

**MEDLETNO RAČUNOVODSKO
POROČILO SID BANKE IN
SKUPINE SID BANKA ZA
OBDOBJE JANUAR -
SEPTEMBER 2014**

Izdaja: 28.11.2014



Kazalo vsebine

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA.....	3
1 OSNOVNI PODATKI.....	4
2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	5
3 POMEMBNEJŠI DOGODKI.....	7
4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM..	8
5 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	10
6 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO ČETRTLETJIH	11
6.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po četrletjih.....	11
6.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po četrletjih	12
7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA.....	13
8 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO ČETRTLETJIH	13
8.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po četrletjih	13
8.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po četrletjih.....	14
9 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	15
10 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	16
10.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke.....	16
10.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka	17
11 IZKAZ DENARNIH TOKOV.....	18
12 DRUGA RAZKRITJA	19
12.1 Razkritja glede povezanih oseb.....	19
12.2 Poročanje po poslovnih segmentih.....	19
12.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti.....	22
12.4 Pogojne in možne obveznosti.....	23
13 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	23



IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za obdobje končano na dan 30.09.2014.

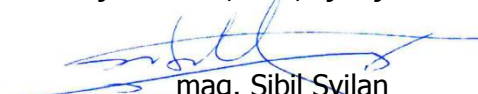
Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila SID banke in Skupine SID banka v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

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


Jožef Bradeško
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
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	Soustanoviteljstvo	

2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

Povzetek izkaza poslovnega izida

(v tisoč EUR)	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2014	1-9/2013	1-9/2014	1-9/2013
Čiste obresti	33.186	39.421	33.557	39.964
Čisti neobrestni prihodki	7.300	19.549	9.636	21.544
Operativni stroški	(7.508)	(6.585)	(10.376)	(9.404)
Oslabitve in rezervacije	(27.480)	(48.487)	(28.097)	(49.768)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.498	3.898	4.720	2.336
Čisti dobiček obdobja	4.718	3.477	3.698	1.671

Povzetek izkaza finančnega položaja

(v tisoč EUR)	SID banka		Skupina SID banka	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
Bilančna vsota	3.548.152	3.787.565	3.604.021	3.844.997
Dani krediti bankam	2.430.477	2.614.504	2.443.988	2.626.986
Dani krediti strankam, ki niso banke	568.015	601.136	568.015	601.136
Finančne obveznosti	3.176.676	3.432.422	3.177.768	3.433.948
Celotni kapital	356.446	345.793	374.754	362.790

Izbor kazalnikov¹

(v odstotkih)	SID banka			Skupina SID banka		
	1-9/2014	1-12/2013	1-9/2013	1-9/2014	1-12/2013	1-9/2013
Profitabilnost						
Obrestna marža	1,19	1,31	1,29	1,18	1,31	1,30
Marža finančnega posredništva ²	1,45	1,90	1,92	1,52	2,01	2,00
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,20	0,14	0,13	0,17	0,15	0,08
Donos na kapital pred obdavčitvijo	2,07	1,66	1,51	1,71	1,65	0,87
Donos na kapital po obdavčitvi	1,77	1,41	1,35	1,34	1,23	0,62
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,27	0,23	0,21	0,37	0,33	0,31
Operativni stroški/čisti prihodki	18,54	12,23	11,17	24,02	16,42	15,29
Kapital						
Kapitalska ustreznost ³	27,3	16,4	16,0	25,6	16,1	15,54
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke ³	7,78	6,45	6,18	7,95	6,92	6,52

¹ Kazalniki, ki se nanašajo na kvartalno obdobje, so preračunani na letno raven.

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

³ Zaradi prehoda na novo uredbo o kapitalskih zahtevah, podatki na 30. 09. 2014 niso primerljivi s podatki za leto 2013.

