

TRIGLAV,
Zdravstvena zavarovalnica, d.d.

REVIDIRANO
LETNO POROČILO
ZA LETO 2012



MAG. META BERK SKOK

PREDSEDNICA UPRAVE



MAG. SIMON VIDMAR

ČLAN UPRAVE

KOPER, 27.3.2013



KAZALO

POUDARKI IZ POSLOVANJA V LETU 2012	5
POSLOVNI PREGLED	6
1. STRATEGIJA IN NAČRTI TZZ	6
2. UPRAVLJANJE DRUŽBE	7
2.1. SKUPŠČINA DRUŽBE	7
2.2. NADZORNI SVET	7
2.3. REVIZIJSKA KOMISIJA NS	9
2.4. UPRAVA DRUŽBE	10
3. DELNIČARSKI KAPITAL IN DELNIČARJI TZZ	10
3.1. KAPITAL	10
3.2. LASTNIŠKA STRUKTURA	10
4. RAZVOJNE IN TRŽENJSKE AKTIVNOSTI	10
4.1. TRŽENJSKE IN PRODAJNE AKTIVNOSTI	10
4.2. RAZVOJNE AKTIVNOSTI	11
4.3. REŠEVANJE ŠKOD IN REGRESOV	15
5. INFORMACIJSKA PODPORA POSLOVANJU	16
6. SISTEM VODENJA KAKOVOSTI ISO 9001	17
7. POSLOVANJE TZZ	18
7.1. GOSPODARSKO OKOLJE V LETU 2012	18
7.2. OBRAČUNANA KOSMATA ZAVAROVALNA PREMIJA	20
7.3. KOSMATI ZNESKI ŠKOD	20
7.4. KOSMATI OBRATOVALNI STROŠKI	20
8. FINANČNI REZULTAT	22
8.1. PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ, ODHODKI ZA ŠKODE IN STROŠKI	23
8.2. PRIHODKI IN ODHODKI OD FINANČNIH SREDSTEV	23
8.3. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ IN OSTALO	24
9. FINANČNI POLOŽAJ	24
9.1. KAPITAL IN OBVEZNOSTI	24
9.2. ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE	24
9.3. SREDSTVA	24
10. IZKAZ DENARNIH TOKOV	26

11. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	28
12. NOTRANJA REVIZIJA	30
13. ORGANIZIRANOST DRUŽBE	30
14. ZAPOSLOVANJE, IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ KADROV	32
14.1. ZAPOSLENI	32
14.2. IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ KADROV	32
14.3. VARNOST IN ZDRAVJE PRI DELU	32
14.4. GOJENJE ODNOSOV MED ZAPOSLENIMI	33
14.5. SKRIB ZA OKOLJE	33
15. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO ZAKLJUČKU OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	33
16. KAZALNIKI POSLOVANJA	34
RAČUNOVODSKI PREGLED	37
1. IZJAVE POSLOVODSTVA	37
1.1. IZJAVA ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	37
1.2. IZJAVA POSLOVODSTVA O RAZMERIJH Z OBVLADUJOČO DRUŽBO	38
1.3. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA	39
2. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	43
3. RAČUNOVODSKI IZKAZI	44
3.1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	44
3.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	45
3.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	46
3.4. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	46
3.5. IZKAZ DENARNIH TOKOV	47
3.6. RAČUNOVODSKI IZKAZI PRIPRAVLJENI V SKLADU S SKLEPOM SKL 2009	49
4. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	52
4.1. SPLOŠNO	52
4.2. POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE	60
4.3. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	69
4.4. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	83
4.5. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	94
4.6. DRUGA RAZKRITJA	100
PRILOGE	103

POUDARKI IZ POSLOVANJA V LETU 2012

KOLIČNIKI POSLOVANJA

	2012	2011
Stroškovni količnik	9,5%	10,2%
Škodni količnik	87,0%	87,0%
Odhodkovni količnik	9,8%	10,3%
Kombinirani količnik	96,8%	97,3%
Povprečno stanje ZTR na obračunano kos. zav. premijo	10,1%	10,1%
Čista dobičkonosnost kapitala	34,5%	34,1%
Kapitalska ustreznost	186,0%	147,0%

REZULTATI POSLOVANJA

v EUR

	2012	2011	Indeks
Kapital	10.401.681	6.808.986	152,8
Zavarovalno-tehnične rezervacije	9.981.170	8.466.282	117,9
Finančne naložbe	21.673.158	15.291.029	141,7
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	91.611.132	80.102.449	114,4
Obračunane kosmate škode	70.627.607	62.424.014	113,1
Odhodki za izravnavno shemo dopolnilnih zdravstvenih zavar.	7.409.643	6.657.237	111,3
Čisti poslovni izid	2.965.212	2.100.285	141,2

POSLOVNI PREGLED

1. STRATEGIJA IN NAČRTI TZZ

Poslanstvo zavarovalnice je, da na področju zdravstvenih in socialnih storitev ter zavarovanj omogoča prijaznejšo sedanost in varnejšo prihodnost.

Naša vizija je biti najhitreje rastoči in po odličnosti prepoznaven ponudnik zdravstvenih in socialnih storitev ter zavarovanj na trgih, kjer deluje Skupina Triglav.

Ključne strateške usmeritve za doseganje teh ciljev so :

- Aktivna vloga pri zagotavljanju storitev, ki so vsebina zdravstvenih in socialnih zavarovanj
- Vzpostavitev sistema komplementarnih nezavarovalniških storitev,
- Na področju Republike Slovenije in jugovzhodne Evrope:
 - o Sodelovanje pri razvoju sistema zdravstvenega zavarovanja
 - o Razvoj zavarovalniških storitev in trga zdravstvenih in socialnih zavarovanj
 - o Razvoj informacijske podpore za potrebe družb in njihove vključitve v nacionalne sisteme v RS in JV Evropi
- Konsolidacija TZZ in operativna učinkovitost,
- Izboljševanje procesnega vodenja za trajno uspešnost zavarovalnice.

Cilji, ki jih želimo doseči :

- povečanje donosnosti poslovanja,
- povečanje tržnega deleža,
- optimizacija poslovnih procesov in zagotavljanje ustrezne kadrovske strukture,
- sodelovanje pri vzpostavitvi in razvoju zasebnih zdravstvenih storitev in storitev dolgotrajne oskrbe,
- razvoj povezanih zavarovalniških produktov zdravstvenih (in socialnih) zavarovanj.

2. UPRAVLJANJE DRUŽBE

2.1. Skupščina družbe

V letu 2012 so bila tri zasedanja skupščine, na katerih so bili sprejeti naslednji sklepi:

- 30. zasedanje skupščine z dne 13.2.2012:
 - Na predlog glavnega delničarja Zavarovalnice Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana kot imetnika 615.772 navadnih imenskih kosovnih delnic (99,51% osnovnega kapitala družbe) je bil sprejet sklep o prenosu delnic preostalih delničarjev na glavnega delničarja proti plačilu denarne odpravnine v višini 6,00 EUR na delnico.
 - spremenili sta se določili tretjega in četrtega odstavka 13. člena statuta družbe na način, da se skupščina skliče s priporočenim pismom delničarjem
- 31. zasedanje skupščine z dne 16.7.2012
 - Skupščina TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., se je seznaniła z revidiranim letnim poročilom za poslovno leto 2011 z mnenjem Nadzornega sveta, z letnim poročilom notranje revizijske službe za poslovno leto 2011 z mnenjem Nadzornega sveta ter poročilom Nadzornega sveta za poslovno leto 2011.
 - Skupščina se je seznaniła s prejemi članov organov vodenja in nadzora v letu 2011.
 - Skupščina je za poslovno leto 2011 podelila razrešnico mag. Meti Berk Skok, ki funkcijo predsednice Uprave opravlja od 3.5.2011, in mag. Simonu Vidmarju, ki funkcijo člana Uprave opravlja od 3.5.2011, pred tem pa je opravljal funkcijo predsednika Uprave. Skupščina je razrešnico za poslovno leto 2011 podelila tudi mag. Ivanu Gracarju, ki je funkcijo člana Uprave opravljal do 2.5.2011.
 - Skupščina je članom Nadzornega sveta TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., ki so svojo funkcijo opravljali v poslovnem letu 2011, podelila razrešnico za poslovno leto 2011
 - Za revizorja TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., za poslovno leto 2012 je skupščina imenovala revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Dunajska cesta 111, 1000 Ljubljana.
- 32. zasedanje skupščine z dne 23.11.2012
 - Skupščina se je seznaniła z izjavo Boštjana Vovka o odstopu s funkcije člana Nadzornega sveta in z dnem 24.11.2012 za mandatno dobo do 30.8.2015 za člana Nadzornega sveta imenovala Primoža Plantariča.

2.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov zavarovalnice v skladu z določili Statuta TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d. in na osnovi zakonskih določb, pri čemer so njegove pglavlitne pristojnosti:

- obravnava finančni plan in poslovno politiko zavarovalnice in daje soglasje;
- spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje zavarovalnice ter v primeru ugotovljenih pomanjkljivosti ali nepravilnosti naloži upravi, da predlaga ukrepe za njihovo odpravo;
- potrjuje letno poročilo in obravnava finančna ter druga pomembna poročila, mnenje aktuarja o letnem poročilu v delu glede primernosti izračunavanja premij in zavarovalno tehničnih rezervacij, revizijsko poročilo in poročila skupščini;
- preverja predlog uprave za uporabo bilančnega dobička in odobrava izplačilo vmesnih dividend;
- obravnava ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor, davčne inšpekcije in drugih zunanjih nadzornih organov v postopkih nadzora nad zavarovalnico;
- obravnava in daje soglasje k organizaciji sistema notranjih kontrol in sprejema letni program dela službe notranje revizije;
- obravnava poročila službe notranje revizije in predlaga upravi, da sprejme ukrepe za odpravo nepravilnosti ter o tem pripravi pisno poročilo/mnenje za skupščino;
- imenuje in odpokliče predsednika in člane uprave;
- odloča o merilih za določitev prejemkov predsednika in članov uprave;
- sprejema poslovnik o svojem delu;
- pripravlja predloge za skupščino, ki so v njegovi pristojnosti in izvršuje naloge, ki mu jih je določila skupščina.

Nadzorni svet poleg k z zakonom določenim zadevam daje svoje predhodno soglasje k odločitvam uprave zavarovalnice v naslednjih zadevah:

- pridobivanje in razpolaganje s poslovnimi deleži ali delnicami drugih gospodarskih družb, ki niso predmet potrjene Izjave o naložbeni politiki premoženja TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d.;
- odločanje o drugih finančnih naložbah (razen naložb, ki so predmet potrjene Izjave o naložbeni politiki premoženja TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d.), vključno z dajanjem posojil in njihovo obnovo; izdaja dolžniških vrednostnih papirjev in zadolževanje pri tujih in domačih bankah ter drugih pravnih osebah;
- pridobivanje in razpolaganje z nepremičninami ter investicije v nepremičnine;
- dajanje zavarovanj in drugo obremenjevanje premoženja Družbe v korist Družbe in/ali tretjih oseb;
- investicije, pri katerih vrednost enkratnega posla presega 20.000 EUR ali kadar več zaporednih poslov z isto pogodbeno stranko v enem letu presega 50.000 EUR;
- ostale nabave materiala in storitev na temelju pogodbe, pri katerih vrednost enkratnega posla ali več zaporednih poslov z isto pogodbeno stranko v enem letu presega 40.000 EUR;
- zaposlitev novih delavcev;

- sklepanje pogodb o svetovanju, najemu, leasingu, sponzorstvu, reklami, mandatnih pogodb oziroma „outsorcingu“ storitev.

Nadzorni svet zavarovalnice so v letu 2012 sestavljali naslednji člani :

- Tadej Čoroli, Zavarovalnica Triglav, d.d., predsednik Nadzornega sveta, od 27.11.2012, do 26.11.2012 namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Primož Plantarič, Zavarovalnica Triglav, d.d., član Nadzornega sveta od 24.11.2012,
- Tomaž Krevatin, član Nadzornega sveta, predstavnik zaposlenih,
- Boštjan Vovk, Zavarovalnica Triglav, d.d., predsednik Nadzornega sveta, do 23.11.2012.

2.3. Revizijska komisija NS

Revizijska komisija Nadzornega sveta ima po zakonu naslednje naloge in pristojnosti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranje kontrole v družbi, notranje revizije, če obstaja, in sistemov za obvladovanje tveganja, spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo družbe, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- predlaganje Nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Nadzorni svet,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom Nadzornega sveta, in
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo.

Revizijsko komisijo Nadzornega sveta zavarovalnice so v letu 2012 sestavljali naslednji člani :

- Primož Plantarič, predsednik od 27.11.2012,
- Tadej Čoroli, namestnik predsednika od 27.11.2012, predsednik do 26.11.2012,
- dr. Maja Zaman Groff, članica od 27.11.2012,
- Zoran Nikolič, član do 30.11.2012,
- Maruša Filipčič, članica od 7.4.2012 do 30.11.2012,
- Lea Šetina, članica do 6.4.2012.

2.4. Uprava družbe

Uprava zavarovalnice šteje dva člana, ki v pravnem prometu skupaj zastopata in predstavljata zavarovalnico. Predsednica Uprave je mag. Meta Berk Skok, ki je pristojna za področje financ in računovodstva, področje razvoja, področje trženja, za zastopstva ter za službo sekretariata, službo za notranje revidiranje, službo pravnih zadev in službo strateških operacij. Član Uprave je mag. Simon Vidmar, ki je pristojen za področje izvajanja, področje kadrovskih in splošnih zadev in za področje informacijskih tehnologij, ter za službo sistema kakovosti in poslovanja in službo za organiziranje projektov. Uprava zastopa zavarovalnico brez omejitev, razen pri določitvi poslovne politike zavarovalnice, določitvi finančnega načrta zavarovalnice, določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, določitvi okvirnega letnega programa dela notranje revizije in drugih zadevah, določenih z zakoni, statutom, poslovnikom o delu Nadzornega sveta in posameznimi sklepi Nadzornega sveta zavarovalnice.

3. DELNIČARSKI KAPITAL IN DELNIČARJI TZZ

3.1. Kapital

Na zadnji dan leta je osnovni kapital TZZ znašal 25.822.144 EUR. Razdeljen je na 618.801 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so prosto prenosljive in izdane v nematerializirani obliki. Vsaka ima enak delež in pripadajoči znesek v osnovnem kapitalu, vse so v celoti vplačane. Vsaka delnica zagotavlja imetniku pravico do enega glasu, pravico do udeležbe pri upravljanju, pravico do dela dobička in sorazmernega dela iz preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju.

3.2. Lastniška struktura

V letu 2012 je prišlo do spremembe v delniški strukturi in lastništvu delnic. Zavarovalnica Triglav, d.d. je kot največja lastnica odkupila deleže manjšinskih delničarjev in tako postala 100% lastnica zavarovalnice.

4. RAZVOJNE IN TRŽENJSKE AKTIVNOSTI

4.1. Trženjske in prodajne aktivnosti

Zavarovalnica je v letu 2012 tržila naslednje produkte:

- dopolnilno prostovoljno zdravstveno zavarovanje – ZZ11,
- zavarovanje zdraviliškega zdravljenja po poškodbah – ZZ69A,
- zavarovanje za primer smrti zaradi nezgode – NZ11,
- zavarovanje zdraviliškega zdravljenja po poškodbah v prometni nesreči – ZZ79 in
- zavarovanje nadomestil – ZZ75.

Na zadnji dan leta 2011 je imela zavarovalnica 272.081 sklenjenih dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj, konec leta 2012 pa 295.766 zavarovanj, s čimer je povečala svoj tržni delež na trgu zdravstvenih zavarovanj.

Skupaj je bilo v letu 2012 sklenjenih 34.366 zavarovanj ZZ11 ter približno 2.600 ostalih zavarovanj.

Prodaja zavarovanj je sledila realizaciji planiranih ciljev obračunane kosmate zavarovalne premije, ki je v letu 2012 znašala 91.454.582 EUR in je presegla poslovne načrte.

Prodaja v TRIGLAV, Zdravstveni zavarovalnici, d.d., poteka v osnovi preko štirih prodajnih poti. To so: lastna prodajna pot, Zavarovalnica Triglav, d.d., pogodbene agencije za zavarovalno zastopanje in posredovanje ter banke.

Lastno prodajno pot tvorijo zaposleni z licenco za zavarovalno zastopanje, sklepanje preko spletnih strani ter direktna pošta. Preko lastnih prodajnih poti je bilo v letu 2012 sklenjenih 5% vseh zavarovanj.

Z Zavarovalnico Triglav je sklenjena pogodba o zavarovalnem zastopanju, ki ureja poslovni odnos med družbama na področju zavarovalnega zastopanja. Gre za najobsežnejšo prodajno pot, ki zajema vse zavarovalne zastopnike in komercialiste Zavarovalnice Triglav ter vsa ostala prodajna mesta Zavarovalnice Triglav. Prodajna pot zavarovalnice Triglav je v letu 2012 ustvarila 68,5% vse prodaje dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Kot prodajno pot se uporabljajo tudi družbe za zavarovalno zastopanje in zavarovalno posredovanje ter banke, kar je urejeno z ustreznimi pogodbenimi razmerji. Skupaj je takih družb 79. Njihov skupni delež pri prodaji dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj je v letu 2012 znašal 26,5%.

Tržno komuniciranje je služilo po eni strani kot orodje za doseg prodajnih ciljev in s tem izboljševanje rezultata na prihodkovni strani, po drugi strani pa kot način vzpodbujanja zdravega življenjskega sloga zavarovancev ter s tem posredno izboljševanje poslovnega rezultata zavarovalnice na odhodkovni strani.

4.2. Razvojne aktivnosti

4.2.1. Spremembe v okolju

Slovenski zdravstveni sistem se v luči trenutnih družbenih okoliščin nahaja pred pomembnimi razvojnimi in z vidika posledic tudi dolgoročnimi vprašanji ter dilemami. Dejstvo je, da je trenutni zdravstveni sistem premalo učinkovit, obenem pa tudi stroškovno predrag, kar zdravstveno blagajno sooča z občutnim finančnim primanjkljajem. Zapisana spoznanja bodo slovensko politiko napeljala k resnim reformnim spremembam. ZZS¹ je namreč vse možne kratkoročne ukrepe racionalizacij že izčrpal in preostanejo le še možnosti krčenja pravic iz naslova obveznega zdravstvenega zavarovanja (OZZ) oziroma povečanje obsega prispevnih stopenj za obvezno zdravstveno zavarovanje (s sočasnimi širjenjem odmernih osnov).

Področje zdravstva in socialnega varstva ter zdravstvenega zavarovanja je bilo v letu 2012 zaznamovano s:

¹ Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije

- **Sodbo sodišča EU: sodba z dne 26. 01. 2012**

RS² je leta 2005 sprejela novelo ZZVZZ³-H, s katero je natančneje določila izvajanje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Zaradi pritožbe ene od zavarovalnic je to ureditev obravnavala Evropska komisija in poslala Vladi RS uradni opomin z zahtevo, da izpolni obveze iz Prve in Tretje direktive o neživljenjskem zavarovanju. Po odgovoru vlade ji je Evropska komisija junija 2009 poslala dodatni opomin, ki se je nanašal na odpravo neskladja med navedenima direktivama in zahtevo ZZVZZ o usmerjanju polovice dobička iz dopolnilnih zavarovanj. Tudi na ta opomin je Vlada odgovorila, a je nato marca 2010 prejela drugi dodatni opomin, ki je vseboval trditve o neusklajenosti s Prvo direktivo pri določilih o enotni premiji, obvezi sklenitve zavarovanja in vključitev v izravnalno shemo. Ker Evropska komisija ni prejela od Vlade RS konkretnih ukrepov oziroma predlogov sprememb ZZVZZ, je februarja 2011 vložila tožbo proti RS na Sodišče EU v Luksemburgu za ugotovitev kršitev navedenih direktiv.

Sodišče EU je dne 26. 01. 2012 razsodilo, da RS ni izpolnila obveznosti iz člena 8(3) Direktive 73/239 ter členov 29 in 39 Direktive 92/49, ki prepovedujejo zahtevo po:

- predhodnem dovoljenju,
- sistematičnem obveščanju o splošnih in posebnih zavarovalnih pogojih, premijskih cenikih in obrazcih ter drugih tiskanih listinah, ki jih namerava zavarovalnica uporabljati pri poslovanju z zavarovanci ter
- predhodnem obveščanju ali odobravanju predlaganih povečanj premijskih stopenj, razen v sklopu splošnega sistema nadzora cen (elementov da predhodna potrditev povišanja premije spada v splošen sistem nadzora cen RS ni izkazala).

Glede na navedeno je Sodišče EU ugotovilo, da so v nasprotju z navedenima direktivama naslednje določbe ZZVZZ:

- 62.a člen: zavarovalnica mora za opravljanje zavarovalnih poslov dopolnilnega zavarovanja pridobiti predhodno soglasje ministra, pristojnega za zdravje.
- 62.i člen: zavarovalnica, ki izvaja dopolnilno zavarovanje, mora AZN⁴ seznaniti z novimi ali spremenjenimi zavarovalnimi pogoji dopolnilnega zavarovanja in sicer najmanj 2 meseca prej, preden jih začne uporabljati. Agencija za zavarovalni nadzor te pogoje posreduje ministrstvu, pristojnem za zdravje, ki lahko zahteva od Agencije za zavarovalni nadzor izvedbo nadzora ali spremembo zavarovalnih pogojev zavarovalnice.
- 6. točka drugega odstavka 62. člena: povišanje premije dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj v času trajanja zavarovanja mora predhodno pisno potrditi imenovani pooblaščen aktuar zavarovalnice. AZN lahko v primeru dvoma v podatke imenuje neodvisnega pooblaščenega aktuarja, ki opravi naloge imenovanega pooblaščenega aktuarja po ZZVZZ.

V ostalem delu je zahtevek Evropske komisije sodišče zavrnilo in sicer glede očitkov o polovici dobička iz dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj, ki ga je treba nameniti za izvajanje dopolnilnih zdravstvenih

² Republika Slovenija

³ Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju

⁴ Agencija za zavarovalni nadzor

zavarovanj in imenovanju pooblaščenca za vročitve odločb Ministrstva za zdravje s strani zavarovalnice države članice, ki deluje na območju RS.

Neposrednih posledic ugotovljena sodba na določbe ZZVZZ sicer nima, v morebitnih postopkih pred sodišči RS (npr. tožba zoper odločbo AZN o odvzemu dovoljenja pooblaščenega aktuarja) pa sodišče svoje odločbe ne bi oprlo na določbe, za katere je ugotovljeno, da so v nasprotju z direktivami EU. RS mora kršitve odpraviti in sprejeti potrebne zakonske spremembe, sicer jo bo doletela denarna kazen.

