

2016

Nerevidirani računovodski
izkazi SID banke in Skupine
SID banka za leto 2016



Ljubljana, 17. 03. 2017

Kazalo vsebine

Izjava o odgovornosti posloводства	4
1. Osnovni podatki	5
2. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja	6
3. Pomembnejši dogodki.....	8
4. Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom	9
5. Izkaz finančnega položaja	10
6. Izkaz poslovnega izida	11
7. Izkaz vseobsegajočega donosa	12
8. Izkaz sprememb lastniškega kapitala	12
8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke.....	12
8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka	13
9. Izkaz denarnih tokov	15
10. Druga razkritja	16
10.1 Razkritja glede povezanih oseb	16
10.2 Poročanje po poslovnih segmentih.....	16
10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti.....	19
10.4 Pogojne in prevzete obveznosti	20
11. Pomembnejši dogodki po obračunskem obdobju	20

Izjava o odgovornosti posloводства

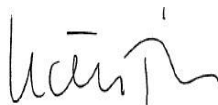
Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka za leto končano na dan 31. 12. 2016.

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 Svilan
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	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Bilančna vsota	2.548.643	3.198.967	2.596.076	3.247.397
Dani krediti bankam	996.368	1.606.153	1.002.502	1.612.787
Dani krediti strankam, ki niso banke	610.563	605.465	610.563	605.465
Finančne obveznosti	2.135.023	2.799.577	2.135.753	2.800.189
Celotni kapital	393.829	364.164	413.808	382.525

Povzetek izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2016	2015	2016	2015
Čiste obresti	23.841	22.246	24.166	22.608
Čisti neobrestni prihodki	21.213	9.659	27.192	13.850
Operativni stroški	(11.823)	(11.017)	(16.403)	(15.198)
Oslabitve in rezervacije	(7.914)	(8.220)	(7.619)	(7.454)
Dobiček iz rednega poslovanja	25.317	12.668	27.336	13.806
Čisti dobiček poslovnega leta	21.363	10.499	22.965	11.395

Izbor kazalnikov

v odstotkih	SID banka		Skupina SID banka	
	2016	2015	2016	2015
Profitabilnost				
Obrestna marža	0,85	0,69	0,85	0,68
Marža finančnega posredništva ¹	1,60	1,00	1,57	0,94
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,76	0,33	0,81	0,34
Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,60	3,52	6,80	3,67
Donos na kapital po obdavčitvi	5,57	2,92	5,71	3,03
Stroški poslovanja				
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,42	0,34	0,58	0,46
Operativni stroški/čisti prihodki	26,39	34,53	32,04	41,69
Kapital				
Kapitalska ustreznost	33,63	29,48	33,98	29,12
Količnik finančnega vzvoda	14,03	10,65	14,53	11,11
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti				
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami ²	10,48	9,74	11,42	10,50

¹ V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka se ne upoštevajo prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ.

² 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	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Število zaposlenih	162	158	277	349

	SID banka	
	31.12.2016	31.12.2015
Mednarodna bonitetna ocena Standard & Poor's	A	A-
Delnice		
Število delničarjev	1	1
Število delnic	3.121.741	3.121.741
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	96,10	96,10
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	126,91	117,35

Odraž poslovanja v izkazu finančnega položaja

Konec leta 2016 je bilančna vsota SID banke dosegla 2.548,6 milijona EUR, kar predstavlja 80 odstotkov bilančne vsote konec leta 2015. Trend padanja bilančne vsote iz leta 2015 se je nadaljeval tudi v letu 2016 in je posledica tržnih razmer, saj se zmanjšuje potreba po virih SID banke, kar se neposredno odraža na znatnem padcu kreditov bankam.

Najvišji delež med naložbami imajo kljub znižanju še vedno krediti bankam, ki vključujejo kredite in vloge pri bankah in so konec leta dosegli 996,4 milijonov EUR, kar je 38 odstotkov manj kot konec leta 2015. Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2016 zvišali za 0,8 odstotka, konec leta je neto stanje teh kreditov znašalo 610,6 milijona EUR. Naložbe v vrednostne papirje so konec leta znašale 777,7 milijona EUR in so za 17,1 odstotka nižje kot konec leta 2015.

