

Povzetek revidiranega letnega poročila 2011

SID – Prve kreditne zavarovalnice d.d., Ljubljana



SID -
PRVA
KREDITNA
ZAVAROVALNICA
d.d.

 SID Banka

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, je odvisna družba SID banke

Bilanca stanja

V skladu s 171. členom Zakona o zavarovalništvu in s Sklepom o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana objavlja povzetek revidiranega letnega poročila skupaj s poročilom pooblaščenega revizorja in mnenjem pooblaščenega aktuarja za leto 2011. Letno poročilo družbe do datuma objave še ni bilo predloženo organizaciji, pooblaščenici za obdelovanje in objavlanje podatkov.

| v EUR | 31. 12. 2011 | 31. 12. 2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| SREDSTVA | 67.911.373 | 72.551.015 |
| A. Neopredmetena sredstva | 394.446 | 57.785 |
| B. Opredmetena osnovna sredstva | 2.781.688 | 95.514 |
| C. Odložene terjatve za davek | 99.471 | 79.936 |
| D. Finančne naložbe: | 31.859.842 | 33.392.088 |
| - v posojila in depozite | 9.803.576 | 11.711.481 |
| - razpoložljive za prodajo | 22.056.266 | 21.680.607 |
| E. Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem | 17.738.152 | 29.072.200 |
| F. Terjatve | 14.806.314 | 9.243.255 |
| 1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov | 3.176.120 | 3.092.871 |
| 2. Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja | 206 | 391.089 |
| 3. Terjatve za odmerjeni davek | 376.490 | 0 |
| 4. Druge terjatve | 11.253.498 | 5.759.295 |
| G. Druga sredstva | 93.670 | 48.420 |
| H. Denar in denarni ustrezniki | 137.790 | 561.817 |
| KAPITAL IN OBVEZNOSTI | 67.911.373 | 72.551.015 |
| A. Kapital | 22.857.017 | 20.256.203 |
| 1. Osnovni kapital | 8.412.619 | 8.412.619 |
| 2. Rezerve iz dobička | 12.511.225 | 7.586.756 |
| 3. Presežek iz prevrednotenja | -249.427 | 182.624 |
| 4. Zadržani čisti poslovni izid | 0 | 547.151 |
| 5. Čisti poslovni izid poslovnega leta | 2.182.599 | 3.527.053 |
| B. Zavarovalno-tehnične rezervacije | 30.484.747 | 43.933.027 |
| 1. Prenosne premije | 3.589.290 | 3.278.015 |
| 2. Škodne rezervacije | 23.549.682 | 37.718.829 |
| 3. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije | 3.345.775 | 2.936.184 |
| C. Druge rezervacije | 1.445.990 | 1.661.526 |
| D. Druge finančne obveznosti | 1.703.279 | 0 |
| E. Obveznosti iz poslovanja | 10.803.651 | 6.257.696 |
| 1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov | 60.801 | 26.127 |
| 2. Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja | 10.742.849 | 4.390.228 |
| 3. Obveznosti za odmerjeni davek | 0 | 1.841.341 |
| F. Ostale obveznosti | 616.690 | 442.562 |

Izkaz poslovnega izida

| v EUR | 2011 | 2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ | 8.328.915 | 7.199.614 |
| - Obračunane kosmate zavarovalne premije | 21.065.462 | 19.878.495 |
| - Obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje | -12.631.112 | -12.237.057 |
| - Sprememba prenosnih premij | -105.435 | -441.824 |
| II. PRIHODKI OD NALOŽB | 979.629 | 783.254 |
| III. DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega | 4.074.871 | 4.630.665 |
| - prihodki od provizij | 2.722.192 | 3.637.065 |
| IV. DRUGI PRIHODKI | 3.904 | 10.143 |
| V. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE | 1.346.539 | 409.530 |
| - Obračunani kosmati zneski škod | 10.210.479 | 18.951.984 |
| - Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev | -6.551.425 | -11.543.610 |
| - Sprememba škodnih rezervacij | -2.312.515 | -6.998.845 |
| VI. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ | 53.719 | -1.358.260 |
| VII. ODHODKI ZA BONUŠE IN POPUSTE | 187.225 | 609.780 |
| VIII. OBRATOVALNI STROŠKI, od tega | 3.337.687 | 2.645.392 |
| - stroški pridobivanja zavarovanj | 190.257 | 112.761 |
| IX. ODHODKI NALOŽB | 95.736 | 57.267 |
| X. DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI | 1.359.409 | 1.538.721 |
| XI. DRUGI ODHODKI | 53 | 3.784 |
| XII. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO | 7.006.951 | 8.717.461 |
| XIII. DAVEK OD DOHODKA | -1.399.883 | -1.873.955 |
| XIV. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA | 5.607.068 | 6.843.506 |
| Osnovni in popravljene čisti dobiček na delnico (edinega lastnika) | 2.781 | 3.395 |

