

Banka

MEDLETNO
RAČUNOVODSKO
POROČILO

SID banke in Skupine
SID banka

za obdobje
januar – marec 2017

Vsebina

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	2
1 OSNOVNI PODATKI	3
2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
3 POMEMBNEJŠI DOGODKI	6
4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	7
5 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	8
6 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	9
7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	10
8 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	11
8.1 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SID BANKE	11
8.2 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE SID BANKA.....	12
9 IZKAZ DENARNIH TOKOV	13
10 DRUGA RAZKRITJA	14
10.1 RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB.....	14
10.2 POROČANJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH	14
10.3 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	17
10.4 POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	18
11 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	18

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 31. 3. 2017.

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 pripravljene 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



Goran Katušin

član



mag. Sibil Svilar

predsednik

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	01 200 75 00
Telefaks	01 200 75 75
Elektronska pošta	info@sid.si
Domača stran	http://www.sid.si

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., v likvidaciji, 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	
	31.3.2017	31.12.2016	31.3.2017	31.12.2016
Bilančna vsota	2.596.259	2.548.643	2.650.653	2.596.076
Dani krediti bankam	1.023.715	996.368	1.029.853	1.002.502
Dani krediti strankam, ki niso banke	580.280	610.563	580.280	610.563
Finančne obveznosti	2.189.487	2.135.023	2.190.139	2.135.753
Celotni kapital	396.919	393.829	417.072	413.808

Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2017	1-3/2016	1-3/2017	1-3/2016
Čiste obresti	5.176	6.599	5.254	6.682
Čisti neobrestni prihodki	1	4.253	1.841	6.102
Operativni stroški	(2.848)	(2.665)	(3.906)	(3.664)
Oslabitve in rezervacije	2.084	1.194	1.491	500
Dobiček iz rednega poslovanja	4.413	9.381	4.680	9.620
Čisti dobiček poslovnega obdobja	3.575	7.787	3.784	7.977

Izbor kazalnikov¹

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	1-3/2017	1-12/2016	1-3/2016	1-3/2017	1-12/2016	1-3/2016
Profitabilnost						
Obrestna marža	0,82	0,85	0,84	0,80	0,85	0,86
Marža finančnega posredništva ²	0,82	1,60	1,37	0,80	1,57	1,39
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,56	0,76	1,00	0,58	0,81	1,03
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,47	6,60	10,16	4,51	6,80	9,92
Donos na kapital po obdavčitvi	3,62	5,57	8,43	3,64	5,71	8,21
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,45	0,42	0,34	0,60	0,58	0,47
Operativni stroški/čisti prihodki	55,01	26,39	24,91	55,05	31,94	29,01
Kapital						
Kapitalska ustreznost	35,85	33,63	32,7	-	33,98	30,65
Količnik finančnega vzvoda	14,27	14,03	12,01	-	14,53	11,86
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslavitvami in rezervacijami	9,35	10,48	9,74	-	11,42	12,01

¹ Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven. Količnika kapitalske ustreznosti in finančnega vzvoda ter stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslavitvami in rezervacijami se od 31.3.2017 izračunavajo samo za SID banko, ker SID banka ni več zavezana k izpolnjevanju zahtev iz Uredbe CRR na konsolidirani podlagi.

² V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka se ne upoštevajo prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ.

	SID banka			Skupina SID banka		
	31.3.2017	31.12.2016	31.3.2016	31.3.2017	31.12.2016	31.03.2016
Število zaposlenih	161	162	163	265	277	316

	SID banka		
	31.3.2017	31.12.2016	31.03.2016
Mednarodna bonitetna ocena Standard & Poor's	A	A	A-
Delnice			
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)	127,90	126,91	121,17

Odraž poslovanja v izkazu finančnega položaja

Konec prvega kvartala 2017 je bilančna vsota SID banke dosegla 2.596,3 milijona EUR, kar predstavlja 101,9 odstotka bilančne vsote konec leta 2016.