Med obveznostmi so konec leta 2016 največji, 46,5 odstotni strukturni delež predstavljale vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke v višini 1.184,9 milijonov EUR, kar je 469,0 milijonov EUR manj kot ob koncu leta 2015. Obveznosti do strank, ki niso banke, so znašale 487,4 milijona EUR in so se glede

na preteklo leto povečale za 16 odstotkov, medtem ko se je stanje dolžniških vrednostnih papirjev zaradi izplačila obveznic zmanjšalo za 36,3 odstotkov in je znašalo 460,7 milijonov EUR.

Kapital SID banke se je povečal za 29,7 milijonov EUR, kar je 8,1 odstotka več kot ob koncu leta 2015 in je ob koncu leta 2016 znašal 393,8 milijonov EUR. Čisti dobiček poslovnega leta, vključno z zadržanim dobičkom je višji za 5,2 milijona EUR, zakonske rezerve so se povišale za 16,2 milijona EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, pa je vrednostno višji za 8,3 milijonov 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 1,9 odstotka višja od bilančne vsote SID banke in je ob zaključku leta 2016 znašala 2.596,1 milijona EUR. Posledično je tudi struktura sredstev in obveznosti Skupine SID banka podobna bančni strukturi.

Odras poslovanja v izkazu poslovnega izida

SID banka je v letu 2016 dosegla dobiček pred davki v višini 25,3 milijona EUR, kar je 12,6 milijona več kot v letu 2015 in čisti dobiček v višini 21,4 milijona EUR.

Čiste obresti znašajo 23,8 milijona EUR, kar je kljub zniževanju bilančne vsote za 7,2 odstotka več kot leta 2015. Razlog za zvišanje so enkratni učinki ob zaključenih postopkih restrukturiranja, ko so bile ob poplačilu slabih terjatev v poslovnem izidu pripoznane vse plačane obresti. Merjeno na povprečno aktivo je obrestna marža 0,85-odstotna, brez omenjenih enkratnih učinkov bi bila 0,72-odstotna. Čiste obresti predstavljajo 52,9 odstotka vseh čistih prihodkov.

Čisti neobrestni prihodki so bili leta 2016 realizirani v višini 21,2 milijonov EUR.

Operativni stroški so v letu 2016 znašali 11,8 milijona EUR, od tega administrativni stroški 11,0 milijona EUR in stroški amortizacije 0,8 milijona EUR.

Neto odhodki iz oblikovanih oslabitev in rezervacij so v letu 2016 dosegli 7,9 milijona EUR, medtem ko je banka v primerljivem lanskem obdobju imela za 8,2 milijona EUR odhodkov iz tega naslova.

Dobiček pred obdavčitvijo Skupine SID banka je v letu 2016 znašal 27,3 milijonov EUR, čisti dobiček je znašal 23,0 milijona EUR.

3. Pomembnejši dogodki

SID banka je v februarju 2016 po pogodbi o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje naložb, poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP vzpostavila nov posojilni sklad v okviru katerega sta uvedeni dve kreditni liniji, in sicer Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP in Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja MSP, vsaka v obsegu 100 milijonov EUR.

V istem mesecu je SID banka uspešno zaključila prodajni postopek celotnega deleža odvisne družbe Pro Kolekt, Ljubljana s podpisom kupoprodajne pogodbe in nakazilom celotne kupnine.

V marcu 2016 sta zapadli v izplačilo obveznici, ki ju je SID banka izdala na mednarodnih kapitalskih trgih, SEDABI Float 03/29/16 v nominalnem znesku 200 milijonov EUR in SEDABI 4.12 03/31/16 v nominalnem znesku 60 milijonov EUR.

Konec marca 2016 je bil uspešno zaključen prodajni postopek družbe Trimo, v katerem je banka aktivno sodelovala. SID banka je imela v družbi Trimo lastniški delež iz naslova konverzije terjatev v kapital v procesu prestrukturiranja družbe.

Nadzorni svet SID banke, d.d., Ljubljana je na svoji 146. redni seji dne 19. 5. 2016 imenoval

dvočlansko upravo za nov mandat, ki začne veljati 1. 1. 2017. Za predsednika uprave SID banke je nadzorni svet za dobo petih let imenoval mag. Sibila Svilana, sedanjega predsednika uprave. Za člana uprave SID banke za dobo petih let je bil imenovan Goran Katušin, izvršni direktor za področje tveganj v SID banki.

V juniju 2016 je bonitetna agencija Standard & Poor's Rating Services zaradi zvišanja bonitetne ocene Republike Slovenije posledično zvišala tudi bonitetno oceno SID banke, z A- na A. Prihodnji izgled bonitetne ocene SID banke ostaja stabilen. Kratkoročna bonitetna ocena je A-1.