Izkaz vseobsegajočega donosa

| v EUR | 2011 | 2010 |
|--|------------------|------------------|
| I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI | 5.607.068 | 6.843.506 |
| II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1 + 2) | -432.051 | 38.331 |
| 1. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo | -540.063 | 47.913 |
| 1.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja | -540.063 | 52.925 |
| 1.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid (v obdobju realizirani neto dobički/izgube) | 0 | -5.012 |
| 2. Davek od drugega vseobsegajočega donosa | 108.013 | -9.583 |
| III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I + II) | 5.175.017 | 6.881.837 |

Prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube

| v EUR | 2011 | 2010 |
|--|------------------|------------------|
| a) Čisti poslovni izid poslovnega leta | 4.594.946 | 5.926.534 |
| - Čisti poslovni izid iz izkaza poslovnega izida | 5.607.068 | 6.843.506 |
| - Učinek prihodkov/odhodkov neposredno v izkazu sprememb lastniškega kapitala (iz spremembe rezerv za izravnavo kreditnih tveganj po davkih) | -1.012.122 | -916.972 |
| b) Preneseni čisti dobiček (+) / prenesena čista izguba (-) | 0 | 547.151 |
| c) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave | 229.747 | 2.399.481 |
| - povečanje zakonskih rezerv | 229.747 | 296.327 |
| - povečanje statutarnih rezerv | 0 | 2.103.155 |
| d) Povečanje drugih rezerv po sklepu uprave in nadzornega sveta | 2.182.599 | 0 |
| e) Bilančni dobiček (a + b - c - d), ki ga skupščina razporedi: | 2.182.599 | 4.074.204 |
| - na delničarje | 0 | 2.574.204 |
| - v druge rezerve | 0 | 1.500.000 |

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana, je hčerinska družba SID banke.

Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila družbe
SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d.

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vključujejo povzetek izkaza finančnega položaja na dan 31. decembra 2011, povzetek izkaza poslovnega izida, povzetek izkaza vseobsegajočega donosa ter prikaz bilančnega dobička za tedaj končano leto izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2011. V našem poročilu z dne 20. februarja 2012 smo o teh računovodskih izkazih izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje z odstavkom o poudarjanju zadeve. Ti računovodski izkazi in povzetki računovodskih izkazov ne izkazujejo učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, ki jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zato branje povzetkov računovodskih izkazov ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d..

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z Zakonom o zavarovalništvu in Sklepom o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila – SKL 2002.

Revizorjeva odgovornost

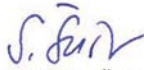
Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih računovodskih izkazov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2011, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z Zakonom o zavarovalništvu in Sklepom o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila – SKL 2002. Ne da bi izrazili pridržek pa opozarjamo, enako kot v našem poročilu o računovodskih izkazih z dne 20. februarja 2012, na neuskkljenost zahtev Zakona o zavarovalništvu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Družba v računovodskih izkazih izravnalne rezervacije oblikuje in izkazuje v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, v okviru kapitala. Če bi bili računovodski izkazi pripravljani v skladu z zahtevami Zakona o zavarovalništvu, bi bile omenjene rezervacije oblikovane v breme poslovnega izida in izkazane med zavarovalno tehničnimi rezervacijami.

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.


Mag. Simona Korošec Lavrič, univ. dipl. ekon.
pooblaščenka revizorka


Katarina Sitar Šuštar, univ. dipl. ekon.
pooblaščenka revizorka
partner

Ljubljana, 13. marec 2012

KPMG Slovenija, d.o.o.

1

Aktuarsko mnenje

POSEBNO MNENJE POOBlašČENEGA AKTUARJA ZA POTREBE OBVEŠČANJA JAVNOSTI

V skladu z določili Zakona o zavarovalništvu, pripadajočimi podzakonskimi akti in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja sem aktuarsko preverila stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij, ustreznost zavarovalnih premij in izpolnjevanje kapitalske ustreznosti SID – Prve kreditne zavarovalnice d.d., Ljubljana na dan 31.12.2011. Za stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij je odgovorna uprava zavarovalnice.

Glede na razumna aktuarska pričakovanja bodo po mojem mnenju premije in drugi prihodki, ki jih je SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana obračunala v letu 2011, ob hkratnem upoštevanju drugih finančnih virov zavarovalnice, ki so na voljo v ta namen, zadoščali, da bo lahko zavarovalnica izpolnila svoje obveznosti iz sklenjenih zavarovalnih pogodb. Po mojem mnenju so zavarovalno-tehnične rezervacije, ki jih je SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana oblikovala na dan 31.12.2011, primerne za zagotavljanje izpolnjevanja obveznosti zavarovalnice iz sklenjenih zavarovalnih pogodb.

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d. je na dan 31.12.2011 kapitalsko ustrezna.

Posebno mnenje pooblaščenega aktuarja za potrebe obveščanja javnosti je podano v skladu z določili 171. člena Zakona o zavarovalništvu.

Ljubljana, 16. februar 2012

Marija Osojnik Bubnič