



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

Izdaja: 30.5.2012



## 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	<a href="http://www.sid.si">http://www.sid.si</a>

### 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 23.4.2012 odobrila računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka na dan 31.3.2012. 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 marca 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.

### Pomembnejši poslovni dogodki po obravnavanem obračunskem obdobju

Dne 5.4.2012 je Vlada Republike Slovenije odpoklicala nadzorni svet SID banke in imenovala novega. Za člane nadzornega sveta so bili za mandatno dobo petih let imenovani Štefan Grosar, mag. Marjan Divjak, Martin Jakše, Matej Runjak, mag. Robert Ličen, Milan Matos in Janez Tomšič.

### 3. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2012	1-3/2011	1-3/2012	1-3/2011
<b>Povzetek izkaza poslovnega izida</b> (v tisoč EUR)				
Čiste obresti	15.687	12.798	16.670	13.948
Čisti neobrestni prihodki	1.238	1.063	2.491	2.946
Operativni stroški	(1.961)	(1.865)	(3.495)	(3.234)
Oslabitve in rezervacije	(10.082)	(1.890)	(9.959)	(2.265)
Dobiček iz rednega poslovanja	4.882	10.106	5.707	11.395
Čisti dobiček obdobja	3.906	8.086	4.470	9.004
<b>Povzetek izkaza finančnega položaja</b> (v tisoč EUR)				
Bilančna vsota	31.3.2012	31.12.2011	31.3.2012	31.12.2011
Dani krediti bankam	4.205.938	4.029.216	4.401.372	4.219.093
Dani krediti strankam, ki niso banke	3.141.929	2.997.154	3.162.395	3.018.972
Prejete vloge in krediti bank	684.705	701.410	798.424	810.720
Prejete vloge in krediti strank, ki niso banke	2.082.405	2.086.028	2.203.183	2.210.499
Dolžniški vrednostni papirji	150.961	150.179	150.961	150.179
Celotni kapital	1.419.844	1.404.906	1.419.844	1.404.906
	339.767	332.008	360.930	352.439
<b>Izbor kazalnikov</b> * (v odstotkih)	1-3/2012	1-12/2011	1-3/2012	1-12/2011
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 **	3,26	3,11	3,29	3,20
Profitabilnost:				
- obrestna marža	1,54	1,36	1,55	1,43
- marža finančnega posredništva	1,66	1,46	1,72	1,73
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,48	0,19	0,53	0,34
- donos na kapital pred obdavčitvijo	5,78	2,23	6,40	4,02
- donos na kapital po obdavčitvi	4,63	1,93	5,01	3,14
Stroški poslovanja:				
- operativni stroški/povprečna aktiva	0,19	0,19	0,32	0,34
- operativni stroški/čisti prihodki	11,59	13,07	18,24	19,51
Število zaposlenih	113	112	337	331
<b>Delnice</b>	31.3.2012	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)	109,49	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	
	1-3/2012	1-3/2011	1-3/2012	1-3/2011
Prihodki iz obresti	43.165	34.583	45.918	37.493
Odhodki za obresti	(27.478)	(21.785)	(29.248)	(23.545)
Čiste obresti	15.687	12.798	16.670	13.948
Prihodki iz dividend	0	0	352	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	411	532	1.159	1.452
Odhodki za opravnine (provizije)	(203)	(215)	(368)	(337)
Čiste opravnine (provizije)	208	317	791	1.115
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	115	18	115	18
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	(3)	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	358	0	358	0
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(3)	(8)	(251)	335
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	(3)	0	(20)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	560	739	1.129	1.498
Administrativni stroški	(1.824)	(1.711)	(3.253)	(3.027)
Amortizacija	(137)	(154)	(242)	(207)
Rezervacije	(160)	981	306	1.275
Oslabitve	(9.922)	(2.871)	(10.265)	(3.540)
<b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>	<b>4.882</b>	<b>10.106</b>	<b>5.707</b>	<b>11.395</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(976)	(2.020)	(1.237)	(2.391)
<b>Čisti dobiček obdobja</b>	<b>3.906</b>	<b>8.086</b>	<b>4.470</b>	<b>9.004</b>
<b>Osnovni čisti dobiček na delnico*</b>	<b>1,26</b>	<b>2,62</b>		