- **Spremembo vlade in imenovanjem novega ministra za zdravje**

V primopredajnem gradivu Ministrstva za zdravje, ki ga je 13. februarja 2012 prejel minister Gantar, je bil tudi predlog nove zdravstvene zakonodaje. Minister je v izjavi za javnost dejal, da bo besedila Marušičevih predlogov zakonov pregledal, ob tem pa povedal, da bodo nekatere predloge lahko tudi sprejel. Ti predlogi so bili:

»Vlada RS je kot odgovor na ukrepe Evropske komisije napovedala nadgradnjo zdravstvenega sistema do leta 2020. Ministrstvo za zdravje je v letu 2011 predstavilo osnutek 3 variant sprememb sistema financiranja zdravstva in jih dalo v javno razpravo. Značilnosti predlogov so bili:

- ukinitve dopolnilnega zavarovanja,
- povečanje prispevne stopnje obveznega zdravstvenega zavarovanja ter
- zmanjšanje obsega pravic zavarovancev v 3. varianti predloga.

Predlog Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (ZZVZZ-1)

Predlog ZZVZZ zagotavlja ustreznost virov financiranja posameznih vsebin, ki se sedaj financirajo iz sredstev obveznega zdravstvenega zavarovanja. Zasleduje cilje racionalnosti in stroškovne učinkovitosti, povezovanja institucij, kadar gre za opravljanje istega dela, ter v Republiki Sloveniji sistemsko uvaža vrednotenje zdravstvenih tehnologij. Zakon prerazporeja pravice iz zdravstvenega zavarovanja na:

- pravice, ki niso zdravstvene narave, temveč so po vsebini socialne in jih je potrebno redefinirati ter zagotoviti iz drugih virov (posmrtnine, pogrebne),
- pravice, ki imajo zdravstveno naravo, vendar so po vsebini nesmiselne in jih zakon ukinja (bolniška nadomestila za začasno zadržanost z dela zaradi bolezni za brezposelne),
- pravice, ki se morajo zaradi neskladnosti z evropskimi direktivami financirati iz proračuna in ne iz javne zdravstvene blagajne (bolniško nadomestilo za krvodajalce),
- pravice, ki ne sodijo v zdravstveno blagajno (raziskovanje in razvoj, financiranje specializacij) ter
- pravice, ki so zdravstvene narave, vendar je njihova dodana vrednost za zdravje na porabljeno enoto sredstev prenizka, da bi jih vključili v osnovno košarico pravic (nekateri nenujni reševalni prevozi, zdraviliško zdravljenje, ki ni nadaljevanje bolnišničnega zdravljenja, zdravila po sistemu terapevtskih paralel, in ostalih pravic).

Zakon navaja, da bodo pravice, ki so vključene v osnovno košarico pravic v celoti financirane iz sredstev obveznega zdravstvenega zavarovanja, ostale zdravstvene storitve, ki niso vključene v osnovno košarico pravic, se financirajo v okviru prostovoljnega zdravstvenega zavarovanja.

Zakon nadalje natančneje opredeljuje zavarovanje za poškodbo pri delu in poklicne bolezni, večja avtonomnost in vzpostavlja novo organiziranost Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije, vzpostavlja fleksibilni način dogovarjanja med partnerji, ureja področje vrednotenja zdravstvenih tehnologij, financiranje investicij v ceni zdravstvenih storitev preko višje amortizacije ter spreminja prispevne osnove, na novo opredeljuje zavarovance in njihove pravice ter osnove za izvrševanje določenih pravic.«

- **Koalicijsko Pogodbo za Slovenijo 2012 - 2015**

V točki 14.9 Koalicijske pogodbe so koalicijske partnerice (pavšalno) opredelile namen preoblikovanja zdravstvenega zavarovanja in uvedbo sistema večjega števila ponudnikov OZZ. V prvem odstavku 14.9 točke je zapisano, da se bo dopolnilno prostovoljno zdravstveno zavarovanje preoblikovalo skladno z Evropskimi direktivami na način, da se bo zagotovilo kritje osnovne košarice pravic iz naslova OZZ, v drugem odstavku te točke pa, da bodo koalicijski partnerji proučili trg OZZ v primerljivih državah EU in, če se bodo te rešitve izkazale primerne za Slovenijo, uvedli sistem večjega števila ponudnikov OZZ.

- **Sprejetjem zakona o uravnoteženju javnih financ (ZUJF)**

Področje zdravstva in socialnega varstva ter zdravstvenega zavarovanja je bilo v letu 2012 zaznamovano tudi s postopkom priprave, sprejemom in uveljavitvijo Zakona o uravnoteženju javnih financ (Ur.l.RS št. 40/2012), ki ga je Državni zbor sprejel 11.5.2012, z začetkom veljave 31.5.2012. Aktivnosti področja razvoja v družbi so bile usmerjene v preučitev tega zakona v delu, ki se je nanašal na spremembe Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju, s katerim so se spremenili deleži odstotkov doplačil v breme dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja ter drugih ukrepov, ki bistveno vplivajo na poslovanje TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., kar je rezultiralo v dvig premije za dopolnilno zdravstveno zavarovanje s 1. julijem 2012.

Leto 2012 je sicer nakazovalo bistvene spremembe sistema zdravstvenega varstva in zdravstvenega zavarovanja, do katerih pa, kljub novi Vladi in novemu ministru za zdravje, ni prišlo.

4.2.2. Razvoj zavarovalnih proizvodov

TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., je svoje razvojne aktivnosti, poleg spremljanja načrtovanih sprememb sistema zdravstvenega varstva in zdravstvenega zavarovanja, usmerila v uresničevanje razvojnih projektov družbe in Skupine Triglav. Dva razvojna projekta sta se nanašala na razvoj novih prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj, dva podporna projekta pa sta, vzporedno z razvojem zavarovalnih zavarovanj, potekala v tesnem sodelovanju z Zavarovalnico Triglav d.d..

Pri odločanju o razvoju prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj so bile v ospredju prednosti za zavarovance in zavarovalce v luči obstoječe in napovedane zdravstvene zakonodaje, obstoječih pravic obveznega zdravstvenega zavarovanja, njihove dostopnosti in možnosti njihovega uresničevanja.

Sodelovanje področja razvoja je v okviru razvoja prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj in z njimi povezanih podpornih razvojnih projektov presegalo meje regionalne prisotnosti družbe, predvsem z aktivno podpro dejavnostim drugih hčerinskih družb Zavarovalnice Triglav, d.d. v tujini pri širitvi njihove ponudbe na področje zdravstvenih zavarovanj.

Vsled vsem razvojnim aktivnostim so se v letu 2012 vzpostavile strateške povezave s pomembnimi partnerji in deležniki doma in v tujini, s katerimi se utrjuje referenčni položaj družbe za področje zdravstvenih zavarovanj znotraj Skupine Triglav.

4.3. Reševanje škod in regresov

4.3.1. Povezljivost z informacijskimi sistemi izvajalcev zdravstvenih storitev

Zavarovalnica ima vzpostavljeno poslovno sodelovanje pri izvajanju dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja s skoraj 2.000 izvajalci zdravstvenih storitev. Minimalni nabor podatkov o opravljenih storitvah, ki jih izvajalci zdravstvenih storitev posredujejo zavarovalnicam, ki izvajajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje, je predpisan z Zakonom o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju, zaradi poenotenja in lažjega vzdrževanja programske opreme pa so zavarovalnice v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja oblikovale enoten elektronski standard obračunskih dokumentov. V ta namen smo v letu 2011 vzpostavili spletni portal IZS, ki izvajalcem zdravstvenih storitev omogoča varno izmenjavo obračunske dokumentacije prek svetovnega spleta. Do zaključka leta 2012 smo brez papirno poslovanje vzpostavili s 25 odstotki izvajalcev zdravstvenih storitev, ki so del mreže javne zdravstvene službe.

4.3.2. Skupen nadzor nad izvajalci zdravstvenih storitev pri obračunu doplačil k zdravstvenim storitvam

Zavarovalnice, ki izvajamo dopolnilno zdravstveno zavarovanje, imamo skupen interes, da skupaj z Zavodom za zdravstveno zavarovanje Slovenije izvajamo nadzor nad izvajalci zdravstvenih storitev pri obračunu izvedenih zdravstvenih storitev. V okviru Odbora za prostovoljna zdravstvena zavarovanja Slovenskega zavarovalnega združenja smo podali konkretne predloge ukrepov za spremljanje finančnih »lukenj« pri obračunavanju zdravstvenih storitev. Ti zajemajo tako ukrepe na sistemskem nivoju, kot tudi že konkretne ukrepe na nivoju posamezne zdravstvene dejavnosti.

Tako so v letu 2012 z Zavodom za zdravstveno zavarovanje stekli pogovori za vzpostavitev usmerjenega nadzora nad izvajalci nenujnih reševalnih prevozov. Pričakujemo, da se bodo prvi nadzori pričeli izvajati v 1. četrtletju 2013.

Dodatno potekajo pogovori o vzpostavitvi medsebojnega sodelovanja pri obveščanju o ugotovljenih nepravilnostih pri zaračunavanju storitev s strani izvajalcev zdravstvenih storitev, ki jih Zavod za zdravstveno zavarovanje ugotovi na podlagi opravljenih rednih in izrednih nadzorov, pod pogojem, da so bili s takšnim ravnanjem oškodovani zavarovanci zavarovalnice oziroma zavarovalnica.

4.3.3. Uporaba programa za odkrivanje in preprečevanje goljufij

S sprejemom dokumentov Navodilo za nadziranje izvajanja zavarovalnih primerov in Plan odkrivanja in razreševanja goljufij pri obračunu zdravstvenih storitev za 2. polletje 2012 s pravili za prepoznavanje sumov goljufij v programu Admiralhealth, je delovna skupina v juliju 2012 zaključila 1. fazo projekta za produkcijski zagon uporabe sistema Admiralhealth za odkrivanje in preprečevanje goljufij.

Glede na izobraževanjih o obračunskih sistemih zdravstvenih dejavnosti pridobljena znanja, so bila v 2. polletju 2012 revidirana pravila oziroma domene, ki naj bi se vgradile v sistem Admiralhealth za naknadno odkrivanje in razreševanje goljufij in kontrole, ki se bodo izvajale v programski opremi

zavarovalnice pred plačilom zdravstvenih in z njimi povezanih storitev. Skladno z navedenim je bil decembra 2012 pripravljen Plan odkrivanja in razreševanja goljufij pri obračunu zdravstvenih storitev za 1. polletje 2013.

4.3.4. Izstavljanje regresnih terjatev zdravstvenih zavarovanj

Zavarovalnica vzpostavlja terjatve iz naslova obdelave zavarovalnih primerov dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja:

- v primeru kritja stroškov doplačil k zdravstvenim storitvam za zdravljenje poškodb, ki jih je povzročila tretja oseba. Zavarovalnica regresno terjatev vzpostavi napram povzročitelju poškodbe oziroma zavarovalnici, če je poškodba nastala v prometni nesreči in ima povzročitelj sklenjeno zavarovanje avtomobilske odgovornosti,
- v primeru kritja stroškov doplačil k zdravstvenim storitvam v obdobju mirovanja zavarovalne pogodbe. Zavarovalnica terjatev vzpostavi napram zavarovancu, če pa je slednji upravičenec po 24. členu Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju, se terjatev vzpostavi napram Zavodu za zdravstveno zavarovanje Slovenije ali
- ko se naknadno izkaže, da je potrebno dodeliti čakalno dobo, v tem obdobju pa je zavarovalnica krila stroške doplačil k zdravstvenim storitvam. Zavarovalnica terjatev vzpostavi napram zavarovancu.

Večino regresnih terjatev predstavljajo zahteve za povrnitev stroškov doplačil za zdravljenje poškodb izven dela po tretji osebi. V ta namen ima zavarovalnica vzpostavljen dostop do policijskih zapisnikov v elektronski obliki. V obdobju do 1.1.2012 do 31.12.2012 je bilo izstavljenih regresnih zahtevkov v skupnem znesku 122.330 EUR, prejeta plačila pa znašajo 94.601 EUR.

5. INFORMACIJSKA PODPORA POSLOVANJU

Razvoj in investicije v informacijsko podporo so bili tudi v letu 2012 zaznamovani z ukrepi, ki so bili usmerjeni v zmanjševanje stroškov poslovanja zavarovalnice, predvsem to velja za stroške storitev zunanjih izvajalcev, ter za investicije v strojno opremo, ki so bile omejene na najnujnejše ukrepe zagotavljanja ustrezne varnosti poslovanja. V naslednja leta so bile zato prenesene investicije v center za okrevanje po nesrečah in v strežniško opremo za sistem za upravljanje baz podatkov. Nadaljevali smo z aktivnostmi na področju sistema vodenja varovanja informacij v zavarovalnici, vendar so tudi na tem področju določene aktivnosti (kot že omenjeni center za okrevanje po nesrečah) zamrznjene.

5.1.1. Razvoj podpore

- za produkte: v letu 2012 se portfelj zavarovalnih proizvodov ni spremenil, zato so bile dodelave informacijskega sistema za izvajanje zavarovanj usmerjene v optimizacijo poslovnih procesov obstoječega portfelja zavarovalnih proizvodov ter implementacijo sistema direktnih obremenitev SEPA (SDD), ki je temeljito spremenil vse poslovne procese povezane z izvajanjem sistema direktnih obremenitev, kar je imelo, zaradi velikega deleža plačil, ki jih zavarovalnica prejme na ta način, velik vpliv na poslovanje zavarovalnice. Nadaljevali smo z vključevanjem izvajalcev zdravstvenih storitev (v nadaljevanju IZS) v sistem elektronske izmenjave računov z zavarovalnico, za kar so bile potrebne tako določene dopolnitve zalednega sistema

zavarovalnice, kot tudi internetnega portala za IZS. Zaključili smo prenovo internetnih strani zavarovalnice in omogočili zavarovancem pregled sklenjenih zavarovanj preko portala iTriglav (<http://i.triglav.si>). Z nadgradnjo sistema iTZZ (ki je namenjen povezavi s sistemo iTriglav) smo implementirali tudi podporo za sistem popustov Triglav Komplet.

- za zaledje: aktivnosti pri podpori zalednega poslovanja so bile usmerjene v nadaljevanje implementacije elektronskega arhiva (dodajanje novih vrst arhivskih dokumentov ter zajem papirnih dokumentov v elektronsko obliko) ter v izvedbo nadgradnje elektronskega bančništva Abacom/Halcom e-bank.
- sistemska podpora: implementirali smo novo diskovno polje (IBM StoreWiz 7000) s katerim smo zamenjali zastareli diskovni sistem, prav tako smo virtualno okolje nadgradili na novejšo verzijo VmWare programske opreme, prav tako pa smo nadgradili Windows strežnike na novejšo verzijo.
- za uporabnike: uporabnikom smo nadgrajevali oziroma zamenjali delovne postaje skladno s spremembami njihovih potreb ali glede na starost opreme, ki jo uporabljajo. V okviru tega smo nekaterim uporabnikom delovne postaje zamenjali z lahkimi odjemalci in začeli s konsolidacijo opreme (z modernizacijo) zastopstev.

5.1.2. Naložbe v informacijsko podporo

Ključne investicije smo prikazali že pri posameznih vsebinskih področjih, zato naj jih tukaj samo na kratko povzamemo:

- SEPA direktne obremenitve, iTZZ (za vključitev v iTriglav in Triglav Komplet),
- na področju strežniške opreme: strežniška oprema za virtualizacijo strežnikov, strežniki za lahke odjemalce, diskovno polje s stikali za SAN (storage area network).

6. SISTEM VODENJA KAKOVOSTI ISO 9001

V skladu z mednarodnim standardom SIST ISO 9001:2008, veljavnim Poslovnikom kakovosti in Aktom o sistemu vodenja kakovosti smo v poslovnem letu 2012 v TRIGLAV, Zdravstveni zavarovalnici, d.d. realizirali vse načrtovane aktivnosti na področju sistema kakovosti.

Uspešno smo opravili načrtovane notranje presoje v obdobju, sejo Sveta za kakovost, sejo Vodstvenega pregleda in obnovitveno zunanjo presojo, tako da je bila podaljšana veljavnost certifikata za tri leta.

Za izboljšanje učinkovitosti sistema vodenja kakovosti in njegovih procesov smo v poslovnem letu 2012:

- izdelali natančen načrt notranjih presoj in obnovitvene zunanje presoje, Sveta za kakovost, Vodstvenega pregleda, ki so vključeni v Poslovni načrt družbe za leto 2012.
- Zadolžili smo vodje posameznih organizacijskih enot, ki so lastniki procesov, da dosežejo pri svojih zaposlenih čim večje vključevanje v izboljšavo učinkovitosti sistema vodenja kakovosti oziroma poslovnih procesov in
- Zaposlene v organizaciji seznanili s sklepi Vodstvenega pregleda na Upravi kot to zahteva mednarodni standard ISO 9001:2008.

7. POSLOVANJE TZZ

7.1. Gospodarsko okolje v letu 2012

7.1.1. Splošni gospodarski položaj

Slovenija je v leto 2012 vstopila z dokaj slabimi makroekonomskimi kazalci:

- realni BDP je od konca leta 2008 do konca leta 2011 padel za skoraj 8%, kar je Slovenijo uvrstilo na rep evropskih držav, saj sta večji padec rasti BDP v državah EU doživeli le Litva in Grčija (10%);
- obseg izvoza blaga, trgovine na drobno in predelovalne industrije je že tri leta pod nivojem iz sredine leta 2008, gradbeništvo pa je svojo aktivnost prepolovilo;
- realni izvoz se je povečeval, a je povečanje daleč najmanjše v primerjavi z državami EU in pod nivojem, doseženim konec leta 2008;
- produktivnost v predelovalnih dejavnostih je na nivoju novih članic EU, ki pa dosegajo le 60% povprečja EU, pri tem pa dosegajo razvite članice nad 140% povprečja EU;
- prav tako smo za najrazvitejšimi zaostali v stroškovni konkurenčnosti in zmanjšali svoj tržni delež v teh državah;
- v začetku leta 2009 smo imeli 844.000 delovno aktivnih in 70.000 registriranih brezposelnih, konec leta 2011 pa je število aktivnih na 788.000 (-56.000), število brezposelnih pa naraslo na 110.000 (+40.000);
- število delovno aktivnih se je v obdobju 2008-2011 zmanjševalo v predelovalni dejavnosti, gradbeništvu in trgovini, sektor javnih storitev pa se je za malo povečeval v celem obdobju;
- izobrazbena struktura brezposelnih ni ugodna: 89% jih ima nizko ali srednjo izobrazbo, starost nad 50 let pa ima tretjina vseh brezposelnih;
- hud upad kreditov podjetjem je bil dosežen ob koncu leta 2011, v celem tem letu pa je zmanjšanje kreditov enkrat večje kot v letu prej;
- razlika med obrestnimi merami za posojila podjetjem v Sloveniji in EU znaša nekaj več kot 2 obrestni točki;
- konec leta 2011 je obseg rezervacij in oslabitev v bankah presegel 1,1 milijardo EUR, nedonosne terjatve imajo 6% delež v vseh terjativah, izguba bančnega sektorja je v letu 2011 znašala 539 mio EUR;
- donosnost državnih obveznic od januarja 2011 do februarja 2012 se je dvignila od 4,4% na 5,6%, kar pomeni podražitev zadolževanja države v tujini.

V letu 2012 se ta situacija ni bistveno spremenila. Gospodarska aktivnost se ni okrepila, zato so se razmere na trgu dela poslabšale: število brezposelnih se je povečalo na 118.000. Realna masa plač se znižuje od leta 2008. Povprečna bruto plača v zasebnem sektorju je ostala nespremenjena, v javnem sektorju pa se je po sprejemu Zakona o uravnoteženju javnih financ (ZUJF) znižala. Slabšali pa so se tudi rezultati izvoza, predelovalne industrije, trgovine in gradbeništva. Podobno kot v letu 2011 se je obseg zmanjšanja kreditov podjetjem drastično povečal konec leta 2012. Slabe terjatve bank so konec leta

dosegle 13,9% vseh terjatev bank. Inflacija (medletna stopnja) je znašala 3,7% in je posledica rasti cen energentov (9,8%) in hrane (5%) v Sloveniji.

7.1.2. Zavarovalniški trg

TZZ je v letu 2012 zbrala za 91,5 mio EUR bruto zavarovalne premije, kar je 4,5% od vse zbrane oz. 6,3% vse premije premoženja, zbrane v Sloveniji.

Recesija zadnjih let je vplivala tudi na trg zavarovanj. Obseg zbranih premij se je iz leta v leto manjšal, najbolj v letu 2012, kar kažejo spodnji podatki.

BRUTO OBRAČUNANE PREMIJE ZAVAROVANJA V SLOVENIJI (v EUR)			
	2012	2011	2010
Premoženje	1.457.076.982	1.454.184.218	1.437.453.598
Življenje	579.347.899	638.060.302	656.010.604
Skupaj	2.036.424.881	2.092.244.520	2.093.464.202

SPREMEMBA OBSEGA ZBRANIH PREMIJ (v EUR)	
	2012
Premoženje	2.892.764
Življenje	(58.712.403)
Skupaj	(55.819.639)

LETNA SPREMEMBA OBSEGA PREMIJ	
	2012
Premoženje	0,20%
Življenje	-9,20%
Skupaj	-2,67%

TZZ je zaradi posledic sprejetja ZUJF 1. julija 2012 povišala mesečno premijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja za 3,43 evra. To je bila njena prva podražitev po marcu leta 2011. S sprejemom ZUJF je prišlo do povišanja odstotnih deležev doplačil do polne cene zdravstvenih storitev v okviru obveznega zdravstvenega zavarovanja in do nekaterih drugih sprememb pri izvajanju obveznega zdravstvenega zavarovanja. S sprejemom finančnega načrta Zavoda za zdravstveno zavarovanje (ZZZS) na skupščini ZZZS dne 7.6.2012 pa je bila dana osnova za oceno potrebnega doplačevanja k zdravstvenim storitvam, kar je, poleg podatkov o opravljenih storitvah v preteklih letih ter predvidenih cen zdravstvenih storitev, osnova za določitev premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Trg zdravstvenih zavarovanj je sedaj skoraj v celoti usmerjen na dopolnilno zdravstveno zavarovanje. To zavarovanje je bilo v letu 2011 deležno pozornosti, ker so bile napovedane njegove spremembe v okviru reforme zdravstvenega sistema. Z zamenjavo vlade se je v letu 2012 razprava o reformi zdravstvenega sistema umaknila drugim bolj perečim vsebinam (ZUJF, slabe banke, delovna zakonodaja), pričakujemo pa, da se bo v drugi polovici leta 2013 nadaljevalo delo Ministrstva za zdravje na področju zdravstvene reforme.

7.2. Obračunana kosmata zavarovalna premija

Zavarovalnica je v letu 2012 obračunala 91,5 mio EUR premije, kar je za 14% več kot leto prej in izpolnila letni plan. Povečanje premije za več kot 11 mio EUR je posledica povečanja števila zavarovancev in dviga premije v mesecu juliju. To povečanje je bilo prvo po marcu 2011.

7.3. Kosmati zneski škod

Celotne obračunane škode so znašale 70,7 mio EUR, kar je 13% ali 8,1 mio EUR več kot v letu 2011. Obseg škod je od planirane vrednosti nižji. Tako kot v letu 2011 je prišlo do manjšega obsega škod tudi zaradi prenosa dela decembrskih škod v leto 2013.