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



	SID banka			Skupina SID banka		
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Število zaposlenih	148	139	127	372	369	353

	SID banka		
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Mednarodna bonitetna ocena			
Standard & Poor's	A-	Ba1	Ba1
Moody's	Ba1	Ba1	Ba1
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)	114,86	111,43	110,49



3 POMEMBNEJŠI DOGODKI

Januarja sta SID banka in NLB (lastnika Skupine Prvi faktor) podpisala delničarski sporazum s FIMBanko, ki je FIMBanki omogočala nakup 40-odstotnega deleža v Skupini Prvi faktor, z možnostjo povečanja deleža na 60 odstotkov. Na ta način bi SID banka znižala svoj delež v Skupini Prvi faktor na 30 odstotkov. V skladu s sporazumom naj bi FIMBanka vstopila v družbo Prvi faktor Ljubljana do 30. 6. 2014. Do tega datuma se postopek še ni zaključil.

Zaradi slabega finančnega položaja Skupine Prvi faktor je SID banka v januarju 2014 prevzela tveganja za del njihovega portfelja v skupnem znesku 12,2 mio EUR in iz tega naslova že realizirala 1,7 mio EUR izgube.

SID banka je v februarju 2014 pridobila bonitetno oceno bonitetne agencije Standard & Poors Rating Services, in sicer je dolgoročna bonitetna ocena A- s stabilnimi prihodnjimi obeti, kratkoročna bonitetna ocena pa je A-2. Bonitetna ocena SID banke je na isti ravni kot bonitetna ocena Republike Slovenije. V istem mesecu je bila objavljena tudi ocena bonitetne agencije Moody's Investors Service za SID banko, ki ostaja Ba1, spremenjen je bil prihodnji izgled bonitetne ocene z negativnega na stabilnega.


SID banka je v mesecu aprilu izvedla predčasni delni odkup izdane lastne obveznice z oznako SEDABI 3 04/21/15 in sicer z možnostjo izplačila v denarju ali zamenjave za novo obveznico SID banke. Za ta namen je SID banka izdala novo 3-letno obveznico v višini 96,8 mio EUR s kuponsko obrestno mero 2,25 odstotka na letnem nivoju. Za odkup obveznice so bile sprejete vse ponudbe in sicer za izplačilo v denarju v skupni nominalni vrednosti 53,1 mio EUR ter za zamenjavo za novo obveznico v skupni nominalni vrednosti 95,2 mio EUR. Pri obeh transakcijah je znašala ponujena odkupna cena 101,50 odstotka nominalnega zneska obveznice. Znesek obstoječe obveznice SEDABI 3 04/21/15 se je po opravljeni transakciji znižal pod 500 mio EUR, kar je dodatno znižalo tveganje refinanciranja SID banke v letu 2015.

Skupščina družbe Prvi faktor Ljubljana je dne 29. 5. 2014 razrešila direktorja družbe Prvi faktor Ljubljana Ernesta Ribiča in Mateja Špragarja ter za vršilca dolžnosti imenovala Tomaža Kačarja, direktorja družbe Prvi faktor Zagreb.

Zaradi spremembe prihodnjega izgleda bonitetne ocene Republike Slovenije s stabilnega na negativnega dne 27. 6. 2014 je bonitetna agencija Standard & Poor's dne 1. 7. 2014 posledično spremenila prihodnji izgled bonitetne ocene SID banke, d.d., Ljubljana s stabilnega na negativnega.

Na področju neposrednega kreditiranja podjetij s podporo EU oziroma RS sredstev je bil v juliju sklenjen dodatek k pogodbi z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, s katerim so bili podaljšani roki za izvajanje Razvojno-spodbujevalnega programa SID banke za mikrofinanciranje poslovanja malih in srednje velikih podjetij 2013-2014 ter za financiranje infrastrukturnih in okoljevarstvenih projektov občin. SID banka lahko kredite odobrava do 30. 6. 2015. Prav tako je bil julija sklenjen tudi dodatek k pogodbi z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, s katerim je bil podaljšan rok za prvo porabo sredstev posojilnega sklada za odobritev kreditov po kreditni liniji Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje poslovanja tehnološko-razvojnih projektov 2011-2013 za eno leto.