Najvišji delež med naložbami imajo še vedno krediti bankam, ki vključujejo kredite in vloge pri bankah in so konec obdobja dosegli 1.023,7 milijona EUR, kar je 2,7 odstotka več kot konec leta 2016. Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2017 znižali za 5 odstotkov, kar je predvsem posledica odplačevanja kreditov, konec marca je njihovo neto stanje znašalo 580,3 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje so konec obdobja znašale 836,2 milijona EUR in so za 7,5 odstotka višje kot konec leta 2016.

Med obveznostmi so konec prvega trimesečja leta 2017 največji, 48,9-odstotni strukturni delež predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v višini 1.269,5 milijonov EUR, kar je 84,7 milijona EUR več kot ob koncu leta 2016. Obveznosti do strank, ki niso banke, so znašale 452,3 milijona EUR in

se glede na preteklo leto niso bistveno spremenile, medtem ko se je stanje dolžniških vrednostnih papirjev zaradi predčasnih odkupov obveznic zmanjšalo za 2 odstotka in znaša 451,7 milijonov.

Kapital SID banke se je povečal za 3,1 milijona EUR, kar je 0,8 odstotka več kot ob koncu leta 2016 in je ob koncu trimesečja znašal 396,9 milijona EUR. Čisti dobiček poslovnega obdobja, vključno z zadržanim dobičkom je višji za 3,6 milijona EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, pa je vrednostno nižji za 0,5 milijona 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 2,1 odstotka višja od bilančne vsote SID banke in je ob zaključku prvega kvartala znašala 2.650,7 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 prvem trimesečju 2017 dosegla dobiček pred davki v višini 4,4 milijona EUR, kar je 4,9 milijona manj kot v prvem trimesečju leta 2016 in neto dobiček v višini 3,6 milijona EUR. Razlog za nižji dobiček v primerjavi s prvim trimesečjem preteklega leta je predvsem v postopkih restrukturiranja, ki so se zaključili v prvem trimesečju preteklega leta in so z enkratnimi učinki vplivali na relativno višji rezultat v lanskem letu, v letošnjem prvem trimesečju takih učinkov ni bilo.

Čiste obresti v višini 5,2 milijona EUR so bile za 21,6 odstotka nižje kot v prvem trimesečju leta 2016. Merjeno na povprečno aktivo je obrestna marža 0,82-odstotna.

Operativni stroški so v prvem trimesečju leta 2017 znašali 2,8 milijona EUR, od tega administrativni stroški 2,6 milijona EUR in stroški amortizacije 0,2 milijona EUR.

Neto prihodki iz odpravljenih oslabitev in rezervacij so v prvem trimesečju 2017 dosegli 2,1 milijona EUR.

Dobiček pred obdavčitvijo Skupine SID banka je v prvem trimesečju leta 2017 znašal 4,7 milijona EUR, kar je za 4,9 milijona manj kot v primerjalnem obdobju leta 2016, neto dobiček je znašal 3,8 milijona EUR.

3 Pomembnejši dogodki

SID banka je v mesecu februarju izvedla predčasni delni odkup izdane obveznice z oznako SEDABI 0,875 08/04/18 v višini 9,2 milijona EUR ter v mesecu marcu v višini 1,1 milijona EUR.

SID banka se je v mesecu marcu 2017 dolgoročno zadolžila pri Evropski centralni banki v višini 173,1 milijona EUR.

V okviru strateških usmeritev SID banke z usmeritvijo izvajanja osnovne dejavnosti razvojne banke je SID banka v začetku leta 2016 že zaključila prodajo hčerinske družbe Pro Kolekt, konec leta 2016 se je začel še formalni likvidacijski postopek Skupine Prvi Faktor, v mesecu marcu 2017 pa se je začel postopek prodaje oziroma preverjanja

možnosti prodaje različnih paketov delnic hčerinske družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d., Ljubljana. SID banka bo postopek prodaje izvajala v sodelovanju s finančnim svetovalcem skladno z običajnimi mednarodnimi standardi prodaje družb.

Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor, SID banka po stanju na dan 31.3.2017 ni več zavezana k izpolnjevanju zahtev na konsolidirani podlagi po uredbi EU št. 575/2013 (Uredba CRR), saj sorazmerni del bilančne vsote Skupine Prvi faktor, ki pripada SID banki, znaša manj kot 10 milijonov EUR.

4 Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do marca 2017 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 2016.

Računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2016.

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.

Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene po metodi popolne konsolidacije obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica.

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	
	31.3.2017	31.12.2016	31.3.2017	31.12.2016
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	137.145	147.668	142.455	153.355
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	836.169	777.676	861.013	801.044
Kredit	1.605.098	1.608.458	1.611.232	1.614.591
Kredit bankam	1.023.715	996.368	1.029.853	1.002.502
Kredit strankam, ki niso banke	580.280	610.563	580.280	610.563
Druga finančna sredstva	1.103	1.527	1.099	1.526
Opredmetena osnovna sredstva	5.160	5.287	7.908	7.491
Neopredmetena sredstva	750	805	1.204	1.292
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.162	31	3.162	31
Odložene terjatve za davek	3.162	31	3.162	31
Druga sredstva	362	305	23.679	18.272
SKUPAJ SREDSTVA	2.596.259	2.548.643	2.650.653	2.596.076
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	212	312	212	312
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.189.275	2.134.711	2.189.927	2.135.441
Vloge bank in centralnih bank	13.797	31.740	13.797	31.740
Vloge strank, ki niso banke	0	30.000	0	30.000
Kredit bank in centralnih bank	1.255.735	1.153.125	1.255.736	1.153.125
Kredit strank, ki niso banke	452.300	457.427	452.300	457.427
Dolžniški vrednostni papirji	451.652	460.652	451.652	460.652
Druge finančne obveznosti	15.791	1.767	16.442	2.497
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33	0	33	0
Rezervacije	2.292	15.546	32.195	38.957
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	7.391	4.105	7.843	4.568
Obveznosti za davek	4.360	4.105	4.682	4.430
Odložene obveznosti za davek	3.031	0	3.161	138
Druge obveznosti	137	140	3.371	2.990
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.199.340	2.154.814	2.233.581	2.182.268
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	12.850	13.335	13.519	14.039
Rezerve iz dobička	70.531	70.531	83.100	83.188
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega obdobja)	13.723	10.148	20.638	16.766
Kapital lastnikov obvladujoče banke	396.919	393.829	417.072	413.808
SKUPAJ KAPITAL	396.919	393.829	417.072	413.808
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.596.259	2.548.643	2.650.653	2.596.076

6 Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2017	1-3/2016	1-3/2017	1-3/2016
Prihodki iz obresti	7.644	12.153	7.723	12.236
Odhodki za obresti	(2.468)	(5.554)	(2.469)	(5.554)
Čiste obresti	5.176	6.599	5.254	6.682
Prihodki iz opravnin	63	466	63	466
Odhodki za opravnine	(109)	(148)	(113)	(152)
Čiste opravnine	(46)	318	(50)	314
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	278	5.032	278	5.032
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	89	0	89	0
Čiste izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(444)	(1.592)	(444)	(1.592)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	(5)	41	(5)	41
Čiste izgube iz tečajnih razlik	(269)	(120)	(268)	(118)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	(8)	0	(8)	0
Drugi čisti poslovni dobički	406	421	2.249	2.272
Administrativni stroški	(2.649)	(2.467)	(3.630)	(3.401)
Amortizacija	(199)	(198)	(276)	(263)
Rezervacije	(1)	(364)	(622)	(951)
Oslabitve	2.085	1.558	2.113	1.451
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	153	0	153
Dobiček iz rednega poslovanja	4.413	9.381	4.680	9.620
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(838)	(1.594)	(896)	(1.643)
Čisti dobiček poslovnega obdobja	3.575	7.787	3.784	7.977
Lastnikov obvladujoče banke	3.575	7.787	3.784	7.977
Osnovni čisti dobiček na delnico v EUR³	1,15	2,51	1,22	2,57

³ Osnovni čisti dobiček na delnico je enak popravljnemu čistemu dobičku na delnico, saj SID banka nima popravljanih instrumentov.