Odhodki za vplačilo v izravnalno shemo so v letu 2012 znašali 7,4 mio EUR, kar je povečanje za 0,7 mio EUR v primerjavi z letom prej. Skupaj z obračunanimi škodami znašajo celotne škode 78,1 mio EUR, kar je 13% več kot leto poprej. Delež vplačil v izravnalno shemo v celotnih škodah znaša 9,5%.

7.4. Kosmati obratovalni stroški

Zavarovalnica je realizirala 8,7 mio EUR obratovalnih stroškov.

Glede na leto 2011 so stroški v letu 2012 večji za 575.435 EUR, povečanje pa sestavljajo:

- 494.793 EUR stroški pridobivanja zavarovanj,
- 80.642 EUR ostali stroški.

Sprememba ostalih stroškov v primerjavi z letom 2011 je posledica:

- povečanih stroškov dela 179.960 EUR,
- zmanjšanja drugih obratovalnih stroškov v višini 103.951 EUR.

Največja znižanja stroškov beležimo pri:

- stroških najemnin in zakupnin 189.156 EUR,
- stroških intelektualnih storitev 51.246 EUR,
- stroških materiala in energije 25.678 EUR.

Skupno povečanje stroškov je 7% glede na leto 2011, od tega 86% povečanja sestavlja povečanje stroškov pridobivanja zavarovanj.

OBRATOVALNI STROŠKI PO NARAVNIH VRSTAH			(v EUR)
	2012	2011	Indeks
Stroški pridobivanja zavarovanj (provizije)	1.595.438	1.100.645	145,0
Amortizacija sredstev, potrebnih za obratovanje	414.731	410.098	101,1
Stroški dela	3.253.172	3.082.400	105,5
- plače zaposlenih	2.288.657	2.199.127	104,1
- stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	410.124	384.435	106,7
- drugi stroški dela	554.392	498.838	111,1
4. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dej.skupaj z dajatvami	95.202	86.014	110,7
5. Drugi obratovalni stroški	3.365.516	3.469.467	97,0
- stroški reprezentance, reklame, sejmov	459.287	402.637	114,1
- stroški materiala in energije	150.863	176.540	85,5
- stroški storitev vzdrževanja	1.037.558	920.903	112,7
- povračila stroškov v zvezi z delom	88.339	90.479	97,6
- stroški intelektualnih in osebnih storitev	58.430	109.676	53,3
- dajatve, ki niso odvisne od posl. izida razen zav.	73.364	101.451	72,3
- stroški storitev prometa in zvez	440.149	451.258	97,5
- stroški zavarovalnih premij	28.839	24.919	115,7
- stroški plačilnega prometa in bančnih storitev	307.888	287.235	107,2
- najemnine in zakupnine	123.150	312.305	39,4
- stroški storitev strokovnega izobraževanja	42.894	52.188	82,2
- ostali stroški storitev	554.755	539.875	102,8
SKUPAJ	8.724.058	8.148.624	107,1

KOSMATI OBRATOVALNI STROŠKI PO FUNKCIONALNIH SKUPINAH						(v EUR)
	Znesek			Struktura		
	2012	2011	Indeks	2012	2011	
Stroški pridobivanja zavarovanj	2.591.901	2.065.832	125,5	29,7%	25,4%	
Cenilni stroški	227.542	259.538	87,7	2,6%	3,2%	
Stroški upravljanja sredstev	22.631	19.230	117,7	0,3%	0,2%	
Ostali obratovalni stroški	5.881.985	5.804.024	101,3	67,4%	71,2%	
SKUPAJ	8.724.059	8.148.624	107,1	100,0%	100,0%	

8. FINANČNI REZULTAT

TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. je v letu 2012 poslovala dobro in poslovno leto zaključila z dobičkom. Poslovni izid pred obdavčitvijo je znašal 3,01 mio EUR, čisti poslovni izid pa 2,96 mio EUR.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		(v EUR)	
	2012	2011	Indeks
1	2	3	4=2:3
ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	91.611.132	80.102.449	114,37
- obračunane kosmate zavarovalne premije	91.454.582	80.189.702	114,0
- sprememba prenosnih premij	156.550	(87.253)	(179,4)
SKUPAJ PRIHODKI OD FINANČNIH SREDSTEV	647.941	538.870	120,2
PRIHODKI OD OSTALIH FINANČNIH SREDSTEV	647.941	538.870	120,2
- obresti	647.941	538.870	120,2
DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI	33.571	14.086	238,3
- drugi prihodki od zavarovalnih poslov	33.571	14.086	238,3
DRUGI PRIHODKI	72.758	37.231	195,4
ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	79.596.427	69.472.688	114,6
- obračunani kosmati zneski škod	70.627.607	62.424.014	113,1
- spremembe škodnih rezervacij	1.559.177	391.436	398,3
- odhodki za izravnalne sheme dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj	7.409.643	6.657.237	111,3
SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	112.260	223.796	50,2
OBRATOVALNI STROŠKI	8.473.886	7.869.856	107,7
- stroški pridobivanja zavarovanj	2.591.901	2.065.832	125,5
- drugi obratovalni stroški	5.881.985	5.804.024	101,3
ODHODKI OD FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	137.612	199.863	68,9
ODHODKI OD FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POVEZANIH DRUŽBAH	4.930	66.624	7,4
- trajne oslabitve	4.930	66.624	7,4
ODHODKI OD OSTALIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	132.682	133.239	99,6
- drugi finančni odhodki	132.682	133.239	99,6
DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	550.690	357.403	154,1
DRUGI ODHODKI	482.889	531.913	90,8
POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO	3.011.638	2.037.117	147,8
Davek od dohodka	(46.426)	63.168	(73,5)
ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	2.965.212	2.100.285	141,2

Kombinirani količnik premoženjskih zavarovanj, ki izkazuje dobičkonosnost poslovanja, je znašal 96,8, v letu 2011 pa 97,3. Vrednost količnika pod 100 pomeni pozitivno poslovanje in doseganje ustreznega poslovanja zavarovalnice.

KOLIČNIKI POSLOVANJA		
	2012	2011
1 Stroškovni količnik	9,5	10,2
2 Škodni količnik	87,0	87,0
3 Odhodkovni količnik	9,8	10,3
4=2+3 Kombinirani količnik	96,8	97,3

Pozitivni rezultat leta 2012 je zavarovalnica dosegla z nizkim stroškovnim oz. odhodkovnim količnikom, na katere vpliva s povečanjem učinkovitosti svojega poslovanja. Škodni količnik je ostal nespremenjen glede na leto 2011. Tako kot v letu 2011 je Zavod za zdravstveno zavarovanje prenesel del zapadlih obveznosti (škod) iz mesca decembra 2012 v leto 2013. ZZZS je ob koncu leta izkazal višje zapadle obveznosti od tekočih prihodkov.

8.1. Prihodki od zavarovalnih premij, odhodki za škode in stroški

Čisti prihodki od zavarovalnih premij so znašali 91,6 mio EUR in so bili za 14% večji od predhodnega leta. Sprememba (prirast) prenosnih premij je znašala 156.550 EUR evrov, v letu 2011 pa je ta sprememba znašala -87.253 evrov. Čisti odhodki za škode (kosmati zneski škod, povečani za cenilne stroške in regresne terjatve ter popravljeni za spremembo kosmatih škodnih rezervacij ter povečani za odhodke iz izravnalne sheme dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj) znašajo 79,6 mio EUR in so bili v primerjavi z letom prej višji za 15 odstotkov. Škodne rezervacije so se povečale za 112.260 EUR, kar je za dobrih 100.000 manj kot v preteklem letu. Razmerje čistih odhodkov za škode v primerjavi s čistimi prihodki od zavarovalnih premij je v primerjavi z letom 2011 nespremenjeno in znaša 86,7.

Kosmati obratovalni stroški so dosegli 8,5 mio EUR, indeks glede na leto 2011 pa je 108. Delež obratovalnih stroškov v obračunani kosmati zavarovalni premiji je znašal 9,3% in je za 0,5 odstotne točke nižji od doseženega v letu 2011.

8.2. Prihodki in odhodki od finančnih sredstev

Prihodki od finančnih sredstev so dosegli 647.941 EUR, kar je za 20 odstotkov več kot leto prej. Večinski del sestavljajo obresti od vrednostnih papirjev in kratkoročnih bančnih depozitov. Finančni odhodki so dosegli višino 137.612 EUR, kar je za 31 odstotkov več kot v letu prej. Donosi od finančnih naložb, ki predstavljajo razliko med prihodki in odhodki od finančnih sredstev, so znašali 0,51 mio EUR, kar je za 50 odstotkov več kot v predhodnem letu in predstavlja 2,76% donosnost naložb.

DONOS FINANČNIH NALOŽB					
	2012		2011	2012	
	Znesek	Delež (v %)	Znesek	Povprečno stanje	Indeks
1	2	3=2/5	4	5	6=2/4
Kritno premoženje	302.894	2,9%	262.100	10.644.203	115,6
Lastni vir	207.435	2,6%	76.907	7.848.579	269,7
SKUPAJ	510.329	2,8%	339.007	18.492.782	150,5

8.3. Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij in ostalo

Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij je znašala 112.260 EUR, kar je pol manj kot leta 2011.

Drugi zavarovalni prihodki in drugi prihodki so doseženi v višini 106.329 EUR, kar je indeks 200 na leto prej. Drugi zavarovalni odhodki so znašali 550.690 EUR z indeksom 154 na leto prej. Sestavljajo jih oslabitve terjatev za zavarovalno premijo, stroški nadzornega organa in odpisi terjatev. Druge odhodke v višini 482.889 EUR sestavljajo dolgoročne rezervacije za odprte tožbe in nagrada Upravi.

9. FINANČNI POLOŽAJ

9.1. Kapital in obveznosti

Celotni kapital je konec leta znašal 10,4 mio EUR in je v primerjavi z zadnjim dnem leta 2011 višji za 53% oz. za 3,6 mio EUR. Zato se je delež kapitala v bilančni vsoti povečal za 6,2 odstotne točke, iz 29,7% na 35,9%. Podrejeni dolg v višini 1,5 mio EUR ostaja nespremenjen. Finančne naložbe so se povečale za 6,4 mio EUR, terjatve pa so v primerjavi z začetkom leta ostale na isti ravni.

9.2. Zavarovalno tehnične rezervacije

Zavarovalnica je ob koncu leta 2012 oblikovala dodatne rezervacije za storne in sicer zaradi predvidenih stornov premije za zavarovance, ki so bili v letih 2011 in 2012 upravičeni do socialne pomoči.

STANJE IN GIBANJE ZAVAROVALNO TEHNIČNIH REZERVACIJ		(v EUR)		
	Stanje na dan			
	31.12.2012	31.12.2011	Sprememba	Indeks
Čista prenosna premija	1.869.256	2.025.805	(156.550)	92,3
Čiste škodne rezervacije	6.865.684	5.306.508	1.559.177	129,4
Druge čiste zav.-tehčnine rezervacije:	1.246.230	1.133.969	112.260	109,9
- Rezervacije za storno	458.542	81.911	376.631	559,8
- Rezervacije za neiztekle nevarnosti	787.688	1.052.058	(264.370)	74,9
SKUPAJ	9.981.170	8.466.282	1.514.887	117,9

9.3. Sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so konec leta 2012 znašala 2,36 mio EUR in v strukturi vseh sredstev predstavljajo 8% delež. Glede na leto 2010 so manjša za 11%. Neopredmetena sredstva pa so znašala 0,37 mio EUR in so se zmanjšala za 27%, v strukturi vseh sredstev pa so imela 2% delež.

Finančna sredstva so znašala 21,7 mio EUR in so v primerjavi z letom 2011 za 42% večja. V strukturi vseh sredstev se je njihov delež zvišal za slabo odstotno točko na 75%. Ta sredstva sestavljajo v celoti finančne naložbe: naložbe v depozite v višini 3,7 mio EUR, naložbe, razpoložljive za prodajo pa 17,9 mio EUR.

Terjatve so konec leta znašale 4,4 mio EUR, kar je enako kot leto prej. V strukturi sredstev so predstavljale 14% delež. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov so znašale 3,8 mio EUR, kar je 4% več kot leto prej.

Denar in denarni ustrezniki so znašali 121.542 EUR, druga sredstva pa 30.307 EUR.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA		(v EUR)	
	31.12.2012	31.12.2011	Indeks
1	2	3	4=2:3
SREDSTVA			
Neopredmetena sredstva	365.434	503.270	72,61
Opredmetena osnovna sredstva	2.359.236	2.638.647	89,4
Odložene terjatve za davek	374.901	586.802	63,9
Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah	16.446	21.376	76,9
Finančne naložbe:	21.656.712	15.291.029	141,6
- v posojila in depozite	3.710.271	7.410.950	50,1
- razpoložljive za prodajo	17.946.441	7.880.079	227,7
Terjatve	4.076.095	3.862.792	105,5
- Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	3.777.335	3.641.378	103,7
- Druge terjatve	298.760	221.414	134,9
Druga sredstva	30.307	28.757	105,4
Denar in denarni ustrezniki	121.547	19.930	609,9
SKUPAJ SREDSTVA	29.000.678	22.952.603	126,4
KAPITAL IN OBVEZNOSTI			
Kapital	10.401.681	6.808.986	152,8
- Osnovni kapital	25.822.144	25.822.144	100,0
- Presežek iz prevrednotenja	(117.016)	(744.499)	15,7
- Zadržani čisti poslovni izid	(15.303.447)	(18.268.658)	83,8
- Čisti poslovni izid poslovnega leta	-	-	-
Podrejene obveznosti	1.500.000	1.500.000	100,0
Zavarovalno-tehnične rezervacije	9.981.170	8.466.282	117,9
- Prenosne premije	1.869.256	2.025.805	92,3
- Škodne rezervacije	6.865.684	5.306.508	129,4
- Druge zavarovalno-tehnične rezervacije	1.246.230	1.133.969	109,9
Druge rezervacije	452.079	558.523	80,9
Druge finančne obveznosti	99.125	138.264	71,7
Obveznosti iz poslovanja	3.288.659	2.405.045	136,7
- Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	3.288.659	2.405.045	136,7
Ostale obveznosti	3.277.964	3.075.502	106,6
SKUPAJ KAPITAL IN OBVEZNOSTI	29.000.678	22.952.603	126,4

10. IZKAZ DENARNIH TOKOV

IZKAZ DENARNIH TOKOV		(v EUR)	
		I - XII 2012	I - XII 2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Postavke izkaza poslovnega izida	5.151.962	3.590.180
	Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju	91.454.582	80.189.702
	Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	62.691	51.190
	Obračunani čisti zneski škod v obdobju	(77.544.135)	(68.925.073)
	Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj	(8.503.494)	(7.669.130)
	Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz:	(162)	(18.839)
	- tehničnih virov	(145)	(18.310)
	- drugih virov	(17)	(528)
	Drugi poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotovanje in brez povečanja rezervacij)	(317.520)	(100.838)
	Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih		63.168
b)	Spremembe čistih obratnih sredstev (terjatve za zavarovanja, druge terjatve, druga sredstva ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja	570.951	(839.086)
	Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj	(588.782)	(710.856)
	Začetne manj končne druge terjatve iz (po) zavarovalnih poslov	(66.466)	(57.560)
	Začetne manj končne druge terjatve in sredstva	(5.718)	(57.895)
	Začetne manj končne odložene terjatve za davek	-	(63.168)
	Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj	883.701	(125.533)
	Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi	8.117	67.434
	Končne manj ostale obveznosti (razen prenosnih premij)	340.100	108.491
c)	Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a + b)	5.722.913	2.751.094

IZKAZ DENARNIH TOKOV (nadaljevanje)		(v EUR)	
		I - XII 2012	I - XII 2011
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a) Prejemki pri naložbenju		88.152.877	77.715.079
Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje in na:		583.395	463.335
- naložbe, financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij		476.619	447.186
- druge naložbe		106.776	16.149
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:		-	128
- drugih virov		-	128
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		268.221	26.616
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		251.234	18.768
- drugih virov		16.987	7.848
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		87.301.261	77.225.000
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		4.600.000	4.500.000
- drugih virov		82.701.261	72.725.000
b) Izdatki pri naložbenju		(93.435.878)	(79.778.362)
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev		(117.562)	(120.083)
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:		(220.951)	(24.689)
- drugih virov		(220.951)	(24.689)
Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		(6.960.005)	(1.505.188)
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		(3.466.247)	(11.084)
- drugih virov		(3.493.758)	(1.494.104)
Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		(86.137.361)	(78.128.402)
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		(2.200.000)	(5.200.000)
- drugih virov		(83.937.361)	(72.928.402)
c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a + b)		(5.283.001)	(2.063.284)
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
b) Izdatki pri financiranju		(338.294)	(675.453)
Izdatki za dane obresti		(99.032)	(16.939)
Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti		(239.263)	(658.515)
c) Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju (a + b)		(338.294)	(675.453)
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV		121.547	19.930
x) Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)		101.617	12.357
+			
y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov		19.930	7.573

11. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Skladno z Zakonom o zavarovalništvu uprava zavarovalnice pri določanju strategije, poslovne politike in pri sprotnem poslovanju namenja stalno skrb odkrivanju, strukturiranju in oceni tveganj, vzpostavitvi ukrepov in metod za obvladovanje tveganj ter merjenju in nadzoru tveganj, predvsem glede na pomembnost posamezne izpostavljenosti z vidika uresničevanja poslovne politike in nenehne skrbi za nemoteno delovanje.

Zavarovalnica je identificirala tveganja, katerim je najbolj izpostavljena in jih razdelila v naslednje širše skupine:

- zavarovalno tveganje,
- finančna tveganja,
- tveganje kapitala,
- operativno tveganje,
- strateško tveganje,
- politično tveganje in tveganje spremembe zakonodaje.

Zavarovalna tveganja so tveganja, povezana s sklenjenimi zavarovalnimi pogodbami in se nanašajo na tveganje, da bi bile obveznosti iz sklenjenih zavarovanj višje od predvidenih. Med ta tveganja spadajo tveganje ob sprejemu v zavarovanje, premijsko tveganje, tveganje rezervacij, tveganje katastrof, tveganje predčasnega prenehanja zavarovalnih pogodb in ostala zavarovalna operativna tveganja. Zavarovalnica obvladuje ta tveganja tako, da jih identificira že ob razvoju zavarovalne storitve ter jih obvladuje z vgraditvijo ustreznih orodij v samo storitev vključno z določitvijo ustrezne premije za kritje vseh obveznosti iz zavarovalnih pogodb. Poleg tega ima zavarovalnica v svojih postopkih vgrajene načine za stalno spremljanje rezultatov poslovanja.

Finančna tveganja se nanašajo predvsem na tveganja vezana na finančne instrumente. Zavarovalnica je finančna tveganja razdelila na tržno, kreditno in likvidnostno tveganje, ki jih obvladuje z ustrezno naložbeno politiko glede na vire sredstev, pri čemer upošteva določila zakonodaje.

Tveganja kapitala se nanaša predvsem na tveganje v zvezi z zagotavljanjem kapitalske ustreznosti. To tveganje zavarovalnica obvladuje predvsem s pozitivnim rezultatom iz poslovanja oziroma v povezavi z lastniki zavarovalnice. Kapitalska ustreznost zavarovalnice v letu 2012 je bila vseskozi izpolnjena. Konec leta je razpoložljivi kapital zavarovalnice presegal zahtevani minimalni kapital za 86%. V nadaljevanju je prikazan izkaz kapitalske ustreznosti.

TEMELJNI KAPITAL	(v EUR)	
	2012	2011
Vplačani osnovni kapital	25.822.144	25.822.144
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	(66.281)	(185.895)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(365.434)	(503.270)
Prenesena čista izguba iz prejšnjih let	(15.303.447)	(18.268.659)
Neporavnana izguba obračunskega obdobja povečana za stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub, prenesenih v naslednja davčna obdobja, oz. če ni neporavnane izgube obračunskega obdobja, stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub	(374.901)	(586.802)
TEMELJNI KAPITAL	9.712.080	6.277.517
ZAJAMČENI KAPITAL	2.300.000	2.300.000
Izpolnjevanje zahteve iz četrtega odst. 106. člena Zzavar	7.412.080	3.977.517
DODATNI KAPITAL		
Podrejeni dolžniški instrumenti	1.500.000	1.500.000
DODATNI KAPITAL	1.500.000	1.500.000
RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI		
Skupaj temeljni in dodatni kapital	11.212.080	7.777.517
RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL	11.212.080	7.777.517
Zahtevani minimalni kapital	6.024.953	5.336.167
PRESEŽEK RAZPOLOŽLJIVEGA KAPITALA	5.187.127	2.441.350

Posebno pozornost zavarovalnica namenja obvladovanju operativnih tveganj, ki so povezana z delovanjem celotne zavarovalnice in se navezujejo na vse poslovne procese in vse organizacijske enote. V operativna tveganja so vključena tveganja izgube zaradi neustreznega izvajanja notranjih procesov, tehničnih napak IT podpore in delovanja sistemov, ravnanja zaposlencev, pravna tveganja in tveganja zunanjih dogodkov.

Ker zavarovalnica izvaja dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ki ga ureja Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju, je zavarovalnica izpostavljena tudi strateškemu tveganju ter političnemu tveganju in tveganju spremembe zakonodaje. Strateško tveganje zajema tveganje določitve neprimerne strategije za dolgoročni obstoj na trgu, tveganje neuspešnosti pri izvajanju načrtane strategije in tveganje nesposobnosti prilagajanja tržnim razmeram. To tveganje se odraža predvsem v izgubi oziroma škodi zaradi neizkoriščenih možnosti na trgu ali pa v prevelikih prevzetih tveganjih glede na sposobnosti zavarovalnice. Strateško tveganje izvira iz notranjih sposobnosti zavarovalnice (intelektualni kapital, sposobnost raziskav in razvoja, kapital), kot tudi iz zunanjih okoliščin npr.: politične razmere, konkurenca, sprememba v potrebah na trgu – spremembe zakonodaje, gospodarski cikli, interesi lastnikov oziroma skupine in podobno. Strateško tveganje se poveča, če ne obstaja vizija oziroma strategija razvoja družbe. Ta tveganja zavarovalnica pri svojem poslovanju upošteva in jih obvladuje v okviru lastnih možnosti.

Zaradi narave zavarovalnih storitev, ki jih izvaja zavarovalnica, politično tveganje lahko bistveno vpliva na poslovanje zavarovalnice in na možnost izvajanja zastavljene strategije. Podobno velja za tveganje spremembe zakonodaje, ki sta pomembno povezana med seboj. Politično tveganje je povezano tudi s tveganjem spremembe zakonodaje pa tudi z zunanjimi pritiski na višino premije, ki jo zavarovalnica določi za dopolnilno zdravstveno zavarovanje. V letu 2012 je bila zavarovalnica zelo izpostavljena tveganju spremembe zakonodaje, vendar je to tveganje uspešno obvladovala s prilagoditvijo premije.

Dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ki predstavlja skoraj 100% portfelja zavarovalnice, je regulirano z zakonom. Če se z zakonom tako zavarovanje ukine, zavarovalnica ostane brez glavnine zavarovalnega portfelja. Ker obstaja stalen politični pritisk, da se bo ta storitev ukinila, je to tveganje bistvenega pomena in je upoštevano v strategiji zavarovalnice.