Stanje danih kreditov SID banke na dan 30. 9. 2014 znaša 2.998,6 mio EUR in je v primerjavi s stanjem konec leta 2013 nižje za 6,8 odstotka, kar odraža spremembe stanja na bančnem trgu po sanaciji oz. likvidaciji nekaterih bank. Glavni razlog za znižanje stanja kreditnega portfelja so predčasna vračila kreditov bank v višini 116,9 mio EUR in predčasna vračila kreditov strank, ki niso banke, v višini 41,6 mio EUR.



Stanje oslabitev kreditov na dan 30. 9. 2014 znaša 244,2 mio EUR in je za 15,1 mio višje kot konec leta 2013. V prvih devetih mesecih leta 2014 so znašali odhodki za oslabitve in rezervacije 27,5 mio EUR, kar je za 43,3 odstotka oziroma 21 mio manj kot v enakem obdobju lani.

SID banka je ena od treh slovenskih bank (poleg NLB in NKBM), v katerih so v letošnjem letu potekali vseevropski obremenitveni testi bank. Do 30. 9. 2014 so bili testi zaključeni, Evropska centralna banka pa je rezultate objavila 26. 10. 2014.

4 POJASNILA K LOČENIM IN KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za obdobje od januarja do septembra 2014 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 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 2013.

Računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2013.

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, z izjemo novo sprejetih standardov in dopolnitev, ki so stopili v veljavo s 1.1.2014.

Novo sprejeti standardi in dopolnitve: MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni aranžmaji, MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih, prenovljena različica MRS 27 Ločeni računovodski izkazi, ki je bil spremenjen zaradi izdaje MSRP 10, vendar pa ohranja obstoječa navodila za pripravo ločenih računovodskih izkazov, ter prenovljena različica MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige, ki je bil spremenjen zaradi skladnosti s spremembami na podlagi izdaje MSRP 10 in MSRP 11; dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Smernice za prehod; dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Investicijske družbe; dopolnitve MRS 39 – Obnavljanje izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje varovanja; dopolnitve MRS 36 – Razkritja nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev; dopolnitve MRS 32 - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti.



Novo sprejeti standardi in spremembe obstoječih standardov niso predstavljali večjih sprememb v računovodskih usmeritvah SID banke in Skupine SID banka. Izjema je MSRP 11 - Skupni aranžmaji, ki nadomešča MRS 31 - Naložbe v skupne podvige. MSRP 11 predpisuje, da mora sopodvižnik svoj delež v skupnem podvigu pripoznati kot finančno naložbo, ki jo obračuna po kapitalski metodi. V skladu z novo sprejetim standardom je Skupina SID banka s 1.1.2014 v konsolidirane računovodske izkaze vključila naložbo v Skupino Prvi faktor po kapitalski metodi.

Konsolidacija

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije: obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica in
- po kapitalski metodi Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov ni vključila v konsolidacijo Skupine Pro Kolekt in Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj.

5 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2014	1-9/2013	1-9/2014	1-9/2013
Prihodki iz obresti	75.494	90.112	75.877	90.671
Odhodki za obresti	(42.308)	(50.691)	(42.320)	(50.707)
Čiste obresti	33.186	39.421	33.557	39.964
Prihodki iz dividend	910	1.422	0	0
Prihodki iz opravnin	2.723	2.518	2.723	2.518
Odhodki za opravnine	(430)	(467)	(440)	(477)
Čiste opravnine	2.293	2.051	2.283	2.041
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.171)	13.751	(1.171)	13.752
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	10	21	10	21
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), priznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.089	(66)	4.089	(66)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	17	809	17	809
Čista izguba iz tečajnih razlik	(6)	0	(4)	0
Čista izguba iz odprave priznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	0	(4)	0
Drugi čisti poslovni dobički	1.162	1.561	5.465	6.509
Administrativni stroški	(7.051)	(6.145)	(9.642)	(8.697)
Amortizacija	(457)	(440)	(734)	(707)
Rezervacije	(4.936)	4.206	(5.313)	3.399
Oslabitve	(22.544)	(52.693)	(22.784)	(53.167)
Pripadajoče (izgube) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	(1.049)	(1.522)
Dobiček iz rednega poslovanja	5.498	3.898	4.720	2.336
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(780)	(421)	(1.022)	(665)
Čisti dobiček obdobja	4.718	3.477	3.698	1.671
Osnovni čisti dobiček na delnico⁴	1,52	1,12	1,19	0,54

⁴ Osnovni čisti dobiček na delnico je enak popravljenemu čistemu dobičku na delnico, saj SID banka nima popravljanih instrumentov.

