razmerja med oslabitvam in razvrščenimi postavkami je za Skupino SID banka poleg sredstev SID banke upoštevano še 50 odstotkov sredstev Skupine Prvi faktor.

4. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2012	1-6/2011	1-6/2012	1-6/2011
Prihodki iz obresti	84.334	73.079	90.077	79.260
Odhodki za obresti	(52.108)	(47.106)	(55.345)	(50.239)
Čiste obresti	32.226	25.973	34.732	29.021
Prihodki iz dividend	0	0	357	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	868	1.032	2.430	2.626
Odhodki za opravnine (provizije)	(379)	(433)	(960)	(1.122)
Čiste opravnine (provizije)	489	599	1.470	1.504
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	179	(1.501)	179	(1.501)
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	(6)	0
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12.087	0	12.087	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	194	14	194	14
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	0	(11)	(342)	761
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	(4)	(48)	(20)
Drugi čisti poslovni dobički	1.139	1.467	3.769	4.943
Administrativni stroški	(3.775)	(3.419)	(6.816)	(6.407)
Amortizacija	(276)	(299)	(481)	(427)
Rezervacije	(9.817)	1.025	(10.257)	1.518
Oslabitve	(22.033)	(13.748)	(22.647)	(15.457)
Dobiček iz rednega poslovanja	10.413	10.096	12.191	13.949
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.874)	(2.019)	(2.504)	(3.092)
Čisti dobiček obdobja	8.539	8.077	9.687	10.857
Osnovni čisti dobiček na delnico*	2,75	2,60		

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

5. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2012	1-6/2011	1-6/2012	1-6/2011
Čisti dobiček obdobja	8.539	8.077	9.687	10.857
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	1.767	(672)	1.179	(653)
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	2.221	(840)	1.713	(950)
Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	2.400	(822)	1.892	(932)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(179)	(18)	(179)	(18)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	0	0	(64)	107
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa*	(454)	168	(470)	190
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	10.306	7.405	10.866	10.204

*Davek iz dohodka od presežka iz prevrednotenja v posameznih obračunskih obdobjih leta 2011 predstavlja zgolj oceno in jo SID banka ni knjžila, zato razlika med vseobsegajočim donosom po obdavčitvi v tem računovodskem izkazu in v izkazu sprememb lastniškega kapitala. Enako velja tudi za Skupino SID banka.

6. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	30.6.2012	31.12.2011	30.6.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10.531	41.696	10.532	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5	3	5	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	295.385	212.240	323.769	243.646
Kreditni	3.730.497	3.698.564	3.859.803	3.829.692
- krediti bankam	3.061.415	2.997.154	3.083.475	3.018.972
- krediti strankam, ki niso banke	669.082	701.410	776.328	810.720
Finančna sredstva, namenjena varovanju	58.757	58.847	58.757	58.847
Opredmetena osnovna sredstva	3.810	3.893	7.517	6.863
Naložbene nepremičnine	0	0	346	261
Neopredmetena sredstva	274	222	1.339	1.142
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	11.919	11.919	419	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	925	1.516	2.991	3.826
- terjatve za davek od dobička	455	473	859	1.195
- terjatve za odloženi davek	470	1.043	2.132	2.631
Druga sredstva	948	316	39.540	32.697
SKUPAJ SREDSTVA	4.113.051	4.029.216	4.305.018	4.219.093
Finančne obveznosti do centralne banke	205.792	50.014	205.792	50.014
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	38	35	38	35
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.547.419	3.641.113	3.663.667	3.765.584
- vloge bank	83.184	119.498	83.184	119.498
- vloge strank, ki niso banke	5	5	5	5
- krediti bank	1.923.919	1.966.530	2.040.167	2.091.001
- krediti strank, ki niso banke	136.721	150.174	136.721	150.174
- dolžniški vrednostni papirji	1.403.590	1.404.906	1.403.590	1.404.906
Rezervacije	14.438	4.621	48.423	36.629
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.874	248	1.874	467
- obveznosti za davek	1.874	130	1.874	349
- obveznosti za odložene davke	0	118	0	118
Druge obveznosti	1.177	1.177	21.919	13.925
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.770.738	3.697.208	3.941.713	3.866.654
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	(406)	(2.173)	(1.951)	(3.194)
Rezerve iz dobička	31.300	31.300	50.132	50.132
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom obdobja)	11.604	3.066	15.309	5.686
SKUPAJ KAPITAL	342.313	332.008	363.305	352.439
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	4.113.051	4.029.216	4.305.018	4.219.093

7. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE PO KVARTALIH

v tisoč EUR	2012			2011	
	II. četrletje	I. četrletje	IV. četrletje	III. četrletje	II. četrletje
Prihodki iz obresti	41.169	43.165	42.699	41.594	38.496
Odhodki za obresti	(24.630)	(27.478)	(28.470)	(27.424)	(25.320)
Čiste obresti	16.539	15.687	14.229	14.170	13.176
Prihodki iz dividend	0	0	0	2.574	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	457	411	460	462	500
Odhodki za opravnine (provizije)	(176)	(203)	(208)	(253)	(218)
Čiste opravnine (provizije)	281	208	252	209	282
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	64	115	416	(513)	(1.519)
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	(4)	1	0
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12.087	0	31	0	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	(164)	358	(1.073)	79	14
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	3	(3)	7	10	(4)
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0	0	(1)
Drugi čisti poslovni dobički	579	560	643	656	728
Administrativni stroški	(1.951)	(1.824)	(1.789)	(1.809)	(1.708)
Amortizacija	(139)	(137)	(145)	(144)	(145)
Rezervacije	(9.657)	(160)	(1.416)	(1.471)	43
Oslabitve	(12.111)	(9.922)	(16.421)	(11.100)	(10.876)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	5.531	4.882	(5.270)	2.662	(10)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(898)	(976)	1.005	(20)	1
Čisti dobiček/izguba obdobja	4.633	3.906	(4.265)	2.642	(9)

8. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA PO KVARTALIH

v tisoč EUR	2012			2011	
	II. četrletje	I. četrletje	IV. četrletje	III. četrletje	II. četrletje
Prihodki iz obresti	44.159	45.918	46.451	44.457	41.767
Odhodki za obresti	(26.097)	(29.248)	(30.536)	(29.158)	(26.694)
Čiste obresti	18.062	16.670	15.915	15.299	15.073
Prihodki iz dividend	5	352	0	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.271	1.159	1.922	1.501	1.174
Odhodki za opravnine (provizije)	(592)	(368)	(185)	(455)	(785)
Čiste opravnine (provizije)	679	791	1.737	1.046	389
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	64	115	416	(513)	(1.519)
Čisti dobiček (izguba) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(3)	(3)	(21)	1	0
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12.087	0	31	0	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	(164)	358	(1.073)	79	14
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(91)	(251)	205	247	426
Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(48)	0	1	(3)	0
Drugi čisti poslovni dobički	2.640	1.129	2.443	2.174	3.445
Administrativni stroški	(3.563)	(3.253)	(3.600)	(3.251)	(3.380)
Amortizacija	(239)	(242)	(249)	(254)	(220)
Rezervacije	(10.563)	306	1.123	(2.175)	243
Oslabitve	(12.382)	(10.265)	(17.482)	(11.874)	(11.917)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	6.484	5.707	(554)	776	2.554
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.267)	(1.237)	427	(443)	(701)
Čisti dobiček/izguba obdobja	5.217	4.470	(127)	333	1.853

9. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE

Za obdobje 1-6/2012

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. 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	1.767	0	8.539	0	10.306
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.6.2012)	300.000	1.139	(406)	31.300	11.604	(1.324)	342.313

Za obdobje 1-6/2011

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2011)	300.000	1.139	90	25.191	2.720	(1.324)	327.816
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(841)	0	8.077	0	7.236
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.6.2011)	300.000	1.139	(751)	25.191	10.797	(1.324)	335.052

10. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA

Za obdobje 1-6/2012

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. 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	1.179	0	9.687	0	10.866
Drugo*	0	0	64	0	(64)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.6.2012)	300.000	1.139	(1.951)	50.132	15.309	(1.324)	363.305

* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

Za obdobje 1-6/2011

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s č. dob. posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2011)	300.000	1.139	273	35.671	9.096	(1.324)	344.855
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(821)	0	10.857	0	10.036
Drugo*	0	0	(107)	0	107	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.6.2011)	300.000	1.139	(655)	35.671	20.060	(1.324)	354.891

* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

11. IZKAZ DENARNIH TOKOV*

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-6/2012	1-6/2011	1-6/2012	1-6/2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	10.413	10.096	12.191	13.949
Amortizacija	276	299	481	427
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	22.033	13.748	22.647	15.457
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	11	342	(761)
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	0	0	48	0
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	0	0	(357)	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	9.459	(1.025)	10.257	(1.518)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	42.181	23.129	45.609	27.554
b) (Povečanja)/ zmanjšanja poslovnih sredstev	(70.443)	38.225	(77.263)	(35.845)
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	58.284	33.737	63.395	44.521
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	30.022	95.091	31.741	36.230
e) (Plačani)/ vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	343	(1.998)	(262)	(4.911)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	30.365	93.093	31.479	31.319
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	0	0	357	0
b) Izdatki pri naložbenju	(245)	(150)	(1.465)	(2.948)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	(245)	(150)	(1.108)	(2.948)
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a) Prejemki pri financiranju	0	0	0	0
b) Izdatki pri financiranju	0	0	0	0
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	0	0	0
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0	0	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cb)	30.120	92.943	30.371	28.371
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	172.352	38.008	194.171	130.951
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	202.472	130.951	224.542	159.322

*Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.