SID banka je v juniju 2016 zaradi dogajanj na trgu obrestnih mer prekinila vse obrestne zamenjave.

Vlada Republike Slovenije je na seji dne 28. 7. 2016 za novega člana nadzornega sveta SID banke imenovala Marka Tišmo.

SID banka je v juliju in septembru 2016 podpisala dve novi posojilni pogodbi z EIB in sicer pogodbo v višini 50 milijonov EUR za financiranje infrastrukture, energetske učinkovitosti in okolja ter v višini 50 milijonov EUR za financiranje projektov in poslovanja MSP in Mid Cap podjetij.

SID banka je z namenom zagotovitve dodatnih in posebnim potrebam občin prilagojenih

instrumentov razvila razvojno-spodbujevalni program dolgoročnega financiranja za spodbujanje naložb v lokalno javno infrastrukturo, lokalnih ukrepov učinkovite rabe energije ter lokalne stanovanjske oskrbe za ranljive skupine prebivalstva. Program se izvaja v sodelovanju z Evropsko investicijsko banko (EIB) in Razvojno banko Sveta Evrope (CEB), skupno v višini do 100 milijonov EUR.

Decembra 2016 je bonitetna agencija Standard & Poor's spremenila prihodnje obete bonitetne ocene SID banke s stabilnih na pozitivne. Bonitetna ocena je ostala nespremenjena (A/A-1). Tudi ta sprememba bonitetne ocene

oziroma prihodnjih obetov za SID banko je sledila spremembi bonitetne ocene oziroma prihodnjih obetov za Republiko Slovenijo, tako da sta obe na enaki ravni.

Na jesenski skupščini EAPB, evropskega združenja javnih bank, katerega članica je tudi SID banka, so za novega člana upravnega odbora imenovali predsednika uprave SID banke mag. Sibila Svilana, ki bo pristojen za Srednjo in Vzhodno Evropo.

4. Pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi za leto 2016 niso revidirani.

Izjava o skladnosti

9

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 2015.

Računovodske usmeritve

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu SID banke in Skupine SID banka za leto 2015.

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.

S 1. 1. 2016 je stopil v veljavo Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1), ki ne dovoljuje več oblikovanja izravnalnih rezervacij, sprememba je vplivala na izkaz finančnega položaja odvisne družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica in posledično Skupine SID banka. Prehod je bil narejen po stanju na dan 1. 1. 2016 kot popravek otvoritvenega stanja na kapitalu in obveznostih za davek.

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 Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj.

5. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	147.668	13.786	153.355	17.459
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	777.676	938.604	801.044	961.653
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	14.312	0	14.312
Kredit	1.608.458	2.212.013	1.614.591	2.218.645
Kredit bankam	996.368	1.606.153	1.002.502	1.612.787
Kredit strankam, ki niso banke	610.563	605.465	610.563	605.465
Druga finančna sredstva	1.527	395	1.526	393
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	197	0	197
Opredmetena osnovna sredstva	5.287	5.665	7.491	8.032
Neopredmetena sredstva	805	737	1.292	1.333
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	31	4.861	31	4.861
Terjatve za davek	0	4.861	0	4.861
Odložene terjatve za davek	31	0	31	0
Druga sredstva	305	379	18.272	20.905
SKUPAJ SREDSTVA	2.548.643	3.198.967	2.596.076	3.247.397
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	312	0	312	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.134.711	2.799.577	2.135.441	2.800.189
Vloge bank in centralnih bank	31.740	14.913	31.740	14.913
Vloge strank, ki niso banke	30.000	6	30.000	6
Kredit bank in centralnih bank	1.153.125	1.638.908	1.153.125	1.638.908
Kredit strank, ki niso banke	457.427	420.532	457.427	420.532
Dolžniški vrednostni papirji	460.652	723.527	460.652	723.527
Druge finančne obveznosti	1.767	1.691	2.497	2.303
Rezervacije	15.546	34.922	38.957	60.672
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.105	120	4.568	253
Obveznosti za davek	4.105	0	4.430	42
Odložene obveznosti za davek	0	120	138	211
Druge obveznosti	140	184	2.990	3.758
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.154.814	2.834.803	2.182.268	2.864.872
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	13.335	5.034	14.039	5.597
Rezerve iz dobička	70.531	54.328	83.188	71.319
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	10.148	4.987	16.766	5.794
Kapital lastnikov obvladujoče banke	393.829	364.164	413.808	382.525
SKUPAJ KAPITAL	393.829	364.164	413.808	382.525
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.548.643	3.198.967	2.596.076	3.247.397

6. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2016	2015	2016	2015
Prihodki iz obresti	37.501	53.641	37.829	54.003
Odhodki za obresti	(13.660)	(31.395)	(13.663)	(31.395)
Čiste obresti	23.841	22.246	24.166	22.608
Prihodki iz dividend	27	0	27	0
Prihodki iz opravnin	1.921	3.097	1.921	3.097
Odhodki za opravnine	(750)	(911)	(767)	(925)
Čiste opravnine	1.171	2.186	1.154	2.172
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.183	2.807	6.183	2.834
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(307)	3	(307)	3
Čisti dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.151	3.244	11.151	3.244
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	377	(70)	377	(70)
Čisti dobiček iz tečajnih razlik	689	6	685	2
Drugi čisti poslovni dobički	1.670	1.448	7.758	5.665
Administrativni stroški	(11.018)	(10.227)	(15.288)	(14.084)
Amortizacija	(805)	(789)	(1.115)	(1.114)
Rezervacije	1.660	551	2.361	2.032
Oslabitev	(9.574)	(8.772)	(9.980)	(9.486)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	35	0	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	164	0	164	0
Dobiček iz rednega poslovanja	25.317	12.668	27.336	13.806
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.954)	(2.169)	(4.371)	(2.411)
Čisti dobiček poslovnega leta	21.363	10.499	22.965	11.395
Lastnikov obvladujoče banke	21.363	10.499	22.965	11.395
Osnovni čisti dobiček na delnico v EUR³	6,88	3,38	7,40	3,67

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

7. Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2016	2015	2016	2015
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi	21.363	10.499	22.965	11.395
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	8.302	(1.610)	8.447	(1.537)
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	0	0	(7)	3
Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	0	0	(10)	4
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	0	0	3	(1)
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	8.302	(1.610)	8.454	(1.540)
Dobički (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	10.399	(1.940)	10.604	(1.856)
Dobički (izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	16.629	821	16.835	932
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(6.230)	(2.761)	(6.231)	(2.788)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(2.097)	330	(2.150)	316
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	29.665	8.889	31.412	9.858
Lastnikov obvladujoče banke	29.665	8.889	31.412	9.858

8. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

12

8.1 Izkaz sprememb lastniškega kapitala SID banke

Za poslovno leto 2016

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	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 leta	0	0	0	0	21.363	0	21.363
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	8.302	0	0	0	8.302
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	8.302	0	21.363	0	29.665
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	16.203	(16.203)	0	0
Končno stanje 31.12.2016	300.000	1.139	13.336	70.531	10.147	(1.324)	393.829
Bilančni dobiček poslovnega leta					10.148		

Za poslovno leto 2015

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2015	300.000	1.139	6.644	46.658	2.158	(1.324)	355.275
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	10.499	0	10.499
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(1.610)	0	0	0	(1.610)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(1.610)	0	10.499	0	8.889
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	7.670	(7.670)	0	0
Končno stanje 31.12.2015	300.000	1.139	5.034	54.328	4.987	(1.324)	364.164
Bilančni dobiček poslovnega leta					4.987		

8.2 Izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine SID banka

Za poslovno leto 2016

13

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	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 leta	0	0	0	0	22.965	0	22.965	22.965
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	8.447	0	0	0	8.447	8.447
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	8.447	0	22.965	0	31.412	31.412
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	17.100	(17.100)	0	0	0
Drugo	0	0	(5)	0	5	0	0	0
Končno stanje 31.12.2016	300.000	1.139	14.039	83.187	16.766	(1.324)	413.807	413.807

* popravek zaradi ukinitve izravnalnih rezervacij (ZZavar-1)

Za poslovno leto 2015

v tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
Začetno stanje 1.1.2015	300.000	1.139	7.132	63.750	1.970	(1.324)	372.667	372.667
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	11.395	0	11.395	11.395
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(1.537)	0	0	0	(1.537)	(1.537)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(1.537)	0	11.395	0	9.858	9.858
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	7.570	(7.570)	0	0	0
Drugo	0	0	2	0	(2)	0	0	0
Končno stanje 31.12.2015	300.000	1.139	5.597	71.320	5.793	(1.324)	382.525	382.525

9. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2016	2015	2016	2015
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	25.317	12.668	27.336	13.806
Amortizacija	805	790	1.115	1.114
Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	313	0	313
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov	(2.676)	8.213	(2.676)	8.213
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	406	714
Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	12.250	245	12.250	245
Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	(88)	(35)	0	0
Čisti (dobički) iz tečajnih razlik	(689)	(6)	(685)	(2)
Drugi (dobički) iz naložbenja	(27)	0	(27)	0
Čisti nereal. dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(164)	0	(164)	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(1.725)	(484)	(2.433)	(1.960)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	33.003	21.704	35.122	22.443
b) Zmanjšanje poslovnih sredstev	793.908	380.746	770.974	381.520
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	169.670	(229.417)	169.504	(230.327)
Čisto zmanjšanje kreditov	607.095	601.274	582.172	597.018
Čisto zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	16.708	9.045	16.708	9.045
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	361	(197)	361	(197)
Čisto zmanjšanje drugih sredstev	74	41	2.229	5.981
c) (Zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(685.265)	(377.557)	(687.513)	(383.022)
Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	1	0	1	0
Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(402.638)	(175.572)	(402.520)	(175.558)
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(264.894)	(201.859)	(264.894)	(201.859)
Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(17.734)	(126)	(20.100)	(5.605)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	141.646	24.893	118.583	20.941
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	4.861	(13.935)	4.644	(13.695)
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	146.507	10.958	123.227	7.246
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	115	35	27	0
b) Izdatki pri naložbenju	(12.745)	(289)	(12.785)	(388)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(12.630)	(254)	(12.758)	(388)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	5	31	5	31
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)	133.877	10.704	110.469	6.858
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku poslovnega leta	13.786	3.051	19.831	12.942
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu poslovnega leta (D+E+F)	147.668	13.786	130.305	19.831

10. Druga razkritja

10.1 Razkritja glede povezanih oseb

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

	31.12.2016			31.12.2015		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	17.934	17.934	20	80.349	80.369
Druga finančna sredstva	7	0	7	8	0	8
Bruto izpostavljenost	7	17.934	17.941	28	80.349	80.377
Popravki vrednosti	0	(2.527)	(2.527)	(1)	(17.436)	(17.436)
Neto izpostavljenost	7	15.407	15.414	27	62.913	62.940
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	113	113
Rezervacije	0	14.618	14.618	2	31.375	31.377
Skupaj obveznosti	0	14.618	14.618	2	31.487	31.489

	2016			2015		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	754	754	1	2.480	2.480
Prihodki drugih storitev	67	0	67	88	0	88
Odhodki za opravnine	0	0	0	0	(113)	(113)
Odhodki za druge storitve	0	0	0	(1)	0	(1)
Rezervacije	0	(892)	(892)	0	251	250
Oslabitve	0	14.909	14.909	1	(3.379)	(3.379)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	0	88	35	0	35
Skupaj	155	14.771	14.926	123	(762)	(639)

16

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 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 poslovno leto 2016

v tisoč EUR	Zavarovanje			Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
	Bančništvo	terjatev	Factoring			
Prihodki iz obresti	37.501	328	1.358	39.187	(376)	38.811
Odhodki za obresti	(13.660)	(3)	(844)	(14.507)	376	(14.131)
Čiste obresti	23.841	325	514	24.680	0	24.680
Prihodki iz dividend	27	0	0	27	0	27
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.921	0	268	2.189	0	2.189
Odhodki za opravnine (provizije)	(750)	(17)	(238)	(1.005)	17	(988)
Čiste opravnine (provizije)	1.171	(17)	30	1.184	17	1.201
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.183	0	0	6.183	0	6.183
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(307)	0	(1)	(308)	0	(308)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.151	0	0	11.151	0	11.151
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	377	0	0	377	0	377
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	689	(4)	321	1.006	0	1.006
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	26	26	0	26
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.670	6.093	945	8.708	(1.384)	7.324
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	44.802	6.397	1.835	53.034	(1.367)	51.667
Druge informacije po segmentih	(19.485)	(4.290)	(7.232)	(31.007)	(2.828)	(33.835)
Administrativni stroški	(11.018)	(4.275)	(2.218)	(17.511)	5	(17.506)
Amortizacija	(805)	(310)	(37)	(1.152)	0	(1.152)
Rezervacije	1.660	701	(132)	2.229	892	3.121
Oslabitve	(9.574)	(406)	(4.844)	(14.824)	(3.637)	(18.461)
Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	0	(1)	87	(88)	(1)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	164	0	0	164	0	164
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	25.317	2.107	(5.397)	22.027	(4.195)	17.832
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.954)	(417)	(120)	(4.491)	0	(4.491)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	21.363	1.690	(5.517)	17.536	(4.195)	13.341
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)