6 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO ČETRTLETJIH

6.1 Izkaz poslovnega izida SID banke – po četrletjih

v tisoč EUR	SID banka					
	3. četrletje 2014	2. četrletje 2014	1. četrletje 2014	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013
Prihodki iz obresti	24.103	25.849	25.542	27.811	31.221	31.080
Odhodki za obresti	(13.680)	(14.173)	(14.455)	(15.859)	(17.935)	(16.897)
Čiste obresti	10.423	11.676	11.087	11.952	13.286	14.183
Prihodki iz dividend	910	0	0	0	0	1.422
Prihodki iz opravnin	551	1.455	717	425	1.291	802
Odhodki za opravnine	(137)	(159)	(134)	(163)	(148)	(156)
Čiste opravnine	414	1.296	583	262	1.143	646
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	114	(1.598)	313	471	13.199	81
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2	4	4	5	7	9
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	665	316	3.108	302	189	(557)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	284	(192)	(75)	78	367	364
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(2)	1	(5)	(11)	9	2
Čista izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički	347	367	448	529	486	546
Administrativni stroški	(2.332)	(2.011)	(2.708)	(2.011)	(1.899)	(2.235)
Amortizacija	(151)	(153)	(153)	(145)	(148)	(147)
Rezervacije	409	5.343	(10.688)	733	913	2.560
Oslabitve	(9.777)	(16.108)	3.341	(12.105)	(32.101)	(8.487)
Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja	1.302	(1.059)	5.255	60	(4.549)	8.387
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(67)	180	(893)	(10)	773	(1.184)
Čisti dobiček (izguba) obdobja	1.235	(879)	4.362	50	(3.776)	7.203

6.2 Izkaz poslovnega izida Skupine SID banka – po četrletjih

v tisoč EUR	Skupina SID banka					
	3. četrletje 2014	2. četrletje 2014	1. četrletje 2014	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013
Prihodki iz obresti	24.218	25.969	25.690	27.979	31.412	31.280
Odhodki za obresti	(13.684)	(14.177)	(14.459)	(15.864)	(17.940)	(16.903)
Čiste obresti	10.534	11.792	11.231	12.115	13.472	14.377
Prihodki iz dividend	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin	551	1.455	717	425	1.291	802
Odhodki za opravnine	(141)	(162)	(137)	(167)	(151)	(159)
Čiste opravnine	410	1.293	580	258	1.140	643
Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	114	(1.598)	313	471	13.199	82
Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2	4	4	5	7	9
Dobički (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	665	315	3.109	302	189	(557)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	284	(192)	(75)	78	367	364
Čisti dobiček (izguba) iz tečajnih razlik	(1)	2	(5)	(11)	9	2
Čista izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički	1.684	2.307	1.474	1.845	1.927	2.737
Administrativni stroški	(3.200)	(2.878)	(3.564)	(2.854)	(2.809)	(3.034)
Amortizacija	(245)	(245)	(244)	(232)	(239)	(236)
Rezervacije	779	4.428	(10.520)	1.335	(77)	2.141
Oslabitve	(9.823)	(16.273)	3.312	(12.192)	(32.246)	(8.729)
Pripadajoči dobički (izgube) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(492)	(380)	(177)	(1.360)	(195)	33
Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja	707	(1.425)	5.438	(240)	(5.256)	7.832
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(232)	177	(967)	(197)	863	(1.331)
Čisti dobiček (izguba) obdobja	475	(1.248)	4.471	(437)	(4.393)	6.501