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

## 5. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2012	1-3/2011	1-3/2012	1-3/2011
<b>Čisti dobiček obdobja</b>	<b>3.906</b>	<b>8.086</b>	<b>4.470</b>	<b>9.004</b>
<b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi</b>	<b>3.082</b>	<b>(706)</b>	<b>3.251</b>	<b>(720)</b>
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	3.853	(882)	4.139	(955)
<i>Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja</i>	3.968	(864)	4.254	(937)
<i>Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid</i>	(115)	(18)	(115)	(18)
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	0	0	(51)	44
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa *	(771)	176	(837)	191
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>6.988</b>	<b>7.380</b>	<b>7.721</b>	<b>8.284</b>

\*Davek iz dohodka od presežka iz prevrednotenja med letom je zgolj ocena in ga SID banka ne knjiži, 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	
	31.3.2012	31.12.2011	31.3.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	15.474	41.696	15.475	41.697
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3	3	3	3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	279.225	212.240	309.083	243.646
Kreditni	3.826.634	3.698.564	3.960.819	3.829.692
- krediti bankam	3.141.929	2.997.154	3.162.395	3.018.972
- krediti strankam, ki niso banke	684.705	701.410	798.424	810.720
Finančna sredstva, namenjena varovanju	65.188	58.847	65.188	58.847
Opredmetena osnovna sredstva	3.885	3.893	7.614	6.863
Naložbene nepremičnine	0	0	265	261
Neopredmetena sredstva	211	222	1.210	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	1.775	1.516	4.406	3.826
- terjatve za davek od dobička	732	473	1.819	1.195
- terjatve za odloženi davek	1.043	1.043	2.587	2.631
Druga sredstva	1.624	316	36.890	32.697
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>4.205.938</b>	<b>4.029.216</b>	<b>4.401.372</b>	<b>4.219.093</b>
Finančne obveznosti do centralne banke	205.274	50.014	205.274	50.014
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	38	35	38	35
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.653.210	3.641.113	3.773.988	3.765.584
- vloge bank	88.202	119.498	88.202	119.498
- vloge strank, ki niso banke	5	5	5	5
- krediti bank	1.994.203	1.966.530	2.114.981	2.091.001
- krediti strank, ki niso banke	150.956	150.174	150.956	150.174
- dolžniški vrednostni papirji	1.419.844	1.404.906	1.419.844	1.404.906
Rezervacije	4.781	4.621	36.401	36.629
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.094	248	1.137	467
- obveznosti za davek	976	130	1.018	349
- obveznosti za odložene davke	118	118	119	118
Druge obveznosti	1.774	1.177	23.604	13.925
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>3.866.171</b>	<b>3.697.208</b>	<b>4.040.442</b>	<b>3.866.654</b>
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	1.681	(2.173)	878	(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)	6.971	3.066	10.105	5.686
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>339.767</b>	<b>332.008</b>	<b>360.930</b>	<b>352.439</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>4.205.938</b>	<b>4.029.216</b>	<b>4.401.372</b>	<b>4.219.093</b>

## 7. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SID BANKE PO KVARTALIH

v tisoč EUR	2012		2011		
	I. četrletje	IV. četrletje	III. četrletje	II. četrletje	I. četrletje
Prihodki iz obresti	43.165	42.699	41.594	38.496	34.583
Odhodki za obresti	(27.478)	(28.470)	(27.424)	(25.320)	(21.786)
Čiste obresti	15.687	14.229	14.170	13.176	12.797
Prihodki iz dividend	0	0	2.574	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	411	460	462	500	532
Odhodki za opravnine (provizije)	(203)	(208)	(253)	(218)	(215)
Čiste opravnine (provizije)	208	252	209	282	317
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	115	416	(513)	(1.519)	18
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	(4)	1	0	0
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	31	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	358	(1.073)	79	14	0
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(3)	7	10	(4)	(7)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0	(1)	(3)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	560	643	656	728	739
Administrativni stroški	(1.824)	(1.789)	(1.809)	(1.708)	(1.711)
Amortizacija	(137)	(145)	(144)	(145)	(154)
Rezervacije	(160)	(1.416)	(1.471)	43	982
Oslabitev	(9.922)	(16.421)	(11.100)	(10.876)	(2.872)
<b>Dobiček/izguba iz rednega poslovanja</b>	<b>4.882</b>	<b>(5.270)</b>	<b>2.662</b>	<b>(10)</b>	<b>10.106</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(976)	1.005	(20)	1	(2.020)
<b>Čisti dobiček/izguba obdobja</b>	<b>3.906</b>	<b>(4.265)</b>	<b>2.642</b>	<b>(9)</b>	<b>8.086</b>