Deloma lahko to tveganje zavarovalnica zniža z ustrezno poslovno usmeritvijo v razvoj drugih zavarovalnih storitev, predvsem v razvoj dodatnih zdravstvenih zavarovanj, deloma pa tudi s sodelovanjem v gospodarskih interesnih združenjih, kot je npr. Sekcija za prostovoljna zdravstvena zavarovanja pri SZZ, kjer lahko podaja strokovne pripombe, ki lahko pozitivno vplivajo na spremembe zakonodaje in na morebitne nove priložnosti na trgu.

Prav tako je zavarovalnica izpostavljena tveganju uvajanja nove zakonodaje v zavarovalništvu (Solventnost II), ki lahko bistveno vpliva na kapitalske zahteve in posledično na obstoj zavarovalnice kot samostojne družbe. Zavarovalnica lahko to tveganje zniža s pravočasno pripravo na uvedbo Solventnosti II in s pravočasnim iskanjem ustreznih rešitev za zagotavljanje usklajenosti z zakonodajo, ki se uvaja.

Natančneje je identifikacija in opis tveganj ter način obvladovanja teh tveganj naveden v računovodskem delu tega letnega poročila.

12. NOTRANJA REVIZIJA

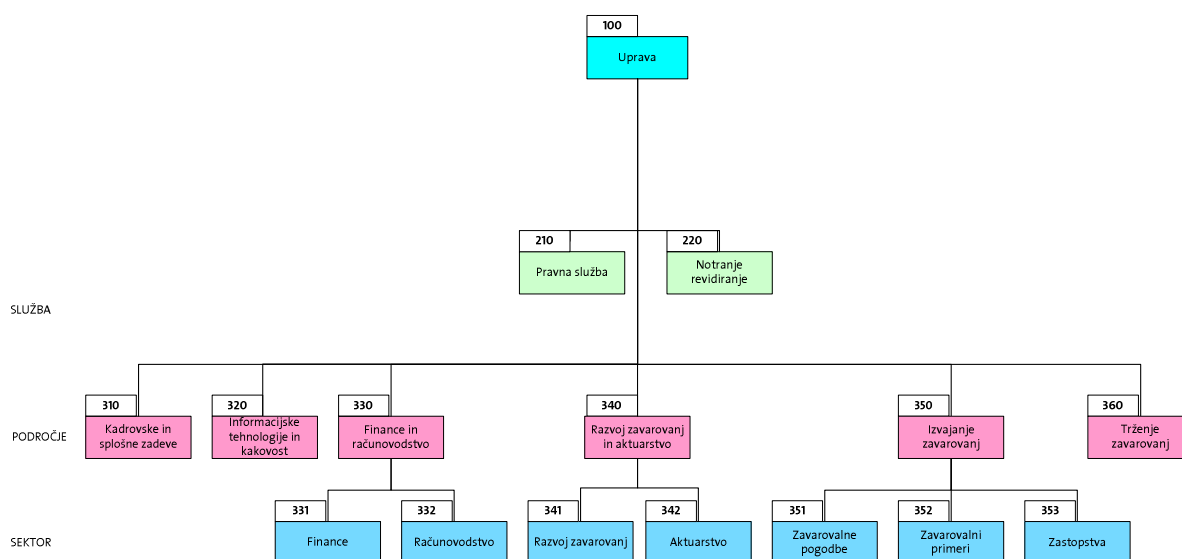
Služba za notranje revidiranje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike in Kodeksom notranjerevizijskih načel.

V letu 2012 je služba v celoti uresničila obsežen letni program dela, ki vključuje načrtovanje revizij, notranjih presoj in drugih nalog. Izvedene in zaključene so bile vse načrtovane revizije, ki so temeljile na prepoznani oceni tveganj. Služba je sprotno izvajala tudi vse druge naloge, ki jih strokovni okviri določajo pri vodenju, organiziranju in izvajanju notranjega revidiranja. Z izsledki revizij je služba sprotno seznanjala Upravo. O svojem delovanju je služba obdobjno informirala organe upravljanja zavarovalnice in poročala o ugotovitvah in priporočilih ter o spremljanju izvajanja ukrepov na podlagi notranjerevizijskih priporočil.

13. ORGANIZIRANOST DRUŽBE

Zavarovalnica je organizirana kot centralno urejena družba, ki na sedežu zavarovalnice v Kopru in v Pisarni Centrale v Ljubljani izvaja vodstvene, razvojne in izvajalske funkcije družbe. V nadaljevanju je prikazana organizacijska struktura zavarovalnice.

TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.



Za dostopnost zavarovalnih storitev, ki vključujejo dostop prek spletnih strani, ima zavarovalnica vzpostavljena zastopstva na vseh 12 območnih enotah Zavarovalnice Triglav:

- Zastopstvo Celje,
- Zastopstvo Koper,
- Zastopstvo Kranj,
- Zastopstvo Krško,
- Zastopstvo Ljubljana,
- Zastopstvo Maribor,
- Zastopstvo Murska Sobota,
- Zastopstvo Nova Gorica,
- Zastopstvo Novo Mesto,
- Zastopstvo Postojna,
- Zastopstvo Slovenj Gradec,
- Zastopstvo Trbovlje.

Poslovno mrežo zavarovalnica dopolnjuje z izvajanjem storitev prek družb za zavarovalno zastopanje in posredovanje, bank in s sodelovanjem s številnimi organizacijami.

14. ZAPOSLOVANJE, IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ KADROV

14.1. Zaposleni

V letu 2012 smo sledili skupnemu planiranemu številu zaposlenih in izvajali aktivnosti zaposlovanja za nadomeščanje začasno odsotnih delavcev in za krepitev področja razvoja. V letu 2012 sta se v zavarovalnici zaposlili 2 osebi, 3 osebe pa so zavarovalnico zapustile. Število zaposlenih se je tako napram letu 2011 zmanjšalo za enega zaposlenega. Na dan 31. 12. 2012 je bilo v zavarovalnici zaposlenih 77 oseb. Za poln delovni čas je bilo zaposlenih 76 zaposlenih, za krajši delovni čas pa 1 zaposlen. Za nedoločen čas je bilo zaposlenih 74 zaposlenih, za določen čas pa 3 zaposleni.

Izobrazbena struktura zaposlenih po stanju na dan 31.12.2012 je prikazana v spodnji tabeli.

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO STOPNJI IZOBRAZBE		
	2012	2011
Nižja (IV)	-	-
Srednja (V)	28	26
Višja (VI)	11	15
Visoka (VII)	34	33
Magisterij (VIII)	3	3
Doktorat (IX)	1	1
SKUPAJ	77	78

14.2. Izobraževanje in razvoj kadrov

V TZZ si prizadevamo zagotoviti kompetentne in usposobljene zaposlene, ki delujejo v poslovnem okolju, v katerem lahko v čimvečji meri izkoristijo svoje zmožnosti in sposobnosti ter tako prispevajo k uspešnosti organizacije.

V skrbi za povečanje znanja in kompetentnosti zaposlenih je bilo zaposlenim omogočeno usmerjeno in sistematično izobraževanje in usposabljanje skladno s strateškimi usmeritvami in cilji organizacije. Zaposlenim, ki s študijem ob delu pridobivajo znanja, potrebna za nadaljnji razvoj organizacije, smo omogočili sofinanciranje šolanja in ugodnosti v obliki plačane odsotnosti z dela. Za zaposlene smo izvedli izobraževanja s področja informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov, uporabe Outlooka, obračunskega sistema bolnišnično specialistične dejavnosti in specialistično ambulantne dejavnosti, poslovanja z gotovino – tveganje za nasilje tretjih oseb, upravljanja organizacijske kulture in oblikovanja inovativnega delovnega okolja, konstruktivnega reševanja konfliktov. Zaposleni pa so bili poleg organiziranih internih izobraževanj vključeni še v izobraževanja s področja zdravstva, informacijskih tehnologij, poslovno finančnih tem in prava.

14.3. Varnost in zdravje pri delu

V letu 2012 smo izvajali ukrepe varstva pri delu in požarnega varstva skladno s predpisi, to je preglede in meritve ekoloških pogojev dela, redne tehnične preglede hidrantnega omrežja in gasilnikov, periodične

kontrolne preglede stanja varstva pred požarom, usposabljanje oseb odgovornih za začetno gašenje in evakuacijo, izvedli smo vajo evakuacije in preventivne zdravstvene preglede zaposlenih.

14.4. Gojenje odnosov med zaposlenimi

Letošnje novoletno praznovanje, ki so se ga v velikem številu udeležili naši zaposleni, je bilo hkrati priložnost za slovo od dolgoletnega sodelavca ob invalidski upokojitvi. Zaposleni so se v precejšnjem številu udeležili tudi srečanja Naš dan Skupine Triglav.

14.5. Skrb za okolje

V skrbi za okolje izvajamo ločevanje posameznih vrst odpadkov (plastike, papirja in ekoloških odpadkov) v samem podjetju. Sodelujemo tudi z organizacijo Rdeči noski in v ta namen zbiramo odpadne kartuše, namenjene recikliranju ter na tak način pomagamo varovati okolje in hkrati prispevamo sredstva v dobrodelne namene.

15. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO ZAKLJUČKU OBRAČUNSKEGA OBDOBJA

- Po zaključku obračunskega obdobja ni bilo dogodkov, ki bi imeli pomemben vpliv na računovodske izkaze družbe.

16. KAZALNIKI POSLOVANJA

KAZALNIKI POSLOVANJA	2012	2011
1. Rast kosmate obračunane premije (indeks)		
- vsa zavarovanja	125,87	110,36
- premoženjska zavarovanja	112,95	108,34
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	125,90	110,37
2. Čista obračunana zavarovalna premija v % od kosmate obračunane zavarovalne premije		
- vsa zavarovanja	100,00	100,00
- premoženjska zavarovanja	100,00	100,00
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	100,00	100,00
3. Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks)		
- vsa zavarovanja	123,47	109,59
- premoženjska zavarovanja	100,00	-
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	123,42	109,59
4. Povprečna odškodnina		
- vsa zavarovanja	17,55	16,62
- premoženjska zavarovanja	25.000,00	-
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	17,54	16,62
5. Škodni rezultat		
- vsa zavarovanja	0,77	0,78
- premoženjska zavarovanja	0,10	-
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	0,77	0,78
6. Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije		
- vsa zavarovanja	9,27	9,81
- premoženjska zavarovanja	9,72	15,40
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	9,26	9,80
7. Stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zavarovalne premije		
- vsa zavarovanja	2,83	2,58
- premoženjska zavarovanja	2,82	8,24
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	2,83	2,56
Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb		
8. Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb	2,87	2,32
8.1. Učinki naložb kritnega sklada življenjskih zavarovanj	-	-
8.2. Učinki naložb kritnega sklada življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje	-	-
8.3. Učinki naložb kritnih skladov zdravstvenih zavarovanj	-	-
8.4. Učinki naložb kritnih skladov drugih vrst zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati matematične rezervacije	-	-
8.5. Učinki naložb kritnega premoženja razen kritnih skladov	2,65	2,93
8.6. Učinki naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	3,26	1,36

KAZALNIKI POSLOVANJA - nadaljevanje	2012	2011
9. Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij		
- vsa zavarovanja	7,49	6,62
- premoženjska zavarovanja	72,13	69,74
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	7,32	6,44
10. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od čiste obračunane premije		
- vsa zavarovanja	3,29	2,54
- premoženjska zavarovanja	72,26	67,65
- življenjska zavarovanja	-	-
- zdravstvena zavarovanja	3,11	2,35
11. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala		
- vsa zavarovanja	37,86	33,08
- premoženjska zavarovanja	37,86	33,08
- življenjska zavarovanja	-	-
12. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečne aktive		
- vsa zavarovanja	12,04	9,26
- premoženjska zavarovanja	12,04	9,26
- življenjska zavarovanja	-	-
13. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta na delnico		
- vsa zavarovanja	4,87	3,29
- premoženjska zavarovanja	4,87	3,29
- življenjska zavarovanja	-	-
14. Čisti dobiček oziroma izguba v % od povprečnega kapitala		
- vsa zavarovanja	37,28	34,11
15. Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od čiste zavarovalne premije		
- vsa zavarovanja	12,26	9,78
- premoženjska zavarovanja	12,26	9,78
- življenjska zavarovanja	-	-
16. Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od minimalnega kapitala zavarovalnice		
- vsa zavarovanja	186,09	147,11
- premoženjska zavarovanja	186,09	147,11
- življenjska zavarovanja	-	-
17. Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od zavarovalno-tehničnih rezervacij		
- vsa zavarovanja	112,33	92,64
- premoženjska zavarovanja	112,33	92,64
- življenjska zavarovanja	-	-
18. Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje		
- vsa zavarovanja	-	-
- premoženjska zavarovanja	-	-
- življenjska zavarovanja	-	-
19. Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij		
- vsa zavarovanja	543,50	561,82
- premoženjska zavarovanja	543,50	561,82
- življenjska zavarovanja	-	-
20. Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala		
- vsa zavarovanja	1.149,72	1.302,17
- premoženjska zavarovanja	1.149,72	1.302,17
- življenjska zavarovanja	-	-
21. Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij		
- vsa zavarovanja	9,68	10,13
- premoženjska zavarovanja	9,68	10,13
- življenjska zavarovanja	-	-

KAZALNIKI POSLOVANJA - nadaljevanje	2012	2011
22. Kapital glede na čisto prenosno premijo		
- vsa zavarovanja	556,46	336,11
- premoženjska zavarovanja	556,46	336,11
- življenjska zavarovanja	-	-
23. Kapital glede na obveznosti do virov sredstev		
- vsa zavarovanja	35,87	29,67
- premoženjska zavarovanja	35,87	29,67
- življenjska zavarovanja	-	-
24. Čiste zavarovalno-tenične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev		
- vsa zavarovanja	34,42	36,89
- premoženjska zavarovanja	34,42	36,89
- življenjska zavarovanja	-	-
25. Čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije		
- vsa zavarovanja	-	-
- premoženjska zavarovanja	-	-
- življenjska zavarovanja	-	-
26. Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih		
- vsa zavarovanja	1.187.721,84	1.041.424,70

RAČUNOVODSKI PREGLED

1. IZJAVE POSLOVODSTVA

1.1. IZJAVA ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA



I. IZJAVA ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano na 31.12.2012, in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da le-ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja družbe in izida njenega poslovanja za leto, končano 31.12.2012.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju zavarovalnice ter v skladu z veljavno zakonodajo in z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Uprava je odgovorna tudi za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja in drugih sredstev ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku petih let po poteku leta, v katerem je treba davek odmeriti, preverijo poslovanje družb, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačil davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka od dohodkov pravnih oseb ali drugih davkov in dajatev. Uprava družbe ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Koper, 27.3.2013

MAG. META BERK SKOK
PREDSEDNICA UPRAVE

MAG. SIMON VIDMAR
ČLAN UPRAVE

1.2. IZJAVA POSLOVODSTVA O RAZMERJIH Z OBVLADUJOČO DRUŽBO**II. IZJAVA POSLOVODSTVA O RAZMERJIH Z OBVLADUJOČO DRUŽBO**

Na osnovi 545. in 546. člena Zakona o gospodarskih družbah je poslovodstvo pripravilo poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo. Poročilo je bilo v pregled predloženo neodvisnemu revizorju.

TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., na osnovi okoliščin, ki so ji bile znane v trenutku, ko je bil opravljen pravni posel, ocenjuje, da v navedenih poslih z obvladujočo družbo ni bila prikrajšana, oziroma v letu 2012 ni bil opravljen noben pravni posel in storjeno ali opuščeno dejanje, ki bi zavarovalnici povzročilo škodo in bi to bila posledica vplivanja zavarovalniške skupine Triglav.

MAG. META BERK SKOK
PREDSEDNICA UPRAVE

MAG. SIMON VIDMAR
ČLAN UPRAVE

1.3. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

Poročilo o delu Nadzornega sveta TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., o preveritvi letnega poročila TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d. in mnenje Nadzornega sveta TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d. k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri TRIGLAV, Zdravstveni zavarovalnici, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2012

1. UVOD

Nadzorni svet, na podlagi določila 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06 in nasl. - ZGD-1) in četrtega odstavka 165. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo; v nadaljevanju ZZavar), v nadaljevanju podaja ugotovitve o preverjanju vodenja TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d. (v nadaljevanju: Zavarovalnica) med letom, ugotovitve o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2012, o stališču do revizijskega poročila in mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2012 (v nadaljevanju: Poročilo).

Ugotovitve temeljijo na nadziranju poslovanja Zavarovalnice v letu 2012, preveritvi revidiranega letnega poročila ter Poročila pooblaščenega aktuarja za poslovno leto 2012. Sestavni del Poročila je tudi mnenje Nadzornega sveta glede primernosti opravljanja dela Službe notranje revizije v letu 2012.

Nadzorni svet je poslovanje Zavarovalnice v letu 2012 nadziral v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskimi predpisi, Statutom Zavarovalnice in Poslovníkom o delu Nadzornega sveta.

2. SPLOŠNI PODATKI

Nadzorni svet je v letu 2012 posloval v naslednji sestavi:

- do 23.11.2012
Boštjan Vovk (predsednik), Tadej Čoroli in Tomaž Krevatin
- od 24.11.2012 dalje pa:
Tadej Čoroli (predsednik od 27.11.), Primož Plantarič in Tomaž Krevatin

Skupščina se je dne 23.11.2012 seznanila z odstopno izjavo Boštjana Vovka in za mandatno dobo do 30.8.2015 za člana Nadzornega sveta imenovala Primoža Plantariča.

Na 16. seji nadzornega sveta oziroma prvi seji nadzornega sveta v novi sestavi so dne 27.11.2012 člani nadzornega sveta za predsednika izvolili Tadeja Čorolija, za njegovega namestnika pa

Primoža Plantariča ter imenovali člane Revizijske komisije: Primoža Plantariča (predsednik), Tadeja Čoroli in dr. Majo Zaman Groff.

Revizijska komisija je v letu 2012 delovala v naslednji sestavi:

- do 6.4.2012
Tadej Čoroli (predsednik), Zoran Nikolič in Lea Šetina
- od 7.4.2012 do 26.11.2012:
Tadej Čoroli (predsednik), Zoran Nikolič in Maruša Filipčič
- od 27.11.2012 dalje
Primož Plantarič (predsednik), Tadej Čoroli in dr. Maja Zaman Groff

3. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN NADZORU VODENJA POSLOV ZAVAROVALNICE V LETU 2012

Opis delovanja nadzornega sveta in obseg preverjanja vodenja Zavarovalnice v letu 2012 temelji na opravljenem nadzoru poslovanja Zavarovalnice s strani nadzornega sveta v letu 2012, upošteva njegove pristojnosti.

Naloga nadzornega sveta je nadzirati vodenje poslov Zavarovalnice in opravljanje drugih nalog, skladno z ZGD-1, ZZavar, s Statutom Zavarovalnice in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

V okviru izvajanja svojih pristojnosti nadzorni svet lahko pregleduje shranjene vrednostne papirje in blagajno Zavarovalnice, pregleduje in preverja knjige ter dokumentacijo Zavarovalnice, na podlagi katere se seznanja s podatki in dejstvi o poslovanju Zavarovalnice, daje soglasje upravi k določitvi poslovne politike, finančnega načrta, organizacije sistema notranjih kontrol in okvirnega letnega programa dela notranje revizije ter opravlja druge naloge skladno s pristojnostmi, določenimi na podlagi veljavne zakonodaje in navedenih aktov Zavarovalnice.

Nadzorni svet je v letu 2012 odločal na osemnajstih sejah, od tega je bilo 10 sej korespondenčnih. Odločal in razpravljal je predvsem o naslednjih zadevah:

- Načrt aktivnosti v zvezi s Solvency II in poročila o rezultatih študije QIS5;
- Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2011;
- Letni program dela Službe za notranje revidiranje za leto 2013
- Poročilo o poslovanju v letu 2011;
- Revidirano letno poročilo za leto 2011;

- Mnenje pooblaščenega aktuarja za poslovno leto 2011;
- Obdobna poročila o poslovanju in stanju kapitala v letu 2012;
- Plan poslovanja za leto 2013;
- Spremembe Poslovnika o delu nadzornega sveta;
- Poročila s sej revizijske komisije;
- Poročila o odprtih sodnih postopkih in postopkih pred drugimi organi
- Soglasja za posle in zadeve zavarovalnice, za katere mora uprava, na podlagi Poslovnika o delu nadzornega sveta, pridobiti predhodno soglasje nadzornega sveta.

Nadzorni svet meni, da je v preteklem poslovnem letu ustrezno spremljal in nadzoroval vodenje ter poslovanje Zavarovalnice. Vsi člani nadzornega sveta so s svojo prisotnostjo in udeležbo v razpravah in pri sprejemanju odločitev prispevali k učinkovitemu delovanju nadzornega sveta.

Revizijska komisija se je v letu 2012 sestala na petih sejah, o sprejetih sklepih pa je tekoče poročala nadzornemu svetu. Člani komisije razpolagajo z ustreznim strokovnim znanjem in izkušnjami za kvalitetno opravljanje svoje funkcije.

Nadzorni svet meni, da je bilo delo nadzornega sveta in revizijske komisije v letu 2012 uspešno.

4. MNENJE K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2012

Nadzorni svet ugotavlja, da je Služba notranje revizije opravljala svoje naloge v skladu z letnim programom dela Službe notranje revizije za leto 2012. Nadzornemu svetu in Revizijski komisiji nadzornega sveta je bilo v skladu s 3. odstavkom 165. člena ZZavar predloženo Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2012, ki obsega poročilo o uresničitvi letnega programa dela in povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja. Člani nadzornega sveta in revizijske komisije so nadzirali primernost postopkov in učinkovitost delovanja Službe notranje revizije preko četrtnih poročil, polletnih poročil in letnega poročila. Nadzorni svet ugotavlja, da je Služba notranje revizije v letu 2012 izvajala planirane redne delne in celovite revizije v zavarovalnici. Služba je opozorila na obstoj ugotovljenih pomanjkljivosti pri delovanju notranjih kontrol in priporočila ukrepe za odpravo teh pomanjkljivosti, ki so bile v celoti odpravljene oziroma je njihovo odpravljanje v teku.

Nadzorni svet meni, da je Služba notranje revizije opravljala svoje delo v skladu z Letnim planom dela Službe notranje revizije TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., za leto 2012 in v

skladu z ZZavar, z opravljenim nadzorom poslovanja Zavarovalnice in ugotovljenimi odstopanji pa je pomembno prispevala k izboljšanju delovanja notranjih kontrol in ustrežnejšemu obvladovanju tveganj.

5. OPREDELITEV NADZORNEGA SVETA DO LETNEGA POROČILA ZAVAROVALNICE ZA LETO 2012

Nadzorni svet ugotavlja, da je bilo letno poročilo za leto 2012 izdelano in pravočasno predloženo nadzornemu svetu skupaj z revizorjevim poročilom, ki ga je izdelala revizijska družba ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Ljubljana dne 27.03.2013.

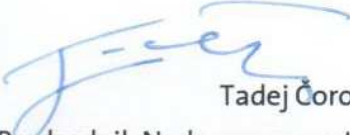
Nadzorni svet je v skladu s svojo pristojnostjo po zakonu in v skladu s statutom Zavarovalnice pregledal letno poročilo Zavarovalnice za leto 2012. Prav tako je pregledal revizijsko poročilo ter poročilo pooblaščenega aktuarja za poslovno leto 2012, na katera nima pripomb.