7 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2014	1-9/2013	1-9/2014	1-9/2013
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	4.718	3.477	3.698	1.671
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	5.935	(828)	6.432	(1.043)
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	5.935	(828)	6.432	(1.043)
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	7.151	(968)	7.750	(1.221)
Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	8.116	(710)	8.715	(962)
Prenos (dobičkov) iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(965)	(258)	(965)	(259)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(1.216)	140	(1.318)	178
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	10.653	2.649	10.130	628

8 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO ČETRTLETJIH

8.1 Izkaz vseobsegajočega donosa SID banke – po četrtletjih

v tisoč EUR	SID banka					
	3. četrletje 2014	2. četrletje 2014	1. četrletje 2014	3. četrletje 2013	2. četrletje 2013	1. četrletje 2013
Čisti dobiček (izguba) obdobja	1.235	(879)	4.362	50	(3.776)	7.203
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	1.810	264	3.861	361	538	(1.727)
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	1.810	264	3.861	361	538	(1.727)
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	2.181	318	4.652	432	631	(2.031)
Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	2.405	746	4.965	432	808	(1.950)
Prenos (dobičkov) iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(224)	(428)	(313)	0	(177)	(81)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(371)	(54)	(791)	(71)	(92)	303
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	3.045	(615)	8.223	411	(3.238)	5.476

8.2 Izkaz vseobsegajočega donosa Skupine SID banka – po četrtletjih

v tisoč EUR	Skupina SID banka					
	3. četrtletje 2014	2. četrtletje 2014	1. četrtletje 2014	3. četrtletje 2013	2. četrtletje 2013	1. četrtletje 2013
Čisti dobiček (izguba) obdobja	475	(1.248)	4.471	(437)	(4.393)	6.501
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	1.950	380	4.102	379	552	(1.974)
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	1.950	380	4.102	379	552	(1.974)
Čisti dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	2.350	458	4.942	454	646	(2.321)
Dobički (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	2.574	886	5.255	454	823	(2.239)
Prenos (dobičkov) iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(224)	(428)	(313)	0	(177)	(82)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(400)	(78)	(840)	(75)	(94)	347
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	2.425	(868)	8.573	(58)	(3.841)	4.527

9 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	15.955	177.416	15.955	177.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	490.740	344.433	509.984	364.941
Kreditni	2.998.563	3.216.262	3.012.068	3.228.741
– Krediti bankam	2.430.477	2.614.504	2.443.988	2.626.986
– Krediti strankam, ki niso banke	568.015	601.136	568.015	601.136
– Druga finančna sredstva	71	622	65	619
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	26.963	36.095	26.963	36.095
Opredmetena osnovna sredstva	3.658	3.324	6.775	6.643
Neopredmetena sredstva	701	677	1.303	1.258
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	8.831	1.203	419
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	932	307	1.161	338
– Terjatve za davek	143	0	372	0
– Odložene terjatve za davek	789	307	789	338
Druga sredstva	1.809	220	28.609	29.146
SKUPAJ SREDSTVA	3.548.152	3.787.565	3.604.021	3.844.997
Finančne obveznosti do centralne banke	208.055	207.742	208.055	207.742
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9	17	9	17
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.968.612	3.224.663	2.969.704	3.226.189
– Vloge bank	22.249	40.497	22.249	40.497
– Vloge strank, ki niso banke	6	6	6	6
– Krediti bank	1.568.161	1.574.979	1.568.823	1.575.925
– Krediti strank, ki niso banke	397.899	472.965	397.899	472.965
– Dolžniški vrednostni papirji	976.444	1.134.713	976.444	1.134.713
– Druge finančne obveznosti	3.853	1.503	4.283	2.083
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	129	0	129
Rezervacije	13.166	8.246	45.001	38.832
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.697	785	1.768	1.014
– Obveznosti za davek	0	785	0	1.014
– Odložene obveznosti za davek	1.697	0	1.768	0
Druge obveznosti	167	190	4.730	8.284
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.191.706	3.441.772	3.229.267	3.482.207
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Presežek iz prevrednotenja	7.641	1.706	8.079	1.648
Rezerve iz dobička	44.272	41.961	61.328	58.621
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	4.718	2.311	5.532	2.706
SKUPAJ KAPITAL	356.446	345.793	374.754	362.790
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	3.548.152	3.787.565	3.604.021	3.844.997