7 Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2017	1-3/2016	1-3/2017	1-3/2016
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	3.575	7.787	3.784	7.977
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(485)	4.089	(521)	4.242
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(485)	4.089	(521)	4.242
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(599)	4.927	(643)	5.111
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	488	9.879	444	10.063
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(1.087)	(4.952)	(1.087)	(4.952)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	114	(838)	122	(869)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	3.090	11.876	3.263	12.219
Lastnikov obvladujoče banke	3.090	11.876	3.263	12.219

8 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-3/2017

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. obdobja)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2017	300.000	1.139	13.335	70.531	10.148	(1.324)	393.829
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	3.575	0	3.575
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(485)	0	0	0	(485)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(485)	0	3.575	0	3.090
Končno stanje 31.3.2017	300.000	1.139	12.850	70.531	13.723	(1.324)	396.919

Za obdobje 1-3/2016

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. obdobja)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2016	300.000	1.139	5.034	54.328	4.987	(1.324)	364.164
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	7.787	0	7.787
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	4.090	0	0	0	4.090
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	4.090	0	7.787	0	11.877
Končno stanje 31.3.2016	300.000	1.139	9.124	54.328	12.774	(1.324)	376.041

8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-3/2017

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim posl. obdobja)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2017	300.000	1.139	14.039	83.187	16.766	(1.324)	413.807	413.807
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	3.784	0	3.784	3.784
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(521)	0	0	0	(521)	(521)
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	(521)	0	3.784	0	3.263	3.263
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	(88)	88	0	0	0
Končno stanje 31.3.2017	300.000	1.139	13.519	83.100	20.638	(1.324)	417.072	417.072

Za obdobje 1-3/2016

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim posl. obdobja)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
Začetno stanje pred prilagoditvijo 1.1.2016	300.000	1.139	5.597	71.319	5.794	(1.324)	382.525	382.525
Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	(5.232)	5.102	0	(130)	(130)
Začetno stanje 1.1.2016	300.000	1.139	5.597	66.087	10.896	(1.324)	382.395	382.395
Čisti dobiček poslovnega obdobja	0	0	0	0	7.977	0	7.977	7.977
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	4.243	0	0	0	4.243	4.243
Vseobsegajoči donos poslovnega obdobja po obdavčitvi	0	0	4.243	0	7.977	0	12.220	12.220
Končno stanje 31.3.2016	300.000	1.139	9.840	66.087	18.873	(1.324)	394.615	394.615

9 Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-3/2017	1-3/2016	1-3/2017	1-3/2016
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	4.413	9.381	4.680	9.620
Amortizacija	199	198	276	263
Odprava oslabilve kreditov	(2.085)	(1.558)	(2.085)	(1.558)
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	(28)	107
Čiste izgube iz tečajnih razlik	269	120	268	118
Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	8	0	8	0
Čisti nerealizirani dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	(153)	0	(153)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(84)	325	539	911
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	2.720	8.313	3.658	9.308
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev	(54.254)	338.883	(61.088)	313.591
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(59.183)	26.747	(60.695)	26.022
Čisto zmanjšanje kreditov	4.986	312.250	4.985	288.840
Čisto povečanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	(495)	0	(495)
Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	350	0	350
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(57)	31	(5.378)	(1.126)
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	41.693	(303.573)	47.869	(302.665)
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(11)	0	(11)	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	63.935	(41.681)	63.856	(41.662)
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(8.977)	(261.858)	(8.977)	(261.858)
Čisto povečanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	5	0	5	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(13.259)	(34)	(7.004)	855
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	(9.841)	43.623	(9.561)	20.234
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(683)	(1.101)	(752)	(1.125)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	(10.524)	42.522	(10.313)	19.109
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	0	0	0	0
b) Izdatki pri naložbenju	(25)	(92)	(613)	(88)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(25)	(92)	(613)	(88)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	26	(19)	26	(19)
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	(10.549)	42.430	(10.926)	19.021
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku poslovnega leta	147.668	13.786	153.355	42.881
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu poslovnega obdobja (D+E+F)	137.145	56.197	142.455	61.883