Nadzorni svet ugotavlja, da je poročilo revizorja brez pridržka in na podlagi mnenja revizorja ugotavlja, da so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Zavarovalnice na dan 31.12.2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU in zahtevami ZGD-1, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Poslovno poročilo je skladno s priloženimi računovodskimi izkazi.

Na podlagi skrbne preveritve letnega poročila za poslovno leto 2012 s strani članov revizijske komisije nadzornega sveta ter pozitivnega mnenja v poročilu neodvisnega revizorja, nadzorni svet nima pripomb k letnemu poročilu Zavarovalnice.

Na podlagi ugotovljenega Nadzorni svet potrjuje Letno poročilo TRIGLAV, Zdravstvene zavarovalnice, d.d, za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2012.

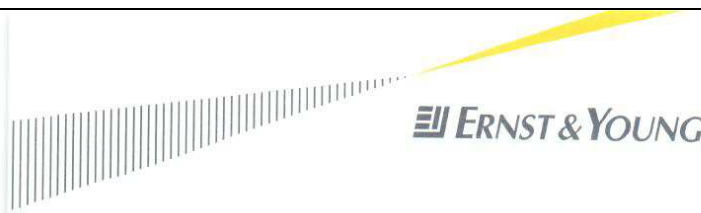
Upošteva vse navedeno nadzorni svet predlaga skupščini delničarjev, da mag. Meti Berk Skok in mag. Simonu Vidmarju podeli razrešnico za poslovanje v letu 2012.



Tadej Čoroli
Predsednik Nadzornega sveta

V Ljubljani, dne 24.4.2013

2. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom gospodarske družbe TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Računovodske izkaze na dan 31. december 2011 je revidiral drug revizor, ki je dne 26. marec 2012 izdal pritrdilno mnenje.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov ter za takšne notranje kontrole, ki jih poslovodstvo določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja gospodarske družbe TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 27. marec 2013


 Janez Uranič
 Direktor
 Ernst & Young d.o.o.
 Dunajska 111, Ljubljana


 Revizija, poslovno
 svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


 Primož Kovačič
 Pooblaščen revizor

3. RAČUNOVODSKI IZKAZI

3.1. Izkaz finančnega položaja

(v EUR)	Pojasnilo	31.12.2012	31.12.2011
SREDSTVA		29.000.678	22.952.603
Neopredmetena sredstva	4.4.1	365.434	503.270
Opredmetena osnovna sredstva	4.4.2	2.359.236	2.638.647
Odložene terjatve za davek	4.4.3	374.901	586.802
Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah	4.4.4	16.446	21.376
Finančne naložbe:	4.4.5	21.656.712	15.291.029
- v posojila in depozite		3.710.271	7.410.950
- razpoložljive za prodajo		17.946.441	7.880.079
Terjatve	4.4.6	4.076.095	3.862.792
- Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov		3.777.335	3.641.378
- Druge terjatve		298.760	221.414
Druga sredstva	4.4.7	30.307	28.757
Denar in denarni ustrezniki	4.4.8	121.547	19.930
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		29.000.678	22.952.603
Kapital	4.4.9	10.401.681	6.808.986
- Osnovni kapital		25.822.144	25.822.144
- Presežek iz prevrednotenja		(117.016)	(744.499)
- Zadržani čisti poslovni izid		(15.303.447)	(18.268.658)
- Čisti poslovni izid poslovnega leta		-	
Podrejene obveznosti	4.4.10	1.500.000	1.500.000
Zavarovalno-tehnične rezervacije	4.4.11	9.981.170	8.466.282
- Prenosne premije		1.869.256	2.025.805
- Škodne rezervacije		6.865.684	5.306.508
- Druge zavarovalno-tehnične rezervacije		1.246.230	1.133.969
Druge rezervacije	4.4.12	452.079	558.523
Druge finančne obveznosti	4.4.13	99.125	138.264
Obveznosti iz poslovanja	4.4.14	3.288.659	2.405.045
- Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov		3.288.659	2.405.045
Ostale obveznosti	4.4.15	3.277.964	3.075.502

3.2. Izkaz poslovnega izida

(v EUR)	Pojasnilo	I - XII 2012	I - XII 2011
ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	4.5.1	91.611.132	80.102.449
- Obračunane kosmate zavarovalne premije		91.454.582	80.189.702
- Sprememba prenosnih premij		156.550	(87.253)
PRIHODKI OD NALOŽB	4.5.2	647.941	538.870
DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega	4.5.3	33.571	14.086
DRUGI PRIHODKI	4.5.4	72.758	37.231
ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	4.5.5	(79.596.427)	(69.472.688)
- Obračunani kosmati zneski škod		(78.037.250)	(69.081.251)
- Sprememba škodnih rezervacij		(1.559.177)	(391.436)
SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	4.5.6	(112.260)	(223.796)
OBRATOVALNI STROŠKI, od tega	4.5.7	(8.473.886)	(7.869.856)
- stroški pridobivanja zavarovanj		(2.591.901)	(2.065.832)
- drugi obratovalni stroški		(5.881.985)	(5.804.024)
ODHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega	4.5.8	(4.930)	(66.624)
ODHODKI NALOŽB	4.5.8	(132.682)	(133.239)
DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	4.5.9	(550.690)	(357.403)
DRUGI ODHODKI	4.5.10	(482.889)	(531.913)
POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO		3.011.638	2.037.117
ODHODEK ZA DAVEK	4.5.11	(46.426)	63.168
ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		2.965.212	2.100.285
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico		4,79	3,39
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico		4,79	3,39

3.3. Izkaz vseobsegajočega donosa

(v EUR)	I - XII 2012	I - XII 2011
I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.965.212	2.100.285
II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	627.483	(798.621)
Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo	792.958	(998.276)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	792.958	(998.276)
Davek od drugega vseobsegajočega donosa	(165.475)	199.655
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I + II)	3.592.695	1.301.664

3.4. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

(v EUR)	Osnovni kapital	Presežek iz prevrednotenja	Zadržani čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid	Skupaj kapital
				Čisti dobiček / izguba	
STANJE NA DAN 01.01.2011	25.822.144	54.121	(18.813.063)	(1.555.880)	5.507.322
Čisti dobiček po obdavčitvi, pripoznan v izkazu poslovanja izida				2.100.285	
d. Čisti dobički / izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		(998.276)			
- dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(998.276)			
j. Davek od drugega vseobsegajočega donosa		199.655			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		(798.621)		2.100.285	1.301.664
Poravnava izgube prejšnjih let			544.405	(544.405)	-
KONČNO STANJE NA DAN 31.12.2011	25.822.144	(744.499)	(18.268.658)	-	6.808.986
Čisti dobiček po obdavčitvi, pripoznan v izkazu poslovanja izida				2.965.212	
d. Čisti dobički / izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		792.958			
- dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		792.958			
j. Davek od drugega vseobsegajočega donosa		(165.475)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		627.483		2.965.212	3.592.695
Poravnava izgube prejšnjih let			2.965.212	(2.965.212)	-
KONČNO STANJE NA DAN 31.12.2012	25.822.144	(117.016)	(15.303.447)	-	10.401.681

3.5. Izkaz denarnih tokov

(v EUR)	I - XII 2012	I - XII 2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Postavke izkaza poslovnega izida	5.151.962	3.590.180
Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju	91.454.582	80.189.702
Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	62.691	51.190
Obračunani čisti zneski škod v obdobju	(77.544.135)	(68.925.073)
Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj	(8.503.494)	(7.669.130)
Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz:	(162)	(18.839)
- tehničnih virov	(145)	(18.310)
- drugih virov	(17)	(528)
Drugi poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotovanje in brez povečanja rezervacij)	(317.520)	(100.838)
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih		63.168
b) Spremembe čistih obratnih sredstev (terjatve za zavarovanja, druge terjatve, druga sredstva ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance	570.951	(839.086)
Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj	(588.782)	(710.856)
Začetne manj končne druge terjatve iz (po) zavarovalnih poslov	(66.466)	(57.560)
Začetne manj končne druge terjatve in sredstva	(5.718)	(57.895)
Začetne manj končne odložene terjatve za davek	-	(63.168)
Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj	883.701	(125.533)
Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi	8.117	67.434
Končne manj ostale obveznosti (razen prenosnih premij)	340.100	108.491
c) Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a + b)	5.722.913	2.751.094

(v EUR)	I - XII 2012	I - XII 2011
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	88.152.877	77.715.079
Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje in na:	583.395	463.335
- naložbe, financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	476.619	447.186
- druge naložbe	106.776	16.149
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:	-	128
- drugih virov	-	128
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	268.221	26.616
- zavarovalno-tehničnih rezervacij	251.234	18.768
- drugih virov	16.987	7.848
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	87.301.261	77.225.000
- zavarovalno-tehničnih rezervacij	4.600.000	4.500.000
- drugih virov	82.701.261	72.725.000
b) Izdatki pri naložbenju	(93.435.878)	(79.778.362)
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	(117.562)	(120.083)
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:	(220.951)	(24.689)
- drugih virov	(220.951)	(24.689)
Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	(6.960.005)	(1.505.188)
- zavarovalno-tehničnih rezervacij	(3.466.247)	(11.084)
- drugih virov	(3.493.758)	(1.494.104)
Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	(86.137.361)	(78.128.402)
- zavarovalno-tehničnih rezervacij	(2.200.000)	(5.200.000)
- drugih virov	(83.937.361)	(72.928.402)
c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a + b)	(5.283.001)	(2.063.284)
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
b) Izdatki pri financiranju	(338.294)	(675.453)
Izdatki za dane obresti	(99.032)	(16.939)
Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti	(239.263)	(658.515)
c) Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju (a + b)	(338.294)	(675.453)
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV		
x) Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)	101.617	12.357
+		
y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	19.930	7.573

Dodatna pojasnila v zvezi z izkazom denarnih tokov so opisana v poglavju 4.6.4.

3.6. Računovodski izkazi pripravljeni v skladu s sklepom SKL 2009

3.6.1. Izkaz finančnega položaja

(v EUR)	Pojasnilo	SKUPNO ZA ZAVAROVALNICO		OD TEGA DOPOLNILNO	
		PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA	ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		
		31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
SREDSTVA		29.000.678	22.952.603	16.675.576	13.144.381
Neopredmetena sredstva	8.3.4.1	365.434	503.270	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	8.3.4.2	2.359.236	2.638.647	-	-
Odložene terjatve za davek	8.3.4.3	374.901	586.802	331.583	484.866
Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah	8.3.4.4	16.446	21.376	-	-
Finančne naložbe:	8.3.4.5	21.656.712	15.291.029	12.371.141	8.917.265
- v posojila in depozite		3.710.271	7.410.950	984.986	2.406.806
- razpoložljive za prodajo		17.946.441	7.880.079	11.386.155	6.510.459
Terjatve	8.3.4.6	4.076.095	3.862.792	3.934.072	3.724.439
Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov		3.777.335	3.641.378	3.760.295	3.623.250
Druge terjatve		298.760	221.414	173.777	101.189
Druge sredstva	8.3.4.7	30.307	28.757	-	-
Denar in denarni ustrezniki	8.3.4.8	121.547	19.930	38.780	17.811
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		29.000.678	22.952.603	16.675.576	13.144.381
Kapital	8.3.4.9	10.401.681	6.808.986	(2.123.278)	(5.188.155)
Osnovni kapital		25.822.144	25.822.144	-	-
Presežek iz prevrednotenja		(117.016)	(744.499)	(50.735)	(558.604)
Zadržani čisti poslovni izid		(15.303.447)	(18.268.658)	(2.072.543)	(4.629.551)
Podrejene obveznosti	8.3.4.9	1.500.000	1.500.000	-	-
Zavarovalno-tehnične rezervacije	8.3.4.10	9.981.170	8.466.282	9.598.898	8.138.151
Prenosne premije		1.869.256	2.025.805	1.831.083	1.983.583
Škodne rezervacije		6.865.684	5.306.508	6.521.585	5.020.599
Druge zavarovalno-tehnične rezervacije		1.246.230	1.133.969	1.246.230	1.133.969
Druge rezervacije	8.3.4.11	452.079	558.523	-	-
Druge finančne obveznosti	8.3.4.12	99.125	138.264	-	-
Obveznosti iz poslovanja	8.3.4.13	3.288.659	2.405.045	3.127.442	2.242.930
Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov		3.288.659	2.405.045	3.127.442	2.242.930
Ostale obveznosti	8.3.4.14	3.277.964	3.075.502	6.072.514	7.951.454

Med ostalimi obveznostmi dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja so izkazane obveznosti dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj do lastnih virov iz naslova v preteklih letih porabljenih sredstev in sicer 3.766.056 EUR ob koncu leta 2012 ter 5.779.230 EUR na dan 31.12.2011.

Osnovni kapital zavarovalnice v celoti razporejen med lastne vire. Zaradi nabrane izgube v preteklih letih in negativnega presežka iz prevrednotenja je izkazani kapital za dopolnilno zavarovanje negativen.

3.6.2. Izkaz poslovnega izida

(v EUR)	Pojasnilo	SKUPNO ZA ZAVAROVALNICO		OD TEGA DOPOLNILNO	
		PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE	
		I - XII 2012	I - XII 2011	I - XII 2012	I - XII 2011
ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	4.5.1	91.611.132	80.102.449	91.179.051	79.710.781
- Obračunane kosmate zavarovalne premije		91.454.582	80.189.702	91.026.551	79.793.512
- Sprememba prenosnih premij		156.550	(87.253)	152.500	(82.731)
PRIHODKI OD NALOŽB	4.5.2	647.941	538.870	426.227	394.672
DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega	4.5.3	33.571	14.086	33.542	14.084
DRUGI PRIHODKI	4.5.4	72.758	37.231	46.775	23.987
ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	4.5.5	(79.596.427)	(69.472.688)	(79.492.867)	(69.367.663)
- Obračunani kosmati zneski škod		(78.037.250)	(69.081.251)	(77.991.881)	(69.060.616)
- Sprememba škodnih rezervacij		(1.559.177)	(391.436)	(1.500.986)	(307.047)
SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	4.5.6	(112.260)	(223.796)	(112.260)	(255.615)
OBRATOVALNI STROŠKI, od tega	4.5.7	(8.473.886)	(7.869.856)	(8.350.388)	(7.666.433)
- stroški pridobivanja zavarovanj		(2.591.901)	(2.065.832)	(2.553.241)	(1.952.509)
- drugi obratovalni stroški		(5.881.985)	(5.804.024)	(5.797.147)	(5.713.924)
ODHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega	4.5.8	(4.930)	(66.624)	-	-
ODHODKI NALOŽB	4.5.8	(132.682)	(133.239)	(122.705)	(131.928)
DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	4.5.9	(550.690)	(357.403)	(543.271)	(349.722)
DRUGI ODHODKI	4.5.10	(482.889)	(531.913)	(480.716)	(529.331)
POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO		3.011.638	2.037.117	2.583.389	1.842.831
ODHODEK ZA DAVEK	4.5.11	(46.426)	63.168	(26.380)	48.404
ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		2.965.212	2.100.285	2.557.008	1.891.236
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico		4,79	3,39	4,13	3,06
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico		4,79	3,39	4,13	3,06

3.6.3. Izkaz vseobsegajočega donosa

(v EUR)	SKUPNO ZA ZAVAROVALNICO PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		OD TEGA DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE	
	I - XII 2012	I - XII 2011	I - XII 2012	I - XII 2011
I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.965.212	2.100.285	2.557.008	1.891.236
II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	627.483	(798.621)	507.869	(609.888)
Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo	792.958	(998.276)	638.567	(762.360)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	792.958	(998.276)	638.567	(762.360)
Davek od drugega vseobsegajočega donosa	(165.475)	199.655	(130.698)	152.472
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I + II)	3.592.695	1.301.664	3.064.877	1.281.347

3.6.4. Prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube

(v EUR)	31.12.2012	31.12.2011
a) ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	2.965.212	2.100.285
b) PRENESENI ČISTI DOBIČEK (+) / PRENESENA ČISTA IZGUBA (-)	(18.268.658)	(20.368.943)
- rezultat tekočega leta po veljavnih standardih	(18.268.658)	(20.368.943)
BILANČNA IZGUBA:	(15.303.447)	(18.268.658)

4. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

4.1. Splošno

4.1.1. Osnovni podatki o družbi

TRIGLAV, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (v nadaljevanju »TZZ« ali »zavarovalnica«) je delniška družba, ki opravlja zavarovalne posle v zavarovalni vrsti zdravstveno zavarovanje. TZZ ima sedež na Pristaniški ulici 10 v Kopru, Slovenija. Zavarovalnica je registrirana na okrožnem sodišču v Kopru, reg. vl. 1/06376/00.

4.1.2. Status zavarovalnice v Skupini Triglav

Zavarovalnica je odvisna družba Zavarovalnice Triglav, d.d. Na 31.12.2012 ima Zavarovalnica Triglav, d.d. 100 odstotni delež v kapitalu TZZ. Konsolidirano letno poročilo je mogoče pridobiti na sedežu Zavarovalnice Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana.

Na bilančni dan je TZZ udeležena v kapitalu družbe Zdravstveni center Morje d.o.o. iz Kopra v 69,8 odstotnem deležu.

Glede na to, da naložba v odvisno družbo ni pomembna z vidika poštene predstavitve računovodskih izkazov, družba TZZ ne pripravlja konsolidiranih računovodskih izkazov.

4.1.3. Organi upravljanja in nadzora

Organi zavarovalnice so Uprava, Nadzorni svet, revizijska komisija in Skupščina.

Upravo zavarovalnice so v letu 2012 sestavljali naslednji člani:

- predsednica Uprave mag. Meta Berk Skok,
- član Uprave mag. Simon Vidmar.

Nadzorni svet zavarovalnice so v letu 2012 sestavljali naslednji člani:

- Tadej Čoroli, Zavarovalnica Triglav, d.d., predsednik Nadzornega sveta, od 27.11.2012, do 26.11.2012 namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Primož Plantarič, Zavarovalnica Triglav, d.d., član Nadzornega sveta od 24.11.2012,
- Tomaž Krevatin, član Nadzornega sveta, predstavnik zaposlenih,
- Boštjan Vovk, Zavarovalnica Triglav, d.d., predsednik Nadzornega sveta, do 23.11.2012.

Revizijsko komisijo Nadzornega sveta zavarovalnice so v letu 2012 sestavljali naslednji člani:

- Primož Plantarič, predsednik od 27.11.2012,
- Tadej Čoroli, namestnik predsednika od 27.11.2012, predsednik do 26.11.2012,
- dr. Maja Zaman Groff, članica od 27.11.2012,
- Zoran Nikolič, član do 30.11.2012,
- Maruša Filipčič, članica od 7.4.2012 do 30.11.2012,
- Lea Šetina, članica do 6.4.2012.

Zavarovalnica je imela v letu 2012 tri skupščine. Poleg rednega zasedanja je skupščina obravnavala prenos delnic manjšinskih delničarjev družbe na glavnega delničarja proti plačilu denarne odpravnine ter odstop Boštjana Vovka s funkcije člana Nadzornega sveta in imenovanje novega člana.

4.1.4. Podatki o zaposlenih

Na 31.12.2012 je v zavarovalnici zaposlenih 77 oseb. V letu 2012 je bilo povprečno zaposlenih 77 oseb. Izobrazbena struktura zaposlenih je prikazana v spodnji tabeli.

STOPNJA IZOBRAZBE	2012		2011	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Srednja (V)	28	36,4%	26	33,3%
Višja (VI)	11	14,3%	15	19,2%
Visoka (VII)	34	44,2%	33	42,3%
Magisterij (VIII) in Doktorat (IX)	4	5,2%	4	5,1%
SKUPAJ	77	100,0%	78	100,0%

Od vseh 77 zaposlenih ima visoko izobrazbo, magisterij ali doktorat 38 oseb, kar predstavlja 49% vseh zaposlenih.

4.1.5. Osnove za izdelavo računovodskih izkazov

Individualni računovodski izkazi zavarovalnice so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija in se nanašajo na obdobje od 01.01.2012 do 31.12.2012. Pri pripravi računovodskih izkazov so bila upoštevana določila Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o zavarovalništvu. Dodatno k omenjenim računovodskim izkazom so pripravljani tudi računovodski izkazi, izdelani po predpisanih shemah Agencije za zavarovalni nadzor v skladu s sklepom SKL 2009 (poglavje 3.6). K letnemu poročilu so priloženi izkazi izdelani po Prilogi 2 sklepa SKL 2009.

Računovodski izkazi so pripravljani na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Uprava je računovodske izkaze odobrila dne 27.03.2013.

4.1.6. Izjava o skladnosti

V tekočem poslovnem letu je zavarovalnica upoštevala vse nove in revidirane standarde in razlage, ki jih je izdal odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB – International Accounting Standards Board) in njegov pristojni komite, ki veljajo za obdobja, ki se začnejo s 01.01.2012, in ki jih je sprejela Evropska unija.

4.1.7. MSRP, ki so že bili objavljeni, vendar še niso veljavni in niso bili uporabljeni pri pripravi izkazov

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na 31.12.2011, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1.1.2012 in so navedeni v nadaljevanju.

Novo sprejeti standardi in pojasnila

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Zmerna hiperinflacija in odstranitev fiksnih datumov za podjetja, ki prvič uporabijo MSRP

Sprememba standarda ponuja smernice, kako družba zopet prične pripravljati računovodske izkaze v skladu z MSRP, po tem, ko je njena funkcionalna valuta prešla stanje zmerne hiperinflacije. Nadaljnja sprememba pa odstranjuje tudi fiksne datume v MSRP 1, vezane na odpravo pripoznanja, ter transakcije dobička oziroma izgube prve dne. Sprememba standarda je v EU stopila v veljavo za obdobja z začetkom 1.1.2013 ali kasneje. Sprememba standarda ni imela vpliva na računovodske izkaze.

MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja – Prenos finančnih sredstev

Sprememba standarda je stopila v veljavo za obdobja z začetkom 1.7.2011, ali kasneje, in določa razkritja o prenosih finančnih sredstev, in sicer takšnih prenosih, ki pomenijo popolno odpravo pripoznanja finančnega sredstva, in o takšnih, ki tega ne pomenijo. Namen spremembe je omogočiti uporabniku računovodskih izkazov razumeti naravo sredstev, ki niso bila popolnoma odpriznana, in povezanih obveznosti. Sprememba zahteva uporabo za nazaj. Sprememba standarda ni imela vpliva na računovodske izkaze.

Standardi in pojasnila, ki še niso veljavna

Zavarovalnica ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljavno in bo pričelo veljati v prihodnosti. Zavarovalnica bo uporabila navedene standarde in pojasnila, ko bodo veljavni.

Skladno z zahtevami MSRP in EU bo morala zavarovalnica za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila:

MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja – pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (sprememba)

Sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1.1.2013 ali pozneje. Spremenjeni standard uvaja skupne zahteve po razkritjih, ki bi uporabnikom nudila informacije, ki so koristne za oceno učinka ali morebitnega učinka pobotanj na finančni položaj podjetja. Dopolnilo MSRP 7 morajo podjetja uporabiti za nazaj.