10 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

10.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za obdobje 1-9/2014

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2014)	300.000	1.139	1.706	41.961	2.311	(1.324)	345.793
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	5.935	0	4.718	0	10.653
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.311	(2.311)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.09.2014)	300.000	1.139	7.641	44.272	4.718	(1.324)	356.446

Za obdobje 1-9/2013

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)	300.000	1.139	1.003	37.012	2.394	(1.324)	340.224
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(828)	0	3.477	0	2.649
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.394	(2.394)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.09.2013)	300.000	1.139	175	39.406	3.477	(1.324)	342.873

10.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za obdobje 1-9/2014

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2014)	300.000	1.139	1.648	58.621	2.706	(1.324)	362.790
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	6.432	0	3.698	0	10.130
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.706	(2.706)	0	0
Drugo	0	0	0	1.834	0	0	1.834
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.09.2014)	300.000	1.139	8.080	63.161	3.698	(1.324)	374.754

Za obdobje 1-9/2013

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (1.1.2013)	300.000	1.139	897	52.028	4.891	(1.324)	357.631
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(1.042)	0	1.672	0	630
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.130	(3.130)	0	0
KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU (30.09.2013)	300.000	1.139	(145)	55.158	3.433	(1.324)	358.261

11 IZKAZ DENARNIH TOKOV⁵

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	1-9/2014	1-9/2013	1-9/2014	1-9/2013
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	5.498	3.898	4.720	2.336
Amortizacija	457	440	734	707
Odprava oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(13)	(47)	(13)	(47)
Oslabitve kreditov	22.557	52.740	22.557	52.735
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	240	479
Pripadajoče izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	1.049	1.522
Čiste izgube iz tečajnih razlik	6	0	4	0
Neto izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	4	0	4	0
Drugi (dobički) iz naložbenja	(910)	(1.422)	0	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	4.910	(5.034)	5.289	(4.227)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	32.509	50.575	34.584	53.505
b) Zmanjšanje poslovnih sredstev	33.893	288.314	37.614	285.225
c) Zmanjšanje poslovnih obveznosti	(256.820)	(256.014)	(259.913)	(252.967)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c) ⁶	(190.418)	82.875	(187.715)	85.763
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(493)	(96)	(1.091)	169
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	(190.911)	82.779	(188.806)	85.932
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	910	1.422	0	0
b) Izdatki pri naložbenju	819	193	915	230
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	91	1.229	(915)	(230)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	5	163	5	163
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	(190.820)	84.008	(189.721)	85.702
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	206.842	317.641	218.654	327.441
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	16.027	401.812	28.938	413.306

⁵ Zgoščen prikaz izkaza denarnih tokov.

⁶ Negativni denarni tokovi pri poslovanju v letu 2014 so posledica nižjih prilivov iz naslova kreditov in večjih odlivov zaradi novih plasmajev v vrednostne papirje.

12 DRUGA RAZKRITJA

12.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami:

	30.09.2014			31.12.2013		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
- krediti	54	94.425	94.479	55	94.590	94.645
- druga finančna sredstva	11	0	11	13	0	13
Bruto izpostavljenost	65	94.425	94.490	68	94.590	94.658
Popravki vrednosti	(4)	(19.634)	(19.638)	(4)	(21.252)	(21.256)
Neto izpostavljenost	61	74.791	74.852	64	73.338	73.402

	1-9/2014			1-9/2013		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	1	3.053	3.054	0	3.134	3.134
Prihodki iz dividend	910	0	910	1.422	0	1.422
Prihodki iz opravnin	0	50	50	0	65	65
Prihodki od drugih storitev	68	0	68	95	0	95
Odhodki za druge storitve	(10)	0	(10)	(3)	0	(3)
Realizirane izgube od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti – druge finančne obveznosti	0	(1.763)	(1.763)	0	0	0
Rezervacije	(1)	(9.569)	(9.570)	0	0	0
Prihodki oslabitev kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	0	1.617	1.617	0	78	78
Skupaj	968	(6.612)	(5.644)	1.514	3.277	4.791

12.2 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 tri poslovne segmente:

- bančništvo,
- zavarovanje terjatev in
- faktoring.