10 Druga razkritja

10.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

v tisoč EUR	31.3.2017			31.12.2016		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	5.169	5.169	0	17.934	17.934
Druga finančna sredstva	7	0	7	7	0	7
Bruto izpostavljenost	7	5.169	5.176	7	17.934	17.941
Popravki vrednosti	0	(2.719)	(2.719)	0	(2.527)	(2.527)
Neto izpostavljenost	7	2.450	2.457	7	15.407	15.414
Rezervacije	0	1.347	1.347	0	14.618	14.618
Skupaj obveznosti	0	1.347	1.347	0	14.618	14.618

v tisoč EUR	1-3/2017			1-3/2016		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	17	17	0	235	235
Prihodki od drugih storitev	16	0	16	16	0	16
Odhodki za opravnine	0	(43)	(43)	0	(11)	(11)
Rezervacije	0	16	16	0	(495)	(495)
Oslabitve	0	(193)	(193)	0	1.665	1.665
Skupaj	16	(203)	(187)	16	1.393	1.409

10.2 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 dva poslovna segmenta:

- bančništvo in,
- zavarovanje terjatev.

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. Posamezna poslovna segmenta vključujeta produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujeta od preostalega poslovnega segmenta. Transakcije med poslovnima segmentoma se vršijo po normalnih poslovnih pogojih.

V primerljivem poslovnem obdobju 1-3/2016 je bil med poslovne segmente vključen še ločen poslovni segment faktoring, v katerega je bil vključen sorazmeren delež Skupine Prvi faktor (50 odstotkov).

Za obdobje 1-3/2017

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	7.644	79	7.723	0	7.723
Odhodki za obresti	(2.468)	0	(2.468)	0	(2.468)
Čiste obresti	5.176	79	5.255	0	5.255
Prihodki iz opravnin (provizij)	63	0	63	0	63
Odhodki za opravnine (provizije)	(109)	(4)	(113)	0	(113)
Čiste opravnine (provizije)	(46)	(4)	(50)	0	(50)
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	278	0	278	0	278
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	89	0	89	0	89
Čiste izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(444)	0	(444)	0	(444)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(5)	0	(5)	0	(5)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(269)	1	(268)	0	(268)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	(8)	0	(8)	0	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	406	1.843	2.249	(1)	2.248
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	5.177	1.919	7.096	(1)	7.095
Druge informacije po segmentih	(764)	(1.652)	(2.416)	1	(2.415)
Administrativni stroški	(2.649)	(981)	(3.630)	1	(3.629)
Amortizacija	(199)	(77)	(276)	0	(276)
Rezervacije	(1)	(622)	(623)	0	(623)
Oslabitev	2.085	28	2.113	0	2.113
Dobiček iz rednega poslovanja	4.413	267	4.680	0	4.680
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(838)	(58)	(896)	0	(896)
Čisti dobiček poslovnega obdobja	3.575	209	3.784	0	3.784
31.3.2017					
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.596.259	62.814	2.659.073	(8.420)	2.650.653
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.199.340	34.248	2.233.588	(7)	2.233.581
Skupaj kapital	396.919	28.566	425.485	(8.413)	417.072
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(182)	511	329	0	329