MSRP 10 – Skupinski računovodski izkazi

Ta standard nadomešča del standarda MRS 27 Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi, ki se nanaša na skupinske računovodske izkaze, z začetkom obvezne uporabe v EU najkasneje za obdobja, ki se začnejo 1.1.2014. MSRP 10 ravno tako vključuje problematike, vključene v SOP-12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene. MSRP 10 vzpostavlja model enotnega obvladovanja za vse družbe. To bo od

poslovodstva zahtevalo, da skrbno pretehta, katere družbe so obvladovane, in posledično uskupinjene. Standard tudi spreminja definicijo obvladovanja družbe.

MSRP 11 – Skupni dogovori

Ta standard nadomešča standard MRS 31 *Deleži v skupnih vlaganjih* in SOP 13 *Skupaj obvladovana podjetja – nedenarni prispevki podvižnikov*. Nov standard opredeljuje samo še dve vrsti skupnih vlaganj, pri katerih je možno obvladovanje, in sicer skupno delovanje (joint operations) in skupaj obvladovano podjetje (joint venture). Standard uporablja definicijo obvladovanja, kot je navedena v standardu MSRP 10. Ravno tako standard ukinja možnost proporcionalnega uskupinjevanja za skupaj obvladovana podjetja, s čimer je možna samo še kapitalska metoda uskupinjevanja. Začetek obvezne uporabe standarda v EU je najkasneje za obdobja, ki se začnejo 1.1.2014.

MSRP 12 – Razkrivanje deležev v drugih družbah

Ta standard, z začetkom obvezne uporabe v EU najkasneje za obdobja, ki se začnejo 1.1.2014, vključuje vsa razkritja v zvezi s skupinskimi računovodskimi izkazi, vsebovanimi v MRS 27 *Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi*, kakor tudi razkritja, vsebovana v MRS 28 *Finančne naložbe v pridružena podjetja* in MRS 31 *Deleži v skupnih vlaganjih*. Hkrati pa so določena tudi številna nova razkritja, predvsem v zvezi z uporabljenimi predpostavkami za določitev, ali družba obvladuje drugo družbo.

MSRP 13 – Merjenje pošteno vrednosti

Nov standard ima začetek obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 1.1.2013. MSRP 13 ne spreminja vodila, kdaj naj družba uporabi pošteno vrednost, ampak daje napotke, kako meriti pošteno vrednost finančnih in drugih sredstev ter obveznosti, ko je to obvezno ali pa dovoljeno po MSRP.

MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov: Predstavitev postavk v drugem vseobsegajočem donosu

Sprememba MRS 1 spreminja združevanje postavk, predstavljenih v drugem vseobsegajočem donosu. Postavke drugega vseobsegajočega donosa, ki so lahko, ali bodo v prihodnosti »prenesene« v izkaz poslovnega izida, bodo prikazane ločeno od tistih, ki nikoli niso pripoznane v izkazu poslovnega izida. Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1.7.2012 ali kasneje.

MRS 12 - Odloženi davek (dopolnilo)

Sprememba se začne uporabljati v EU za letna obdobja z začetkom 1.1.2013 ali kasneje. Ta sprememba se nanaša na določitev odloženega davka za naložbene nepremičnine, vrednotene po pošteni vrednosti. Cilj te spremembe je vključiti a) predpostavko, da se odloženi davek, za naložbene nepremičnine vrednotene po pošteni vrednosti v skladu z MRS 40, določi na podlagi domneve, da se bo knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine povrnila s prodajo in b) zahtevo, da se odloženi davek za sredstva, ki se ne amortizirajo in so vrednotena po modelu prevrednotenja iz MRS 16, vedno meri na osnovi prodajne vrednosti teh sredstev.

MRS 19 – Zasluzki zaposlencev (dopolnilo)

Mednarodni odbor za računovodske standarde (v nadaljevanju: Odbor) je junija 2011 izdal številne spremembe standarda MRS 19. Poglavitna sprememba se nanaša na ukinitve mehanizma koridorja (»corridor mechanism«) za pripoznavanje sprememb programa z določenimi zasluški. To pomeni, da se vse spremembe pripoznajo ob nastanku, in sicer, odvisno od vrste spremembe, v izkazu poslovnega izida ali pa v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe se začnejo uporabljati za letna obdobja z začetkom na ali po 1.1.2013.

MRS 27 – Ločeni računovodski izkazi

Standard je bil izdan maja 2011 zaradi novih standardov MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12. MRS 27 *Ločeni računovodski izkazi* tako vsebuje računovodsko obravnavo in razkritja za naložbe v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige v ločenih računovodskih izkazih družbe. Začetek uporabe standarda v EU je za letna obdobja z začetkom na ali po 1.1.2014.

MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige

Standard je bil izdan maja 2011 zaradi novih standardov MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12. MRS 28 tako po novem vsebuje računovodsko obravnavo naložb v pridružene družbe in zahteve za uporabo kapitalske metode pri uskupinjevanju naložb v pridružene družbe in skupne podvige. Začetek uporabe standarda je za letna obdobja z začetkom na ali po 1.1.2014.

MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje – pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (sprememba)

Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1.1.2014 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Dopolnilo pojasnjuje pomen izraza "trenutno ima pravnomočno pravico do pobotanja" in obenem pojasnjuje uporabo MRS 32 sodil za pobotanje pri sistemih poravnave (kot na primer sistemi centralne klirinške hiše), ki uporabljajo bruto mehanizme poravnave, ki pa niso sočasni. Dopolnila k MRS 32 morajo podjetja uporabiti za nazaj. Kadar se podjetje odloči za zgodnejšo uporabo standarda, mora to dejstvo razkriti in obenem upoštevati zahteve po razkritjih, ki jih uvajajo dopolnila k MSRP 7 Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti.

Skladno z zahtevami MSRP bo morala zavarovalnica za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila v primeru, da jih bo sprejela Evropska unija:

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Državna (vladna) posojila (sprememba)

Sprememba standarda velja za obdobja z začetkom 1.1.2013 ali kasneje in določa računovodsko obravnavo državnih posojil, ki so odobrena po nižji od tržne obrestne mere, in velja za družbe ob prehodu na in prvi uporabi MSRP. Sprememba opredeljuje enako oprostitev za podjetja ob prehodu na MSRP, kot

velja za tista, ki svoje računovodske izkaze že pripravijo po MSRP in pri tem uporabijo določila MRS 20 *Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči*.

MSRP 9 – Finančni inštrumenti

Ta standard nadomešča MRS 39. Novembra 2009 je Odbor objavil nov standard MSRP 9 Finančni inštrumenti, ki je vključeval zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev. Zahteve glede finančnih obveznosti so bile dodane oktobra 2010, pri čemer, razen za spremembe pri uporabi opcije poštene vrednosti (angl. "fair value option"), bistvenih sprememb v primerjavi z MRS 39 ni bilo. Decembra 2011 je Odbor spremenil datum začetka obvezne uporabe standarda, in sicer na obdobja, ki se začnejo 1.1.2015, ter določil, da ni potrebno popraviti primerjalnih podatkov pri prvi uporabi.

Druga faza MSRP 9, ki obsega oslabitve, je v postopku dogovarjanja in priprave od januarja 2011.

Septembra 2012 je Odbor objavil zadnji osnutek standarda MSRP 9, ki se nanaša na splošno obračunavanje varovanja pred tveganjem (tretja faza MSRP 9), čemur sledi objava naslednjega dela standarda MSRP 9.

MSRP 10 – Skupinski računovodski izkazi: Investicijske družbe (sprememba)

Oktobra 2012 je Odbor izdal spremembo k MSRP 10, ki vključuje izjemo od uskupinjevanja odvisnih družb za investicijske družbe (angl. »investment entites«), in sicer tako, da omogoča investicijskim družbam, da svoje odvisne družbe pripoznavajo in merijo po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida skladno z MSRP 9 *Finančni inštrumenti*. Sprememba standarda določa tri elemente definicije investicijske družbe in štiri tipične lastnosti investicijske družbe, ki morajo biti izpolnjeni, da se lahko družba obravnava kot investicijska družba in uporabi izjemo od uskupinjevanja. Kljub temu pa obstaja izjema, ki določa, da mora investicijska družba uskupiniti odvisno družbo, v kolikor odvisna družba opravlja investicijsko dejavnost (kot npr. upravljanje z naložbami) za investicijsko družbo ali druge družbe. Začetek uporabe spremembe standarda je obvezen za letna obdobja z začetkom na ali po 1.1.2014.

MSRP 12 – Razkrivanje deležev v drugih družbah: Investicijske družbe (sprememba)

Zaradi spremembe MSRP 10 je Odbor izdal spremembo tudi za MSRP 12 v delu, ki se nanaša na dodatna razkritja za investicijske družbe. Začetek uporabe spremembe standarda je obvezen za letna obdobja z začetkom na ali po 1.1.2014.

MRS 27 – Ločeni računovodski izkazi: Investicijske družbe (sprememba)

Zaradi spremembe MSRP 10 je Odbor izdal spremembo tudi za MRS 27 v delu, ki se nanaša na pripoznavanje, merjenje in razkrivanje odvisnih družb investicijske družbe v ločenih računovodskih izkazih. Začetek uporabe spremembe standarda je obvezen za letna obdobja z začetkom na ali po 1.1.2014.

Navodila ob prehodu (Spremembe MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12)

Navodila veljajo za letna obdobja z začetkom 1.1.2013 ali kasneje. Odbor je objavil spremembe standardov MSRP 10 *Skupinski računovodski izkazi*, MSRP 11 *Skupni dogovori* in MSRP 12 *Razkrivanje deležev v drugih družbah*. Spremembe vplivajo na navodila ob prehodu na navedene MSRP in omogočajo dodatno oprostitev od zahteve, da morajo podjetja določila standardov v popolnosti uporabiti za nazaj. MSRP 10 določa za datum prve uporabe "začetek letnega obdobja, v katerem podjetje prvič uporabi MSRP 10". Oceno, ali obstaja nadzor, mora podjetje narediti na "datum prve uporabe" in ne na prvi dan primerjalnega obdobja. Če se ocena nadzora po MSRP 10 razlikuje od ocene po MRS 27/SOP 12, mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj. Če pa je ocena nadzora v obeh primerih enaka, popravki za nazaj niso potrebni. Kadar družba predstavlja več kot eno primerjalno obdobje, standard predvideva dodatno oprostitev, tako da mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj le za eno obdobje. Za namen oprostitve ob prehodu na MSRP je Odbor objavil tudi spremembe MSRP 11 *Skupni dogovori* in MSRP 12 *Razkrivanje deležev v drugih družbah*.

Zavarovalnica pregleduje vpliv še neobveznih standardov in pojasnil in v tem trenutku še ni ocenila vpliva novih zahtev. Zavarovalnica bo uporabila nove standarde in pojasnila v skladu z zahtevami le-teh v primeru, da jih EU sprejme.

Izboljšave MSRP

Maja 2012 je Odbor objavil in izdal sklop sprememb k nekaterim obstoječim standardom. Začetek uporabe sprememb je za letna obdobja z začetkom 1.1.2013 ali kasneje, vendar jih EU še ni sprejela.

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Ponovna uporaba MSRP 1

Sprememba standarda določa, da družba lahko izbira med ponovno uporabo MSRP 1 ali pa med uporabo MRS 8 (s popravkom preteklih računovodskih obdobj), ko je v preteklosti prenehala z uporabo MSRP in se odloči, ali je primorana, zopet uporabiti MSRP.

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Stroški izposojanja

Sprememba standarda omogoča družbi, da ob prehodu na MSRP obdrži oziroma prenese naprej predhodno usredstvene stroške izposojanja v skladu z uporabljenimi računovodskimi standardi. Po prehodu na MSRP pa mora družba stroške izposojanja obravnavati v skladu z MRS 23 Stroški izposojanja.

MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov: Pojasnilo zahteve razkritja primerjalnih informacij

Izboljšava pojasnjuje razliko med prostovoljnim razkritjem dodatnih primerjalnih informacij in najmanjšim obsegom primerjalnih informacij, ki jih standard zahteva (običajno so to primerjalne informacije preteklega obdobja). Ko se družba odloči, da prostovoljno razkrije dodatne primerjalne informacije, mora te dodatne primerjalne informacije razkriti tudi v pojasnilih k računovodskim izkazom.

Sprememba pa prav tako zahteva, da družba pripravi tretjo (otvoritveno) bilanco stanja, ko (a) spremeni računovodsko usmeritev ali (b) opravi prerazvrstitve postavk ali spremeni zneske za nazaj, ki imajo pomemben vpliv na računovodske izkaze. V takem primeru pa družbi ni potrebno razkriti vseh primerjalnih informacij iz otvoritvene bilance tudi v pojasnilih k računovodskim izkazom.

MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva: Razvrstitev opreme za vzdrževanje

Sprememba pojasnjuje, kdaj pomembni rezervni deli in oprema za vzdrževanje izpolnjujejo definicijo opredmetenega osnovnega sredstva in ne zalog.

MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje: Davčni vpliv delitve lastnikom kapitalskih instrumentov

Izboljšava pojasnjuje, da se davek iz naslova delitve lastnikom kapitalskih instrumentov obravnava v skladu z MRS 12 Davek iz dobička.

MRS 34 – Medletno računovodsko poročanje: Medletno računovodsko poročanje in poročanje po odsekih za sredstva in obveznosti

Izboljšava usklajuje razkritja glede vsote sredstev in obveznosti v medletnih računovodskih izkazih ter zagotavlja doslednost medletnih razkritij z letnimi v skladu z MSRP 8 Poročanje po odsekih.

Zavarovalnica pregleduje vpliv izboljšav obstoječih standardov in pojasnil in v tem trenutku še ni ocenila vpliva novih zahtev. Zavarovalnica bo uporabila izboljšave obstoječih standardov in pojasnil v skladu z zahtevami le-teh v primeru, da jih EU sprejme.

4.1.8. Podlage za merjenje, ki so uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju modela nabavne vrednosti, razen pri finančnih sredstvih, ki so razpoložljiva za prodajo in so merjena po pošteni vrednosti ter depozitov, ki so vrednotena po odplačni vrednosti. Metode uporabljene za merjenje vrednosti sredstev in obveznosti so opisane v poglavju 4.2 Pomembne računovodske usmeritve.

4.1.9. Uporaba ocen in predpostavk

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročenih sredstev in obveznosti ter na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav so uporabljene ocene zasnovane na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen.

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so podrobneje predstavljene v poglavju 4.2. Ocene, ki imajo najpomembnejši vpliv na izkaze, so uporabljene pri obveznostih iz zavarovalnih pogodb (poglavje 4.2.8), popravkih vrednosti terjatev (poglavje 4.2.4), rezervacijah za zaposlene (poglavje 4.2.11) in vnaprej vračunanih stroškov (poglavje 4.2.12).

4.1.10. Funkcijska in predstavitvena valuta

Individualni računovodski izkazi so pripravljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta zavarovalnice.

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

4.1.11. Poslovni odseki

S kapitalskimi oz. dolžniškimi instrumenti zavarovalnice se ne trguje na javnem trgu in zavarovalnica ni v postopku predložitve svojih računovodskih izkazov komisiji za vrednostne papirje, zato se ne razkrivajo podatki o poslovnih odsekih.

4.2. Pomembne računovodske usmeritve

4.2.1. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva so vrednotena po metodi nabavne vrednosti. Neopredmetena sredstva so razvrščena v skupino s končnimi dobami koristnosti in se amortizirajo. Amortizacija teh sredstev se obračunava posamično, po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacija neopredmetenih sredstev je v izkazu poslovnega izida vključena med stroške amortizacije.

Sredstva, pridobljena v tekočem letu, se začnejo amortizirati, ko je sredstvo na voljo za uporabo. Sredstva, izločena v tekočem letu, se amortizirajo za obdobje do izločitve.

Pri določanju stopnje amortizacije posameznega neopredmetenega sredstva se upošteva dobo koristnosti ali dobo pravne pravice uporabe. Amortizacijske stopnje so zato različne in se gibljejo med 10% in 50% in so v primerjavi s preteklim letom nespremenjene.

Doba in metoda amortiziranja se preveri ob koncu vsakega poslovnega leta. Če se pričakovana doba koristnosti pomembno razlikuje od predhodne ocene usmeritve, se dobo amortiziranja ustrezno spremeni.

Oslabitev neopredmetenih sredstev se izvaja v primeru, ko knjigovodska vrednost teh sredstev presega njihovo nadomestljivo vrednost. V primeru oslabitve se knjigovodska vrednost zmanjša na nadomestljivo vrednost. Takšno zmanjšanje je izguba zaradi oslabitve in se šteje kot poslovni odhodek.

4.2.2. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so vrednotena po modelu nabavne vrednosti. V nabavni vrednosti so vštet nakupna cena in vsi stroški usposobitve sredstva za nameravano uporabo.

Osnova za obračun amortizacije je nabavna vrednost. Sredstva, izločena v tekočem letu, se amortizirajo za obdobje do izločitve. Sredstva, pridobljena v tekočem letu, se začnejo amortizirati prvi dan naslednjega meseca potem, ko je sredstvo na voljo za uporabo.

Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev se izvaja v primeru, če knjigovodska vrednost pomembno odstopa (presega) njihovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali vrednost pri uporabi (tista, ki je višja). Kot pomembno

odstopanje se šteje 10 ali več odstotno znižanje nadomestljive vrednosti v primerjavi s knjigovodsko. V primeru oslabitve se knjigovodska vrednost zmanjša na nadomestljivo vrednost. Takšno zmanjšanje je izguba zaradi oslabitve in se šteje kot poslovni odhodek.

Pri določanju stopnje amortizacije posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se upošteva dobo koristnosti, ki je odvisna od fizičnega izrabljanja, tehničnega in ekonomskega staranja ter pričakovanih zakonskih in drugih omejitev uporabe. Amortizacijske stopnje so zato različne in se gibljejo med 6,67% in 33%, amortizacijska stopnja za poslovne stavbe in poslovne prostore pa je 1,5%. Ocenjena življenjska doba se v primerjavi s predhodnim obdobjem ni spremenila, zato ostajajo amortizacijske stopnje nespremenjene.

AMORTIZACIJSKE STOPNJE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV	
Poslovne stavbe in poslovni prostori	1,5%
Transportna sredstva	12,5%
Računalniki in računalniška oprema	33,3%
Pisarniško in drugo pohištvo	10%-25%
Ostala oprema	6,66% - 25%

4.2.3. Finančne naložbe

Finančne naložbe je družba pri začetnem pripoznanju razvrstila v naslednje skupine:

- posojila in depoziti
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva

Finančne naložbe se ob začetnem pripoznanju izmeri po pošteni vrednosti oz. nakupni vrednosti.

Finančne naložbe, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti, se razvrščajo na različne nivoje glede na način pridobitve cene. V nivo 1 se razvrščajo naložbe, ki kotirajo na delujočem trgu, v nivo 2 naložbe, ki ne kotirajo na delujočem trgu, v nivo 3 pa naložbe, za katere se pri vrednotenju ne upošteva tržnih podatkov. Poštena vrednost za naložbe razvrščene v nivo 1 se na bilančni datum ugotavlja na osnovi uradno objavljenega tečaja na svetovnem informacijskem sistemu Bloomberg. V kolikor tečaj ni objavljen se uporablja nakupni tečaj ponujen s strani lokalnih borz vrednostnih papirjev oziroma izdajateljjev.

Pri nakupu oz. prodaji finančnega sredstva se upošteva datum trgovanja, razen za posojila, pri katerih se upošteva datum poravnave.

Posojila in depoziti se izmerijo po odplačni vrednosti. Stroški posla, ki bi bili s tem neposredno povezani, pri tovrstnih naložbah ne obstajajo.

Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva se po začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti. To velja za finančna sredstva, pri katerih je pošteno vrednost mogoče zanesljivo izmeriti (objavljena cena na delujočem trgu vrednostnih papirjev). V tem primeru se dokazani dobiček ali dokazana izguba iz spremembe poštene vrednosti pripozna neposredno v vseobsegajočem donosu kot povečanje (dobiček) ali zmanjšanje (izguba) presežka iz prevrednotenja. Finančne naložbe v finančne instrumente, za katere ni objavljena cena na delujočem trgu in katerih poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo izmeriti, se izmerijo po nabavni vrednosti.

Oslabitev finančnih sredstev

V kolikor obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva, je potrebno finančno sredstvo oslabiti.

Za nepristranske dokaze za slabitev se šteje: neplačevanje obresti ali glavnice, pomembne finančne težave izdajatelja, verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije izdajatelja, izginotje delujočega trga zaradi finančnih težav in drugi pomembni podatki, ki kažejo, da obstaja izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov vključno z gospodarskimi razmerami v državi ali lokalnem okolju izdajateljice.

Pri kapitalskih instrumentih se upošteva kot nepristranski dokaz o oslabitvi:

- statutarne spremembe kot sta stečaj ali likvidacija;
- pomembno znižanje poštene vrednosti pod nabavno vrednostjo za 40% ali več;
- dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti nepretrgoma 9 mesecev od dneva, ko se je kapitalskim instrumentom poštena vrednost prvič zmanjšala pod nabavno vrednostjo in je ostala nižja celotno obdobje 9 mesecev.

Pri dolžniških vrednostnih papirjih se upošteva kot nepristranski dokaz o oslabitvi:

- statutarne spremembe kot sta stečaj in likvidacija;
- zamude pri plačevanju in drugi pomembni negativni dogodki, povezani s kreditno sposobnostjo izdajatelja.

Ocena o tovrstnih dokazih se v zavarovalnici izvaja četrtletno. V kolikor se v naslednjem obdobju velikost izgube zaradi oslabitve zmanjša (zaradi dogodkov po priznanju oslabitve), se ta razveljavitev prizna v poslovnem izidu kot finančni prihodek.

Pri finančnih sredstvih, ki so razvrščena v skupino posojila in depoziti, se nastalo izgubo zaradi oslabitve izmeri kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvirni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Izgubo zaradi oslabitve se mora priznati v poslovnem izidu kot finančni odhodek.

Pri finančnih sredstvih, ki so razvrščena v skupino za prodajo razpoložljiva sredstva, se za nastalo izgubo zaradi oslabitve najprej zmanjša negativni presežek iz prevrednotenja in priznajo finančni odhodki. Lastniški vrednostni papirji so oslabiljeni v kolikor pride do pomembnega ali dolgotrajnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in znižanje poslovnih ter finančnih denarnih tokov.

Odprava priznanja

Priznanje finančnih sredstev se odpravi, kadar pogodbene pravice do denarnih tokov iz finančnega sredstva potečejo in kadar se prenese finančno sredstvo in prenos izpolni pogoje za odpravo priznanja.

4.2.4. Terjatve iz zavarovalnih poslov in ostale terjatve

Terjatve se priznajo kot sredstvo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih knjigovodskih listin ob predpostavki, da bodo poplačane. Popravki vrednosti terjatev se oblikujejo na podlagi ocene poplačljivosti izkazanih

terjatev. Povečanje popravkov vrednosti v tekočem letu bremeni poslovne odhodke v zvezi s terjatvami, ki so vključeni med druge zavarovalne odhodke.