## 8. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE SID BANKA PO KVARTALIH

v tisoč EUR	2012		2011		
	I. četrtnje	IV. četrtnje	III. četrtnje	II. četrtnje	I. četrtnje
Prihodki iz obresti	45.918	46.451	44.457	41.767	37.493
Odhodki za obresti	(29.248)	(30.536)	(29.158)	(26.694)	(23.545)
Čiste obresti	16.670	15.915	15.299	15.073	13.948
Prihodki iz dividend	352	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.159	1.922	1.501	1.174	1.452
Odhodki za opravnine (provizije)	(368)	(185)	(455)	(785)	(337)
Čiste opravnine (provizije)	791	1.737	1.046	389	1.115
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	115	416	(513)	(1.519)	18
Čisti dobiček / izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(3)	(21)	1	0	0
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	31	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	358	(1.073)	79	14	0
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(251)	205	247	426	335
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	1	(3)	0	(20)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.129	2.443	2.174	3.445	1.498
Administrativni stroški	(3.253)	(3.600)	(3.251)	(3.380)	(3.027)
Amortizacija	(242)	(249)	(254)	(220)	(207)
Rezervacije	306	1.123	(2.175)	243	1.275
Oslabitve	(10.265)	(17.482)	(11.874)	(11.917)	(3.540)
<b>Dobiček/izguba iz rednega poslovanja</b>	<b>5.707</b>	<b>(554)</b>	<b>776</b>	<b>2.554</b>	<b>11.395</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.237)	427	(443)	(701)	(2.391)
<b>Čisti dobiček/izguba obdobja</b>	<b>4.470</b>	<b>(127)</b>	<b>333</b>	<b>1.853</b>	<b>9.004</b>

## 9. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE

Za obdobje 1-3/2012

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
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>(2.173)</b>	<b>31.300</b>	<b>3.066</b>	<b>(1.324)</b>	<b>332.008</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.853	0	3.906	0	7.759
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2012)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>1.681</b>	<b>31.300</b>	<b>6.971</b>	<b>(1.324)</b>	<b>339.767</b>

Za obdobje 1-3/2011

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
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2011)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>90</b>	<b>25.191</b>	<b>2.720</b>	<b>(1.324)</b>	<b>327.816</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(882)	0	8.086	0	7.204
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2011)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>(792)</b>	<b>25.191</b>	<b>10.806</b>	<b>(1.324)</b>	<b>335.020</b>

## 10. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA

Za obdobje 1-3/2012

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
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2012)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>(3.194)</b>	<b>50.132</b>	<b>5.686</b>	<b>(1.324)</b>	<b>352.439</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta							
po obdavčitvi	0	0	4.022	0	4.470	0	8.492
Drugo*	0	0	50	0	(51)	0	(1)
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2012)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>878</b>	<b>50.132</b>	<b>10.105</b>	<b>(1.324)</b>	<b>360.930</b>

\* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

Za obdobje 1-3/2011

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
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2011)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>273</b>	<b>35.671</b>	<b>9.096</b>	<b>(1.324)</b>	<b>344.855</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta							
po obdavčitvi	0	0	(896)	0	9.004	0	8.108
Drugo*	0	0	(44)	0	44	0	0
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (31.3.2011)</b>	<b>300.000</b>	<b>1.139</b>	<b>(667)</b>	<b>35.671</b>	<b>18.144</b>	<b>(1.324)</b>	<b>352.963</b>

\* Valutne spremembe pri konsolidiranju.

## 11. IZKAZ DENARNIH TOKOV\*

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2012	1-3/2011	1-3/2012	1-3/2011
<b>A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	4.882	10.106	5.707	11.395
Amortizacija	137	154	242	207
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	(9.922)	(2.871)	10.265	3.540
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	3	8	251	(335)
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	0	0	(352)	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(198)	(982)	(664)	0
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(5.098)	6.413	15.449	14.807
b) (Povečanja)/ zmanjšanja poslovnih sredstev	(9.602)	19.866	(36.146)	5.858
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	164.154	337.588	169.621	341.300
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	149.454	363.867	148.924	361.965
e) (Plačani)/ vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(389)	(55)	(1.147)	(435)
f) <u>Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)</u>	149.065	363.812	147.777	361.530
<b>B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
a) Prejemki pri naložbenju	0	0	352	0
b) Izdatki pri naložbenju	(118)	(124)	(1.065)	(432)
c) <u>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)</u>	(118)	(124)	(713)	(432)
<b>C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
a) Prejemki pri financiranju	0	0	0	0
b) Izdatki pri financiranju	0	0	0	0
c) <u>Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)</u>	0	0	0	0
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0	0	0
E. <u>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cb)</u>	148.947	363.688	147.064	361.098
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	172.352	38.008	194.171	52.688
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	321.299	401.696	341.235	413.786

\*Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.