Za poslovno leto 2015

v tisoč EUR	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	53.641	362	4.290	58.293	(1.325)	56.968
Odhodki za obresti	(31.395)	0	(2.557)	(33.952)	1.207	(32.745)
Čiste obresti	22.246	362	1.733	24.341	(118)	24.223
Prihodki iz opravnin (provizij)	3.097	0	1.176	4.273	0	4.273
Odhodki za opravnine (provizije)	(911)	(14)	(171)	(1.096)	124	(972)
Čiste opravnine (provizije)	2.186	(14)	1.005	3.177	124	3.301
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.807	27	0	2.834	0	2.834
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3	0	(5)	(2)	0	(2)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.244	0	0	3.244	0	3.244
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(70)	0	0	(70)	0	(70)
Čisti dobiček/izguba iz tečajnih razlik	6	(4)	555	557	0	557
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	4	4	0	4
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.448	4.222	(39)	5.631	(73)	5.558
ČISTI PRIHODKI/ODHODKI	31.870	4.593	3.253	39.716	(67)	39.649
Druge informacije po segmentih	(19.202)	(3.420)	(4.752)	(27.374)	3.098	(24.276)
Administrativni stroški	(10.227)	(3.862)	(2.493)	(16.582)	5	(16.577)
Amortizacija	(789)	(325)	(59)	(1.173)	0	(1.173)
Rezervacije	551	1.481	(61)	1.971	(251)	1.720
Oslabitve	(8.772)	(714)	(2.139)	(11.625)	3.379	(8.246)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	35	0	0	35	(35)	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	12.668	1.173	(1.499)	12.342	3.031	15.373
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(2.169)	(242)	(680)	(3.091)	0	(3.091)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	10.499	931	(2.179)	9.251	3.031	12.282
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	3.198.967	56.850	86.930	3.342.747	(59.499)	3.283.248
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.834.802	30.077	88.149	2.953.028	(71.610)	2.881.418
Skupaj kapital	364.165	26.773	(1.219)	389.719	12.112	401.831
Povečanje/zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(501)	(681)	(45)	(1.227)	0	(1.227)

10.3 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Preglednica hierarhije poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	SID banka							
	31.12.2016				31.12.2015			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	18.332	724.069	35.275	777.676	13.177	887.429	37.998	938.604
Dolžniški vrednostni papirji	18.332	718.237	28.871	765.440	13.177	884.810	32.001	929.988
Lastniški vrednostni papirji		5.832	6.404	12.236	0	2.619	5.997	8.616
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	14.312	0	14.312
Skupaj finančna sredstva	18.332	724.069	35.275	777.676	13.177	901.741	37.998	952.916
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	312	0	312	0	0	0	0
Skupaj finančne obveznosti	0	312	0	312	0	0	0	0

v tisoč EUR	Skupina SID banka							
	31.12.2016				31.12.2015			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	41.271	724.498	35.275	801.044	13.973	909.683	37.998	961.654
Dolžniški vrednostni papirji	41.271	718.666	28.871	788.808	13.973	907.064	32.001	953.038
Lastniški vrednostni papirji	0	5.832	6.404	12.236	0	2.619	5.997	8.616
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	14.312	0	14.312
Skupaj finančna sredstva	41.271	724.498	35.275	801.044	13.973	923.995	37.998	975.966
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	312	0	312	0	0	0	0
Skupaj finančne obveznosti	0	312	0	312	0	0	0	0

19

Finančni instrumenti, ki jih SID banka in Skupina SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po poštenu 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 termenske posle. Vrednotijo se na podlagi internega modela, ki

upoštevata valutne tečaje, tržne obrestne mere in krivulje donosa.

Poštenu 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			Skupina SID banka		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	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 poštenih vrednostih						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.861	261	5.662	4.861	261	23.900
Dolžniški vrednostni papirji	4.861	261	5.662	4.861	261	23.900

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	
	31.12.2016	31.12.2015
Garancije	32.871	53.953
Druge zunajbilančne obveznosti	23.570	111.442
Skupaj prevzete obveznosti	56.441	165.395
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(14.750)	(31.459)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - druge zunajbilančne obveznosti	(327)	(3.111)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(15.077)	(34.570)

20

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. 12. 2016 še niso bili črpani, znaša 11,1 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.