Oslabitev terjatev iz zavarovalnih poslov in drugih terjatev

Posamične terjatve same zase niso pomembne, zato ugotavljamo ali obstajajo znamenja slabitve skupno za vse terjatve.

Pri oblikovanju popravkov vrednosti terjatev iz zavarovalnih poslov do zavarovalcev za dopolnilno zdravstveno zavarovanje se upošteva oceno kreditnega tveganja in plačilne sposobnosti dolžnika, do katerega ima zavarovalnica evidentirano neporavnano terjatev.

Zavarovalnica razvršča terjatve do zavarovalcev z zapadlostjo do enega leta v skupine s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja, to je po načinu plačila zavarovalne premije. Popravek vrednosti se oblikuje glede na verjetnost, da terjatve ne bodo poravnane v roku enega leta. Verjetnost se izračuna ločeno po načinih plačila vsaj enkrat letno na osnovi primerjave odprtih postavk v dveh zaporednih letih.

Za terjatve z zapadlostjo starejšo od enega leta se popravki vrednosti oblikujejo glede na pričakovano poplačljivost, ki izhaja iz tržnih ponudb za odkup terjatev.

Pri ostalih poslovnih terjativah se popravki vrednosti terjatev oblikujejo glede na starostno strukturo terjatev.

4.2.5. Denarna sredstva

Denarna sredstva, izražena v funkcijski valuti, so izkazana po nominalni vrednosti. Med denarna sredstva so vključena le sredstva na transakcijskih računih in v blagajni. Kot denarna sredstva v blagajni se izkazuje le gotovina. Depoziti na odpoklic, ki so namenjeni nadaljnemu investiranju in ne poravnavanju tekočih obveznosti, so uvrščeni med finančne naložbe.

4.2.6. Kapital

Celotni kapital se razčlenjuje na:

- vpoklicani kapital
- kapitalske rezerve
- rezerve iz dobička
- preneseni čisti dobiček oziroma izguba prejšnjih let
- presežek iz prevrednotenja
- nerazdeljeni čisti dobiček oziroma izguba poslovnega leta.

Kapital zavarovalnice sestavljajo lastniški kapital (osnovni kapital), kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobički/izgube, presežek iz prevrednotenja in poslovni izid obračunskega obdobja.

Osnovni kapital je obveznost do lastnikov in pred prenehanjem podjetja ne zapade v plačilo. Predstavlja nominalno vrednost vplačanih navadnih delnic, izraženih v evrih. Osnovni kapital je razdeljen na 618.801 navadnih delnic.

Kapitalske rezerve zavarovalnica oblikuje v skladu z ZGD. Kapitalske rezerve se smejo uporabiti v skladu z določili ZGD, ki opredeljuje pogoje uporabe za kritje čiste izgube poslovnega leta, prenesene čiste izgube

oziroma povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe. Kapitalske rezerve niso predmet bilančnega dobička in delitve lastnikom družbe.

Rezerve iz dobička predstavljajo statutarne rezerve, druge rezerve iz dobička in rezerve iz polovice pozitivnega izida iz dopolnilnih zavarovanj. Statutarne rezerve se oblikujejo za dodatno povečanje solventnosti in lastnih virov, ki se lahko uporabljajo za kritje morebitnih izgub. Navedene rezerve ne smejo preseči 20% osnovnega kapitala. Rezerve iz polovice pozitivnega izida iz dopolnilnih zavarovanj so namenjene izvajanju dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, pri čemer se ne smejo uporabiti za pokrivanje izgube iz dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj nastalih pred 1. marcem 2006.

Presežek iz prevrednotenja izvira zgolj iz učinkov vrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po poštenu vrednosti. V bilanci stanja izkazani zneski presežka iz prevrednotenja so popravljeni za zneske odloženega davka.

Dobiček/izguba na delnico

V izračunu čistega dobička/izgube na delnico zavarovalnica upošteva vse izdane delnice. Število delnic v izračunu je enako tehtanemu povprečnemu številu navadnih delnic, uveljavljajočih se v obračunskem obdobju. Pri izračunu slednjega se kot množitelj časovnega tehtanja upošteva število dni, ko so se posamezne delnice uveljavljale, glede na delež celotnega števila dni v obračunskem obdobju. Dobiček oziroma izguba na delnico sta za vse delnice enaka. Vse delnice, ki jih je zavarovalnica izdala, so navadne imenske delnice.

Podrejene obveznosti

Podrejene obveznosti predstavljajo podrejeni dolžniški instrument (kredit) za zagotavljanje kapitalske ustreznosti. Podrejeni dolg se vrednoti po odplačni vrednosti.

4.2.7. Klasifikacija zavarovalnih pogodb

V letu 2012 so se v zavarovalnici izvajale naslednje zavarovalne storitve:

- dopolnilno prostovoljno zdravstveno zavarovanje – ZZ11,
- dodatno zdravstveno zavarovanje:
 - o zavarovanje zdraviliškega zdravljenja po poškodbah – ZZ69,
 - o zavarovanje nadomestil – ZZ75 in
 - o zavarovanje zdraviliškega zdravljenja po poškodbah v prometni nesreči - ZZ79
- dodatno nezgodno zavarovanje – NZ11.

Vse pogodbe, ki jih je sklenila zavarovalnica, so v skladu z MSRP 4 razvrščene kot zavarovalne pogodbe saj gre za prenos pomembnega zavarovalnega tveganja na zavarovalnico.

4.2.8. Obveznosti iz zavarovalnih pogodb

Razlogi za pripoznanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb izhajajo iz vsebine zavarovanj, ki so bila sklenjena do bilančnega datuma in iz njih še izhajajo obveznosti zavarovalnice. Pri pripoznavanju obveznosti iz zavarovalnih pogodb se upoštevajo veljavni predpisi (Zakon o zavarovalništvu in podzakonski akti).

Škodne rezervacije se oblikujejo za pričakovano vrednost prihodnjih obveznosti, izhajajočih iz škodnih primerov, ki so že nastali do vključno zadnjega dne obračunskega obdobja, za katerega oblikujemo škodno rezervacijo, vendar do tedaj še niso bili rešeni oziroma niso bili evidentirani v poslovnih knjigah kot zapadla obveznost. Škodne rezervacije vključujejo tudi vse predvidene stroške, ki bodo nastali v zvezi z reševanjem že nastalih, vendar še nerešenih škod.

Škodne rezervacije so bile oblikovane, ker vsi zavarovalni primeri, ki jih krijejo sklenjene zavarovalne pogodbe in so nastali do bilančnega datuma, še niso bili rešeni do tega datuma.

Višina škodnih rezervacij za prijavljene in nerešene škode je določena s popisom na bilančni datum, ločeno za vsako prijavljeno škodo posebej, na osnovi predvidenih stroškov, ki bodo nastali v zvezi s to škodo.

Za dopolnilno zdravstveno zavarovanje so škodne rezervacije za nastale in neprijavljene škode na bilančni datum določene z metodo Chain Ladder z mesečnim razvojem škod, pri čemer se upošteva izkušnje preteklih mesecev. Pri oblikovanju škodnih rezervacij za nastale in neprijavljene škode na bilančni datum se je od izračunanega dokončnega razvoja škod (ultimate loss) za posamezen škodni mesec odštelo že obračunane kosmate zneske škod do bilančnega datuma in prijavljene škodne rezervacije po stanju na bilančni datum.

Za zavarovanje zdraviliškega zdravljenja po poškodbah, zavarovanje zdraviliškega zdravljenja po poškodbah v prometni nesreči, zavarovanje nadomestil in dodatno nezgodno zavarovanje so škodne rezervacije za nastale in neprijavljene škode na bilančni datum oblikovane na podlagi pričakovanega škodnega rezultata za posamezno zavarovanje, ki je ocenjen na osnovi zavarovalno-tehničnih osnov za posamezno zavarovanje in dejanskih izkušenj preteklih let.

Kosmate škodne rezervacije so povečane za rezervacije za zunanje cenilne stroške (nadomestila izvajalcem zdravstvenih storitev) in za notranje cenilne stroške reševanja škod.

Kosmate škodne rezervacije niso znižane za predvidene regrese, niso diskontirane in niso znižane za pozavarovalni del, ker zavarovalnica nima sklenjene pozavarovalne pogodbe.

Rezervacije za prenosne premije pri posameznem zavarovanju so oblikovane v višini tistega dela obračunane premije, ki se nanaša na zavarovalno kritje za zavarovalno obdobje po zaključku obračunskega obdobja, za katerega se izračunava rezervacije. Rezervacije za prenosne premije so oblikovane, ker so bile do bilančnega datuma obračunane tudi premije, ki krijejo nevarnosti po bilančnem datumu.

Prenosne premije se izračunavajo po metodi pro-rata. Kosmate rezervacije za prenosne premije niso znižane za stroške pridobivanja zavarovanj. Pozavarovalni del prenosne premije ni oblikovan, ker zavarovalnica nima sklenjene pozavarovalne pogodbe.

Rezervacije za neiztekle nevarnosti so dodatne rezervacije nad rezervacijami za prenosno premijo in se oblikujejo za kritje škod in stroškov, povezanih s sklenjenimi zavarovalnimi pogodbami, ki bodo nastali po obračunskem obdobju in niso kriti s prenosno premijo ter bodočimi premijami do nastanka obveznosti. Te rezervacije se oblikuje na podlagi rezultata testa o ustreznosti oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij, kot izhaja iz naslednje točke tega poročila.

Rezervacije za storno se oblikujejo za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ker je z zavarovalnimi pogoji predvidena pravica do povrnitve dela obračunane zavarovalne premije za neporabljeni čas zavarovanja zaradi predčasnega prenehanja zavarovanja. Oblikovane so tako, da se pomnoži ocenjeno število naknadno storniranih zavarovanj za obdobje po bilančnem datumu, pri katerih bo vrnjena premija za obdobje do bilančnega datuma, z ocenjeno povprečno vrnjeno premijo glede na leto, na katerega naj bi se naknaden storno nanašal. Dodatno so oblikovane rezervacije za storno za ocenjen znesek naknadno storniranih zavarovanj, za tiste zavarovance, ki se jim krijejo doplačila iz proračuna, pa zavarovalnica ni pravočasno bila o tem obveščena s strani zavarovancev, ampak te podatke pridobi zavarovalnica naknadno s strani pristojnih institucij.

4.2.9. Test ustreznosti oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij

Test ustreznosti oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij se je naredil ločeno za:

- dopolnilno zdravstveno zavarovanje ZZ11
- dodatna in vzporedna zavarovanja (ZZ69, ZZ75 in ZZ79) ter
- dodatno zavarovanje za primer smrti zaradi nezgode.

Test ustreznosti za dopolnilno zdravstveno zavarovanje ZZ11

Pri testu so se upoštevale naslednje predpostavke:

- Zaslužena premija se je ocenila po mesecih na podlagi veljavnih zavarovanj na dan 31.12.2012, že sklenjenih zavarovanj na dan 31.12.2012 z začetkom veljavnosti v letu 2013, predvidenih prenehanj teh zavarovanj v letu 2013 in mesečne premije po veljavnem ceniku na dan 31.12.2012.
- Pri oceni stroškov so se upoštevali planirani odhodki za stroške za ZZ11 po mesecih za leto 2013. Pri tem so se izločili obratovalni stroški, ki se nanašajo na pridobivanje novih zavarovanj. Upoštevale so se še neizplačane provizije za že sklenjena zavarovanja do 31.12.2012.
- Odhodki za škode, brez odhodkov za izravnalno shemo, po mesecih v letu 2013 so se za sklenjena zavarovanja do 31.12.2012 ocenili na podlagi porazdelitve portfelja po starostnih razredih (enaki razredi kot za izravnalno shemo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja) in po mesecih ter na podlagi predvidene povprečne škode po starostnih razredih in po mesecih. Upošteevane so povprečne škode po razredih in po mesecih iz plana za leto 2013. Pri izračunu je upoštevano tudi povečanje za zunanje cenilne stroške.
- Ocenile so se tudi obveznosti za izravnalno shemo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja za leto 2013 na podlagi znanih podatkov za izravnalne sheme za leto 2012 in predpostavk za gibanje obstoječega portfelja zavarovanj zavarovalnice in odhodkov za škode, brez odhodkov za izravnalno shemo, v letu 2013.

Test ustreznosti za dopolnilno zdravstveno zavarovanje ZZ11 je narejen na modelu denarnega toka. Test je pokazal, da bo zavarovalnica realizirala negativen rezultat iz teh zavarovanj v prvem polletju leta 2013, zato so bile za ta zavarovanja oblikovane rezervacije za neiztekle nevarnosti na dan 31.12.2012.

Test ustreznosti za dodatna in vzporedna zdravstvena zavarovanja

Test ustreznosti za dodatna in vzporedna zdravstvena zavarovanja je narejen na modelu denarnega toka. Test ustreznosti je pokazal, da bodo prenosne premije skupaj z bodočimi obračunanimi premijami iz

veljavnih zavarovanj na dan 31.12.2012 zadoščale za pokrivanje vseh obveznosti zavarovalnice, zato se za ta zavarovanja niso oblikovale rezervacije za neiztekle nevarnosti na dan 31.12.2012.

Pri testu se je upoštevalo naslednje predpostavke:

- Predpostavilo se je škodni rezultat v odnosu na vračunano nevarnostno premijo iz zavarovalno-tehničnih osnov zavarovanja.
- Uporabil se je delež cenilnih stroškov, ki je bil ugotovljen pri oblikovanju škodnih rezervacij.
- Ocenil se je delež obratovalnih stroškov za dodatna in vzporedna zavarovanja (brez stroškov pridobivanja zavarovanj, stroškov upravljanja z naložbami, cenilnih stroškov v letu 2012).
- Za vsako veljavno zavarovanje na dan 31.12.2012 se je na podlagi zgornjih predpostavk izračunal denarni tok (predvideni obratovalni stroški ter stroški škod, povečani za cenilne stroške, do konca trajanja zavarovanja, odštela se je oblikovana prenosna premija na dan 31.12.2012 in predvidena bodoča vplačila premij iz veljavnih zavarovanj na dan 31.12.2012, pri čemer niso bile upoštevane možne prekinitve in odpovedi teh zavarovanj).

Test ustreznosti za dodatno nezgodno zavarovanje

Test ustreznosti za prenosne premije za dodatno nezgodno zavarovanje je narejen na podlagi deleža ostalih obratovalnih stroškov v obračunani premiji za leto 2012 in škodnega deleža. Ugotovljeno je bilo, da je kombinirani delež nižji od 100%, zato oblikovanje rezervacij za neiztekle nevarnosti za to zavarovanje ni potrebno.

4.2.10. Obveznosti

Obveznosti se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da upniki zahtevajo njihovo poplačilo. Obveznosti se zmanjšujejo za odplačane zneske in morebitne drugačne poravnave v dogovoru z upnikom.

Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov, ki pretežno vsebujejo obveznosti do zavarovancev, se morajo skladno z zakonskimi določbami poravnati v 8 oziroma 15 dneh. Tudi ostale kratkoročne obveznosti se tekoče poravnavajo in niso obrestovane.

Finančne obveznosti se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin. Obveznosti se zmanjšujejo za odplačane zneske. Vrednotijo se po odplačni vrednosti.

4.2.11. Rezervacije za zaposlence

Rezervacije za zaposlence se oblikujejo za sedanje obveze, ki izhajajo iz obvezujočih preteklih dogodkov in se bodo po predvidevanjih poravnale v obdobju, ki ni z gotovostjo določeno, ter katerih velikost je mogoče zanesljivo oceniti.

Rezervacije za zaposlence so na bilančni datum oblikovane, ker ima zavarovalnica v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in s Kolektivno pogodbo obveznost iz naslova jubilejnih nagrad in odpravnin ob upokojitvi.

Pri izračunu rezervacij za zaposlence je uporabljena metoda predvidene pomembnosti enot. Izračun je narejen na mesec dni natančno. Aktuarski zasluški in izgube se prikažejo sproti. Vsi pretekli zasluški se prikažejo takoj. Znesek zaslužka, pripisan vsakemu obdobju, je v stalnem razmerju s plačo, s katero je zaslužek povezan.

Diskontna mera in druge finančne predpostavke so določene nominalno. Uporabljena je bila krivulja donosnosti (stopnje od 0% do 2,376%) za državne obveznice z oceno AAA za države evro območja, določena na 31.12.2012, ki predstavlja zvezo med tržnimi donosi državnih obveznic na evro območju in preostankom časa do zapadlosti obveznosti, torej časovno strukturo obrestnih mer.

Pri izračunu rezervacij za zaposlene se upošteva umrljivost in fluktuacija zaposlencev, saj so izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin ob upokojitvi v podjetju odvisna od službovanja zaposlenca v prihodnosti.

4.2.12. Druga sredstva in ostale obveznosti

Druga sredstva in ostale obveznosti zajemajo kratkoročne časovne razmejitve ter druge obveznosti, ki vključujejo tudi plače. Aktivne časovne razmejitve zajemajo kratkoročno odložene stroške oz. odhodke in prehodno nezaračunane prihodke. Kratkoročno odloženi stroški vsebujejo zneske, ki ob svojem nastanku še ne bremenijo tekočega poslovnega izida. Prehodno nezaračunani prihodki se pojavijo, če se pri ugotavljanju poslovnega izida utemeljeno upoštevajo prihodki, kateri niso niti zaračunani, niti plačani.

Pasivne kratkoročne časovne razmejitve zajemajo vnaprej vračunane stroške oz. odhodke in kratkoročno odložene prihodke. Vnaprej vračunane stroške sestavljajo stroški, ki so pričakovani, pa se še niso pojavili in se nanašajo na obračunsko obdobje, za katerega se ugotavlja poslovni izid. Kratkoročno odloženi prihodki nastajajo, če so storitve že zaračunane, storitev pa še ni bila opravljena.

Med pasivne časovne razmejitve so zajeti tudi vračunani stroški iz naslova izravnalnih shem. Zavarovalnica ocenjuje obveznosti za izravnalno shemo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja kvartalno. Ocenjuje se opravi na podlagi znanih podatkov za izravnalne sheme ter predpostavk o gibanju portfelja zavarovanj zavarovalnice in nastalih škod v naslednjem obračunskem obdobju.

4.2.13. Prihodki

Prihodki obsegajo čiste prihodke od zavarovalnih premij, prihodke od finančnih sredstev in ostale prihodke iz poslovanja.

Kosmate zavarovalne premije se pripoznajo kot prihodek ob fakturiranju le-teh. Čisti prihodki od zavarovalnih premij so izračunani iz kosmatih zavarovalnih premij in so popravljeni za spremembo kosmate prenosne premije, t.j. za tisti del zavarovalnih premij, ki se nanaša na naslednje obračunsko obdobje. Prihodke od finančnih sredstev sestavljajo prihodki od obresti, dobički pri odtujitvah in drugi prihodki od finančnih sredstev in se pripoznajo v obdobju, ko nastanejo. Med ostale prihodke iz poslovanja so vključeni vsi ostali prihodki, ki izhajajo iz poslovanja zavarovalnice (prihodki od prodaje osnovnih sredstev, odprava rezervacij za druge nevarnosti in stroške).

4.2.14. Odhodki in stroški

Čisti odhodki za škode so obračunane kosmate odškodnine, popravljene za spremembo kosmatih škodnih rezervacij, prihodke od uveljavljenih regresnih terjatev in odhodke iz izravnalne sheme.

Obratovalni stroški so prikazani po funkcionalnih skupinah. Na funkcionalne skupine se razporejajo neposredno oziroma po ključu, ki se izračunava na osnovi razporeditve delovnega časa zaposlencev.

4.2.15. Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstev in obveznosti do virov sredstev in davčno vrednostjo.

Terjatve za odloženi davek so zneski davka od dohodkov pravnih oseb, ki bodo povrnjeni v prihodnjih obdobjih glede na odbitnečasne razlike in prenos neizrabljenih davčnih izgub v naslednja obdobja.

Obveznosti za odloženi davek so zneski davka, ki ga bo potrebno poravnati v prihodnjih obdobjih glede na obdavčljivečasne razlike.

Odložene terjatve in obveznosti za davek se ne diskontirajo.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Uporabljena stopnja je 15%.

Terjatve za odloženi davek začasne razlike so pripoznane, če je verjetno, da bodočasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in bo na razpolago obdavčljiv dobiček, tako da bo možno izrabiti obdavčljive razlike.

Najpomembnejšečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene in knjigovodsko vrednostjo izvirajo iz vrednotenja terjatev, oblikovanja rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ter sprememb poštene vrednosti naložb.

Zavarovalnica ne oblikuje odloženih terjatev za neizrabljene davčne izgube, ker ne more z dovolj veliko gotovostjo trditi, kdaj bo davčno izgubo uspela pokriti.

4.3. Upravljanje s tveganji

Skladno z Zakonom o zavarovalništvu uprava zavarovalnice pri določanju strategije, poslovne politike in pri sprotnem poslovanju namenja stalno skrb odkrivanju, strukturiranju in oceni tveganj, vzpostavitvi ukrepov in metod za obvladovanje tveganj ter nadzoru tveganj, predvsem glede na pomembnost posamezne izpostavljenosti, tako z vidika uresničevanja poslovne politike kot nenehne skrbi za nemoteno delovanje.

Zavarovalnica je v letu 2012 izvajala poslovno politiko v skladu z dobro prakso. Posebno pozornost je namenjala procesu celovitega obvladovanja tveganj, pri čemer je upoštevala izhodiščne usmeritve in sprejela niz ukrepov za opredelitev ravnanj s ključnimi vrstami tveganj in z ocenjevanjem vplivov na izpostavljenost. Ukrepi obvladovanja pomembnih tveganj so bili sprotno implementirani v prakso zavarovalnice, s ciljem zagotavljati nemoteno poslovanje, varovanje sredstev in informacij ter skladnosti s predpisi. Ti ukrepi so navedeni v okviru posamezne vrste tveganj v nadaljevanju.

V letu 2010 je zavarovalnica začela z delom na projektu Solventnost II, katerega cilj je med drugim uvesti v poslovanje zavarovalnice obvladovanje tveganj v skladu z novo zakonodajo, kot to določa Direktiva Solventnost II.

Tveganja, katerim je najbolj izpostavljena zavarovalnica, je razdelila v naslednje skupine:

- zavarovalna tveganja,
- finančna tveganja,
- tveganje kapitala,
- operativno tveganje,

- strateško tveganje,
- tveganje izgube dobrega ugleda,
- politično tveganje in tveganje spremembe zakonodaje.

Pomembna tveganja se dodatno nadzorujejo s ciljno usmerjenimi pregledi notranje revizije.

4.3.1. Zavarovalna tveganja

Zavarovalna tveganja so tveganja, povezana s sklenjenimi zavarovalnimi pogodbami in se nanašajo na tveganje, da bi bile obveznosti iz sklenjenih zavarovanj višje od predvidenih. Glede na naravo zavarovalnih storitev, je ravno zavarovalno tveganje tisto, ki se s sklenitvijo zavarovalne pogodbe prenese od lastnika te pogodbe na zavarovalnico. S prevzemom zavarovalnih tveganj se mora vzpostaviti njihovo ustrezno obvladovanje.