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, faktoring pa v Skupini Prvi faktor. V poslovni segment faktoring je vključen sorazmeren delež Skupine Prvi faktor (50 odstotkov). Posamezni poslovni segmenti vključujejo produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujejo od ostalih poslovnih segmentov. Transakcije med poslovnimi segmenti se vršijo po normalnih poslovnih pogojih.

Za obdobje 1-9/2014

	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	75.494	383	5.814	81.691	(1.369)	80.322
Odhodki za obresti	(42.308)	(12)	(4.126)	(46.446)	1.526	(44.920)
Čiste obresti	33.186	371	1.688	35.245	157	35.402
Prihodki iz dividend	910	0	0	910	(910)	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	2.723	0	1.540	4.263	(25)	4.238
Odhodki za opravnine (provizije)	(430)	(10)	(624)	(1.064)	114	(950)
Čiste opravnine (provizije)	2.293	(10)	916	3.199	89	3.288
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.171)	0	299	(872)	1.763	891
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	10	0	(2)	8	0	8
Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.089	0	0	4.089	0	4.089
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	17	0	(691)	(674)	0	(674)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	(6)	2	363	359	0	359
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	0	3	(1)	0	(1)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.162	4.307	(54)	5.415	(93)	5.322
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	40.486	4.670	2.522	47.678	1.006	48.684
Druge informacije po segmentih	(34.988)	(3.489)	(3.188)	(41.665)	7.955	(33.710)
Administrativni stroški	(7.051)	(2.595)	(2.059)	(11.705)	4	(11.701)
Amortizacija	(457)	(277)	(51)	(785)	0	(785)
Rezervacije	(4.936)	(377)	0	(5.313)	9.569	4.256
Oslabitve	(22.544)	(240)	(1.078)	(23.862)	(1.618)	(25.480)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	5.498	1.181	(666)	6.013	8.961	14.974
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(780)	(242)	(383)	(1.405)	0	(1.405)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	4.718	939	(1.049)	4.608	8.961	13.569
30.09.2014						
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	3.548.152	63.506	107.991	3.719.649	(45.340)	3.674.309
- dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	0	0	8.831	(8.412)	419
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	3.191.706	37.570	107.015	3.336.291	(56.790)	3.279.501
Skupaj kapital	356.446	25.936	976	383.358	11.450	394.808
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	358	(181)	(172)	5	(488)	(483)

Za obdobje 1-9/2013

	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	90.112	559	8.798	99.469	(1.525)	97.944
Odhodki za obresti	(50.691)	(16)	(4.973)	(55.680)	1.591	(54.089)
Čiste obresti	39.421	543	3.825	43.789	66	43.855
Prihodki iz dividend	1.422	0	0	1.422	(1.422)	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	2.518	0	1.663	4.181	(32)	4.149
Odhodki za opravnine (provizije)	(467)	(10)	(660)	(1.137)	118	(1.019)
Čiste opravnine (provizije)	2.051	(10)	1.003	3.044	86	3.130
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.751	1	0	13.752	0	13.752
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	21	0	(8)	13	0	13
Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(66)	0	0	(66)	0	(66)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	809	0	0	809	0	809
Čisti dobiček iz tečajnih razlik	0	0	376	376	0	376
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	6	6	0	6
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.561	4.952	(161)	6.352	(90)	6.262
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	58.970	5.486	5.041	69.497	(1.360)	68.137
Druge informacije po segmentih	(55.072)	(4.104)	(5.750)	(64.926)	(74)	(65.000)
Administrativni stroški	(6.145)	(2.556)	(2.234)	(10.935)	4	(10.931)
Amortizacija	(440)	(267)	(62)	(769)	0	(769)
Rezervacije	4.206	(807)	0	3.399	0	3.399
Oslabitve	(52.693)	(474)	(3.454)	(56.621)	(78)	(56.699)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	3.898	1.382	(709)	4.572	(1.434)	3.138
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(421)	(244)	(813)	(1.478)	0	(1.478)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	3.477	1.138	(1.522)	3.094	(1.434)	1.660