Za obdobje 1-3/2016

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	12.153	83	620	12.856	(128)	12.728
Odhodki za obresti	(5.554)	0	(282)	(5.836)	123	(5.713)
Čiste obresti	6.599	83	338	7.020	(5)	7.015
Prihodki iz opravnin (provizij)	466	0	161	627	0	627
Odhodki za opravnine (provizije)	(148)	(4)	(27)	(179)	15	(164)
Čiste opravnine (provizije)	318	(4)	134	448	15	463
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.032	0	0	5.032	0	5.032
Čiste izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.592)	0	0	(1.592)	0	(1.592)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	41	0	0	41	0	41
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(120)	2	314	196	0	196
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	3	3	0	3
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	421	1.852	112	2.385	(11)	2.374
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	10.699	1.933	901	13.533	(1)	13.532
Druge informacije po segmentih	(1.318)	(1.694)	(1.178)	(4.190)	(1.169)	(5.359)
Administrativni stroški	(2.467)	(935)	(577)	(3.979)	1	(3.978)
Amortizacija	(198)	(65)	(11)	(274)	0	(274)
Rezervacije	(364)	(587)	0	(951)	495	(456)
Oslabitve	1.558	(107)	(590)	861	(1.665)	(804)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	153	0	0	153	0	153
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	9.381	239	(277)	9.343	(1.170)	8.173
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.594)	(49)	(87)	(1.730)	0	(1.730)
Čisti dobiček/izguba poslovnega obdobja	7.787	190	(364)	7.613	(1.170)	6.443
31.12.2016						
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	2.548.643	55.853	22.760	2.627.256	(25.983)	2.601.273
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.154.814	27.461	19.568	2.201.843	(23.591)	2.178.252
Skupaj kapital	393.829	28.392	3.192	425.413	(2.392)	423.021
Zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(310)	(272)	(70)	(652)	0	(652)

10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti

v tisoč EUR	SID banka							
	31.3.2017				31.12.2016			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	18.212	773.652	44.305	836.169	18.332	724.069	35.275	777.676
Dolžniški vrednostni papirji	18.212	765.265	37.901	821.378	18.332	718.237	28.871	765.440
Lastniški vrednostni papirji	0	8.387	6.404	14.791		5.832	6.404	12.236
Skupaj finančna sredstva	18.212	773.652	44.305	836.169	18.332	724.069	35.275	777.676
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	212	0	212	0	312	0	312
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	33	0	33	0	0	0	0
Skupaj finančne obveznosti	0	245	0	245	0	312	0	312

v tisoč EUR	Skupina SID banka							
	31.3.2017				31.12.2016			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	42.623	774.085	44.305	861.013	41.271	724.498	35.275	801.044
Dolžniški vrednostni papirji	42.623	765.698	37.901	846.222	41.271	718.666	28.871	788.808
Lastniški vrednostni papirji	0	8.387	6.404	14.791	0	5.832	6.404	12.236
Skupaj finančna sredstva	42.623	774.085	44.305	861.013	41.271	724.498	35.275	801.044
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	212	0	212	0	312	0	312
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	33	0	33	0	0	0	0
Skupaj finančne obveznosti	0	245	0	245	0	312	0	312

Finančni instrumenti, ki jih SID banka in Skupina SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po pošteni vrednosti, so finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in izvedeni finančni instrumenti.

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, vključujejo obrestne zamenjave, izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju pa valutne terminske posle. Vrednotijo se na podlagi internega modela, ki

upoštevava valutne tečaje, tržne obrestne mere in krivulje donosa.

Poštena 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 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.861	261	5.662
Dolžniški vrednostni papirji	4.861	261	5.662

10.4 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR	SID banka in Skupina SID banka	
	31.3.2017	31.12.2016
Garancije	18.956	32.871
Druge zunajbilančne obveznosti	22.685	23.570
Skupaj prevzete obveznosti	41.641	56.441
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(1.475)	(14.750)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - druge zunajbilančne obv.	(278)	(327)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(1.753)	(15.077)

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 31. 03. 2017 še niso bili črpani, znaša 10,2 milijona EUR, odobrenih bankam pa 0,5 milijona EUR. Potencialna obveznost iz naslova nevpoklicanega nevplačanega kapitala znaša 12 milijonov EUR.

11 Pomembnejši dogodki po obračunskem obdobju

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

konsolidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.