31.12.2013

SREDSTVA IN OBVEZNOSTI

Skupaj sredstva	3.787.565	65.852	120.551	3.973.968	(34.393)	3.939.575
- dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.831	0	0	8.831	(8.412)	419
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	3.441.772	40.442	130.701	3.612.915	(47.303)	3.565.612
Skupaj kapital	345.793	25.410	(10.151)	361.052	12.911	373.963
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(154)	(283)	4	(433)	(488)	(921)

12.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti:

	SID banka					
	30.9.2014			31.12.2013		
	Nivo 1	Nivo 2	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	338.603	152.137	490.740	337.221	7.212	344.433
- dolžniški vrednostni papirji	338.603	144.195	482.798	337.221	5.037	342.258
- lastniški vrednostni papirji	0	7.942	7.942	0	2.175	2.175
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	26.963	26.963	0	36.095	36.095
Skupaj finančna sredstva	338.603	179.100	517.703	337.221	43.307	380.528
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	9	9	0	17	17
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	129	129
Skupaj finančne obveznosti	0	9	9	0	146	146
	Skupina SID banka					
	30.9.2014			31.12.2013		
	Nivo 1	Nivo 2	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	357.847	152.137	509.984	357.729	7212	364.941
- dolžniški vrednostni papirji	357.847	144.195	502.042	357.729	5.037	362.766
- lastniški vrednostni papirji	0	7.942	7.942	0	2.175	2.175
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	26.963	26.963	0	36.095	36.095
Skupaj finančna sredstva	357.847	179.100	536.947	357.729	43.307	401.036
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	9	9	0	17	17
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	129	129
Skupaj finančne obveznosti	0	9	9	0	146	146

Finančni instrumenti, ki jih SID banka in Skupina SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po poštenu vrednosti, so finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave, se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer 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

	SID banka in Skupina SID banka
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	34.393
- dolžniški vrednostni papirji	34.393
- lastniški vrednostni papirji	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0

12.4 Pogojne in možne obveznosti

	SID banka in Skupina SID banka	
	30.9.2014	31.12.2013
Garancije	25.936	35.439
Obveznosti iz odobrenih neizkoriščenih kreditov	28.927	11.015
Skupaj prevzete obveznosti	54.863	46.454
Rezervacije za zunajbilančna tveganja	(12.865)	(7.981)

V letu 2014 so se pogojne obveznosti znižale za 8,4 mio, odobrene garancije so se sicer zvišale zaradi prevzetih tveganj za Skupino Prvi faktor, bistveno pa se je znižalo stanje odobrenih neizkoriščenih kreditov. Višje rezervacije iz tega naslova pa so posledica večje rizičnosti prevzetih obveznosti.

13 POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU

26. oktobra 2014 je ECB objavila rezultate stresnih testov. SID banka je celoviti pregled uspešno zaključila, saj morebitni kapitalski primanjkljaj ni bil ugotovljen. To velja tako za količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki pri 8% pragu za SID banko znaša 22,83% (prilagoditev zaradi pregleda kakovosti sredstev), kot za izpolnjevanje 8% praga v osnovnem scenariju, ki znaša 23,80%, ter tudi za izpolnjevanje 5,5% praga v neugodnem scenariju, ki po rezultatu celovitega pregleda znaša 14,45%.

Poslovni model SID banke v povezavi z upravljanjem s tveganji, katerim se izpostavlja pri svojem poslovanju, se je izkazal za dovolj robustnega, da na kratek in tudi srednji rok (ob nespremenjenem poslovnem modelu in drugih predpostavkah) ne bodo potrebne dokapitalizacije s strani lastnika.