Zavarovalne storitve, ki jih izvaja zavarovalnica, se uvrščajo med zdravstvena in nezgodna zavarovanja, ki spadajo v skupino premoženjskih zavarovanj. V skladu z MSRP 4 so to zavarovalne pogodbe. Najpomembnejša zavarovalna storitev, ki jo trži in izvaja zavarovalnica, je dopolnilno zdravstveno zavarovanje, urejeno v skladu z ZZVZZ-H.

Zavarovalna tveganja so se razvrstila v naslednje skupine:

- tveganje ob sprejemu v zavarovanje,
- premijsko tveganje,
- tveganje rezervacij,
- tveganje katastrof,
- tveganje predčasnega prenehanja zavarovanja,
- zavarovalna operativna tveganja.

Tveganje ob sprejemu v zavarovanje

Tveganje ob sprejemu v zavarovanje je tveganje finančnih izgub zaradi asimetrije informacij med zainteresiranimi strankama (antiselekcija) oziroma zaradi pomanjkljivosti v postopkih zavarovalnice pri sklepanju, obnovi ali podaljšanju zavarovanja. To tveganje se pojavlja vedno, ko ima posameznik možnost izbire.

Zavarovalnica upravlja s tem tveganjem tako, da že ob razvoju zavarovalne storitve določi natančna pravila in postopke glede sprejema v zavarovanje ter omejitve in izključitve v kritju zavarovanja. V zvezi s tem zavarovalnica zagotavlja stalno spremljanje rezultatov postopka sprejema v zavarovanje ter vzpostavitev ustreznih postopkov za ugotavljanje pomanjkljivosti ter postopkov za stalno izboljševanje pravil ob sprejemu v zavarovanje.

Pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju je sprejem v zavarovanje reguliran z ZZVZZ-H, po katerem mora zavarovalnica sprejeti v zavarovanje vsakogar, ki ima sklenjeno obvezno zdravstveno zavarovanje in pokaže interes. Hkrati pa ZZVZZ-H določa sistem izravnalne sheme, skozi katerega se obvladuje tveganje antiselekcije med zavarovalnicami v času izvajanja zavarovanja.

Pri ostalih zavarovanjih zavarovalnica obvladuje tveganje antiselekcije in pomanjkljivosti pri postopku selekcije ob sklenitvi, obnovi ali podaljšanju zavarovanja skozi postopek sklepanja ponudbe, ki pri določenih zavarovanjih vsebuje tudi vprašalnik o zdravstvenem stanju in postopek ocene tveganja. To tveganje se obvladuje tudi skozi določila zavarovalnih pogojev. Glede na zavarovalne proizvode, ki jih sklepa zavarovalnica, ter glede na vpeljane postopke sklepanja zavarovanj je možnost bistvenih odstopanj v škodnih rezultatih zaradi antiselekcije in napak zavarovalnice ob sklenitvi zavarovanja nizka.

Premijsko tveganje

Premijsko tveganje je tveganje izgube v primeru, da dogovorjena zavarovalna premija ne bo zadostna za pokrivanje vseh obveznosti iz sklenjenih zavarovalnih pogodb, ki vključujejo škode in stroške zavarovalnice, zaradi neustrezne določitve premije ali neugodne oziroma nepredvidljive spremembe v vrednosti zavarovalnih obveznosti oziroma zaradi sprememb v ravni stroškov zavarovalnice, ki nastanejo pri servisiranju zavarovalnih pogodb.

Zavarovalnica to tveganje obvladuje že v postopku določitve premije oziroma premijskega sistema ob razvoju zavarovanja in v času izvajanja zavarovanja s stalnim spremljanjem rezultatov poslovanja ter prilaganjem višine premije.

Pri razvoju novih zavarovalnih storitev zavarovalnica pridobi čimveč statističnih podatkov, ki ji omogočajo čim boljšo oceno premije oziroma vzpostavitev ustreznega premijskega sistema, dodatno pa škodno dogajanje regulira z zavarovalnimi pogoji in s postopki sprejema v zavarovanje ter postopki reševanja škod. Zavarovalnica tudi oceni stroške v zvezi s pridobivanjem in izvajanjem zavarovanja posameznega zavarovanja na podlagi predvidenih postopkov in stroškov za sklepanje in izvajanje posamezne zavarovalne storitve.

Pri zdravstvenih zavarovanjih je običajno z zavarovalnimi pogoji določeno, da se premija lahko spremeni ob zavarovalni obletnici oziroma ob obnovitvi ali podaljšanju zavarovanja, kar omogoča zavarovalnici prilaganje premije dejanskemu škodnemu dogajanju in stroškom.

Premijsko tveganje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja predstavlja najpomembnejše zavarovalno tveganje zavarovalnice. Zavarovalnica je najbolj izpostavljena tveganjem na področju škod, ki pa jih lahko obvladuje predvsem z dosledno likvidacijo škod in ustrežno premijsko politiko. V preteklih letih je bila letna rast povprečnega stroška opravljenih zdravstvenih storitev na osebo (t.i. medicinska inflacija) praviloma nad letno stopnjo splošne inflacije. Podobno spremenljivi oziroma naraščajoči so bili tudi povprečni letni izdatki doplačil za zdravstvene storitve, ki so predmet obveznega in posledično dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Spremembe v obveznem zdravstvenem zavarovanju, ki so lahko tudi odraz spremembe zakonodaje na področju zdravstvenega varstva in zdravstvenega zavarovanja, se odražajo na škodnem dogajanju dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in zavarovalnica na te spremembe nima vpliva. Za dosledno likvidacijo škod ima zavarovalnica vpeljan sistem kontrole prejetih računov, ki jih izdajajo izvajalci zdravstvenih storitev. Poleg formalne kontrole računov, se izvede zneskovna kontrola računov in preverjanje postavk specifikacije posameznega računa izvajalcev zdravstvenih storitev. V primeru neskladij se taki računi deloma ali v celoti reklamirajo.

Premijsko tveganje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ki izhajajo iz sklenjenih zavarovalnih pogodb v povezavi z rastjo povprečnih stroškov zdravstvenih storitev, zavarovalnica obvladuje z naslednjimi ukrepi:

- redno spremlja spremembe na področju obveznega zdravstvenega zavarovanja,
- redno spremlja mesečno gibanje obračunanih škod glede na datum nastanka storitve,
- zagotavlja sprotno likvidacijo škod, ki omogoča promptno sledenje škodnemu dogajanju in v povezavi s tem stalen nadzor računov izvajalcev zdravstvenih storitev,
- redno spremlja gibanja portfelja zavarovancev, gibanja obračunanih škod in gibanja povprečnih škod po starostnih razredih, ki jih določajo poročila za izravnalno shemo,
- v primeru realiziranih bistvenih odstopanj v škodnem rezultatu glede na načrtovanega pripravi analizo vzrokov sprememb v škodnem dogajanju,
- stalno nadzira stroške pridobivanja in izvajanja zavarovanj,
- stalno spremlja kapitalsko ustreznost zavarovalnice,
- kadar obstaja nevarnost, da premija ne bo zadostna za pokrivanje vseh obveznosti zavarovalnice, poviša premijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, če nastopijo razlogi iz 11. člena Splošnih pogojev za dopolnilno zdravstveno zavarovanje ZZ11.

Tveganje rezervacij

Tveganje rezervacij se nanaša na tveganje izgube ali neugodne spremembe v vrednosti zavarovalnih obveznosti, ki izhajajo iz nihanja v času, pogostosti in resnosti zavarovanih dogodkov ter v času in obsegu obravnavanja odškodninskih zahtevkov v času oblikovanja rezervacij.

Zavarovalnica obvladuje to tveganje z ustreznimi metodami za oblikovanje rezervacij ter stalnim preverjanjem ustreznosti metod, ocen in predpostavk, ki jih uporablja.

Zavarovalnica oblikuje rezervacije za prenosne premije, škodne rezervacije, rezervacije za storno in rezervacije za neiztekle nevarnosti glede na naravo in vsebino zavarovalnih storitev, ki jih izvaja. Poleg preverjenih metod za oblikovanje škodnih rezervacij in rezervacij za prenosne premije, zavarovalnica oblikuje tudi rezervacije za neiztekle nevarnosti zaradi sezonskih vplivov v škodnem dogajanju in zaradi morebitne nezadostne višine premije. Zavarovalnica vsako leto preveri rezultate uporabljenih metod v preteklem letu.

Zavarovalnica oblikuje zavarovalno-tehnične rezervacije po principu skrbne previdnosti, kot prikazuje spodnja tabela v zvezi z run-off analizo oblikovanja škodnih rezervacij. V spodnji tabeli je prikazano preverjanje ustreznosti oblikovanja škodnih rezervacij na 31.12.2011.

ANALIZA OBLIKOVANIH ŠKODNIH REZERVACIJ PO LETU NASTANKA							(v EUR)
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Skupaj razlika v letu
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2006	2.508.833						
Obračunani zneski škod v letu 2007	2.075.902						
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2007	305.822	3.792.187					
Obračunani zneski škod v letu 2008	13.627	3.000.757					
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2008	328.414	327.658	4.416.370				
Obračunani zneski škod v letu 2009	291.280	4.681	3.741.579				
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2009	18.015	163.978	178.377	4.051.901			
Obračunani zneski škod v letu 2010	1.458	5.481	17.160	3.323.440			
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2010	9.789	23.389	77.178	151.171	4.653.545		
Obračunani zneski škod v letu 2011		(780)	18.943	(1.269)	4.101.890		
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2011	2.233	60.614	24.774	65.164	203.696	4.950.026	
Obračunani zneski škod v letu 2012		(68)	(162)	1.182	5.948	4.069.759	
Kosmate škodne rezervacije na dan 31.12.2012		39.840	17.757	32.737	125.159	234.963	
Razlika glede na oblikovane škodne rezervacije na dan 31.12.2006	127.109						127.109
Razlika glede na oblikovane škodne rezervacije na dan 31.12.2007	(36.220)	463.772					427.552
Razlika glede na oblikovane škodne rezervacije na dan 31.12.2008	19.120	158.999	496.413				674.532
Razlika glede na oblikovane škodne rezervacije na dan 31.12.2009	6.768	135.109	84.039	577.290			803.205
Razlika glede na oblikovane škodne rezervacije na dan 31.12.2010	7.556	(36.445)	33.460	87.276	347.959		439.805
Razlika glede na oblikovane škodne rezervacije na dan 31.12.2011	2.233	20.841	7.180	31.244	72.590	645.304	779.393

Škodne rezervacije, oblikovane na dan 31.12.2011, so bile zadostne za kritje, nastalih, vendar še nerešenih škod do 31.12.2011.

Razvoj obračunanih škod glede na leto nastanka in leto obračuna škode je prikazan v spodnjih dveh tabelah:

RAZVOJ OBRACUNANIH ŠKOD GLEDE NA LETO NASTANKA IN LETO OBRACUNA								(v EUR)
Škodno leto \ Leto obračuna	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	SKUPAJ
2006	27.208.928	2.075.902	13.627	291.280	1.458	-		29.591.196
2007		35.564.127	3.000.757	4.681	5.481	(780)	(68)	38.574.197
2008			41.150.479	3.741.579	17.560	18.943	(162)	44.928.399
2009				46.642.732	3.323.440	(1.269)	1.182	49.966.086
2010					54.038.980	4.101.890	5.948	58.146.818
2011						58.435.089	4.069.759	62.504.848
2012							66.649.375	66.649.375

OCENJENI KUMULATIVNI ZNESKI ŠKOD								(v EUR)
Škodno leto	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Skupaj
Ocenjeni kumulativni zneski škod								
Na koncu škodnega leta	31.747.340	39.356.313	45.566.849	50.694.633	58.692.525	63.385.116	-	289.442.777
- eno leto kasneje	29.590.652	38.892.541	45.070.436	50.117.343	58.344.566	-		222.015.538
- dve leti kasneje	29.626.872	38.733.542	44.986.796	50.030.068	-			163.377.277
- tri leta kasneje	29.607.752	38.598.433	44.953.336	-				113.159.521
- štiri leta kasneje	29.600.985	38.634.878	-					68.235.863
Kumulativno obračunani zneski škod do datuma bilance	29.591.196	38.574.197	44.928.399	49.966.086	58.146.818	62.504.848	66.649.375	350.360.919

Tveganje katastrof

Tveganje katastrof je tveganje izgube ali neugodne spremembe v vrednosti zavarovalnih obveznosti zaradi večje negotovosti povezane z nenavadnim kopičenjem tveganj v ekstremnih okoliščinah.

Zavarovalnica je deloma izpostavljena tveganjem naravnih katastrof (potresi, požari, poplave itd.) in drugih elementarnih nesreč pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju. Ni pa izpostavljena tveganju epidemij nalezljivih bolezni, saj se v skladu z ZZVZZ-H zdravljenje le-teh v celoti krije iz obveznega zdravstvenega zavarovanja. Tudi nujna medicinska pomoč, vključno z nujnimi reševalnimi prevozi, je v celoti krita iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, kar je predvsem pomembno pri elementarnih nesrečah.

Pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju gre za relativno veliko škodnih primerov z nizko zavarovalnino v posameznem primeru. Taka tveganja lahko zavarovalnica deloma obvladuje z ustrezno premijsko politiko in z zadostnim razpoložljivim kapitalom. V primeru realizirane katastrofe pa tudi s povečanim oblikovanjem rezervacij. V izračunu premije je predviden dodatek za takšna tveganja, ki bi se morala sčasoma izraziti tudi v oblikovanju rezerv iz naslova pozitivnega rezultata dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, če bo zavarovalnica ustrezno usklajevala višino premije za kritje obveznosti iz zavarovalnih pogodb. Zavarovalnica za kritje katastrofalnih škod nima sklenjene pozavarovalne pogodbe, saj ima sama na voljo dovolj drugih orodij za obvladovanje tega tveganja.

Pri ostalih zavarovanjih, ki jih izvaja zavarovalnica, so katastrofalne škode v smislu elementarnih nesreč in epidemij izključene.

Tveganje predčasnega prenehanja zavarovanja

Tveganje predčasnega prenehanja zavarovanja zajema tveganja, povezana z neugodnimi spremembami obveznosti, ki izhajajo iz sprememb v ravni stopnje predčasne prekinitve ali prenehanja zavarovanj pred dogovorjenim potekom zavarovanja.

V primeru predčasnega prenehanja zavarovanja zavarovalnica nima obveznosti za izplačilo odkupnih vrednosti, prav tako ne izplača zavarovalnine po datumu, s katerim preneha zavarovalno kritje. Povečajo se lahko obratovalni stroški na posamezno zavarovalno pogodbo zaradi manjšega števila zavarovanj, kar lahko vpliva na nezadostnost premije oziroma povečanje rezervacij za neiztekle nevarnosti.

Zavarovalnica obvladuje tveganje neplačila zavarovalne premije in s tem posledično prenehanja zavarovalnih pogodb s postopkom opominjanja in izterjave, ki ga stalno izboljšuje. Na ta način se znižuje število zavarovalnih pogodb, ki prenehajo veljati zaradi neplačevanja zavarovalne premije, po drugi strani pa s povečanjem učinkovitosti izterjave znižuje popravke oziroma odpise že obračunane zavarovalne premije. Dodatno zavarovalnica obvladuje to tveganje z usmerjanjem zavarovalcev k izbiri načinov plačila zavarovalne premije, pri katerih je to tveganje bistveno nižje. V primeru nekaterih zavarovanj se neplačana zavarovalna premija lahko poračuna ob izplačilu zavarovalnine.

V primeru zahteve za predčasno prenehanja zavarovalne pogodbe z datumom v preteklosti in ko je zavarovalnica v obdobju po datumu prenehanja izvajalcem zdravstvenih storitev že krila stroške opravljenih zdravstvenih storitev, zavarovalnica napram zavarovancu uveljavlja zahtevek za povračilo stroškov doplačil k zdravstvenim storitvam.

Drugi vzroki predčasnih prenehanj, kot npr. prestopi k drugim zavarovalnicam pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju, se obvladujejo s konkurenčno premijsko politiko in z različnimi ugodnostmi, ki jih zavarovalnica nudi svojim zavarovancem.

Tveganja predčasnih prekinitev zaradi šolanja ali spremembe socialnega statusa zavarovalnica obvladuje z ustreznimi postopki sprotnega pridobivanja informacij, ki se stalno izboljšujejo.

Tveganje vračila premij, zaradi predčasnih prekinitev in prenehanj zavarovanj se obvladuje z oblikovanjem rezervacij za storno.

Zavarovalna operativna tveganja:

Zavarovalna operativna tveganja se nanašajo na nevarnost izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, neprimerne ali neuspešne ravnanja zaposlenih ali zunanjih izvajalcev (moralni hazard), napak pri zasnovi zavarovalne storitve, ki vključuje tudi tveganje skladnosti.

Ta tveganja zavarovalnica obvladuje že pri zasnovi in razvoju proizvoda z vključitvijo vseh ključnih oseb iz posameznih področij dela v zavarovalnici (razvoj, aktuarstvo, izvajanje zavarovanj, trženje, računovodstvo, pravno področje), da se možnost napak oziroma pomanjkljivosti proizvoda kar najbolj zniža. V času izvajanja zavarovalne storitve zavarovalnica obvladuje ta tveganja z naslednjimi postopki:

- pritožbeni postopek, kjer se lahko prepoznajo določene pomanjkljivosti zavarovalne storitve,
- kontrole in orodja za prepoznavanje napak, prevar in pri reševanju zavarovalnih primerov goljufij (obvladovanje tveganja moralnega hazarda),
- nadzor nad izvajalci zdravstvenih storitev, s čimer se omejuje moralni hazard, ki je izjemno pomembno tveganje pri zdravstvenih zavarovanjih.

4.3.2. Finančna tveganja

Zavarovalnica je finančna tveganja razdelila na tržno, kreditno in likvidnostno tveganje.

Tržno tveganje

Tržno tveganje pomeni, da bo poštena vrednost prihodnjih denarnih tokov sredstev in obveznosti nihala zaradi sprememb tržnih cen. Sestavljeno je iz valutnega tveganja, tveganja spremembe obrestne mere, tveganja spremembe cen lastniških vrednostnih papirjev in tveganja spremembe cen nepremičnin.

Za obvladovanje tržnega tveganja nepremičnin zavarovalnica spremlja spremembe cen nepremičnin. Enkrat letno se opravi cenitev vseh nepremičnin v lasti zavarovalnice s strani neodvisnega pooblaščenega cenilca.

Večji del obveznosti zavarovalnice iz zavarovalnih pogodb je kratkoročnih, ki niso diskontirane oziroma zavarovalne storitve nimajo vračunanega zjamčenega donosa. Zato zavarovalnica s tega vidika ni izpostavljena obrestnemu tveganju.

Za obvladovanje tržnega tveganja naložbenega portfelja zavarovalnica ohranja politiko spremljanja tveganj z vidika poselne (transakcijske), prevedbene (translacijske) in ekonomske izpostavljenosti zaradi spreminjanja obrestnih mer ter problema ponovnega naložbenja, sprememb cen in tudi valutnih tečajev. Tržno tveganje z vidika tveganja obrestne mere pomeni, da bo vrednost finančnega instrumenta nihala zaradi spremembe tržnih obrestnih mer.

Zavarovalnica je tudi v letu 2012 sledila razmeroma konservativni naložbeni politiki, ko je razpoložljiva sredstva usmerjala predvsem v naložbe s stalnimi donosi. Izpostavljenost naložbenega portfelja tržnemu tveganju je spremljala z vidika spreminjanja obrestnih mer in cen na finančnih trgih.

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost obrestnemu tveganju po vrstah finančnih sredstev na 31.12.2012.

IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU						(v EUR)
Postavka	Pod 3 meseci	3 mesece do 1 leta	1 do 2 leti	2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Obveznice RS	242.023	-			7.487.221	7.729.244
Drugi dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	150.834		150.834
Depoziti in posojila	4.596.280	2.814.670	-	-	-	7.410.950
Gotovina	19.929	-	-	-	-	19.929
SKUPAJ SREDSTVA	4.858.233	2.814.670	-	150.834	7.487.221	15.310.958

V nadaljevanju sledi analiza občutljivosti spremenjene višine obrestnih mer za finančne naložbe zavarovalnice na datum poročanja, ki pa ne upošteva obveznosti, saj spremembe obrestnih mer nanje ne vplivajo zaradi narave zavarovalnih storitev in metod izračuna.

Trajanje (duration) je merilo obrestnega tveganja naložbe. Utežena vsota trajanj posameznih naložb v portfelju se sestavi v trajanje portfelja.

Tabela v nadaljevanju prikazuje občutljivost naložb portfelja zavarovalnice v letu 2012. Izračunana občutljivost se nanaša na tisti del naložb, ki je računovodsko klasificiran kot obrestno občutljiv. Za izračun obrestne občutljivosti je bil uporabljen informacijski sistem FinanceKit. V izračun so bila zajeta vsa finančna sredstva, izpostavljena obrestnemu tveganju. To so dolžniški vrednostni papirji, razporejeni v skupino »razpoložljivi za prodajo«. Skupna vrednost le-teh znaša 17.946.340 EUR. Od tega je za 13.446.515 EUR naložb z rednimi izplačili kuponov in 4.499.825 EUR brez kuponov dolžniških vrednostnih papirjev.

Preprost izračun v nadaljevanju prikaže, kakšne spremembe lahko pričakujemo v portfelju, če se krivulja obrestnih mer vzporedno dvigne ali pade za 100 bt. Vpliv spremembe obrestnih mer na portfelj zavarovalnice se v celoti odraža kot sprememba v kapitalu.

OBČUTLJIVOST NALOŽB				(v EUR)
Tip vrednostnega papirja	Tržna vrednost portfelja	Vpliv spremembe obrestnih		
		+100 bt	- 100 bt	
Vrednostni papirji držav	17.946.340	(724.200)	724.200	
Skupaj	17.946.340	(724.200)	724.200	
Vpliv na kapital		(724.200)	724.200	

Valutno tveganje pomeni, da bo vrednost finančnih instrumentov nihala zaradi spremembe deviznih tečajev. Valutna tveganja se v največji meri pojavljajo pri finančnih naložbah v povezavi z viri sredstev. Obvladujejo se lahko z zagotavljanjem valutne usklajenosti tovrstnih naložb z višino obveznosti oziroma z višino zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Struktura finančnih naložb odraža valutno usklajenost teh naložb z obveznostmi znotraj zakonsko določenih omejitev, saj so obveznosti določene v evrih, prav tako pa tudi finančne naložbe. Glede na to v

zavarovalnici ne nastopajo tveganja kot posledica valutne neusklajenosti med obveznostmi in finančnimi naložbami.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje pomeni, da stranka, vključena v pogodbo o finančnem instrumentu, ne bo izpolnila obveznosti in bo tako povzročila finančno izgubo.

Na datum poročanja se v zavarovalnici pojavlja izpostavljenost kreditnim tveganjem pri terjatvah, finančnih naložbah v dolžniške vrednostne papirje in depozitih.

V skladu s sprejeto naložbeno politiko je zavarovalnica v letu 2012 obvladovala naložbeni portfelj z razpršitvijo naložb v različne finančne instrumente in z omejitvami najvišje vrednosti posamezne naložbene oblike. Izpostavljenost kreditnemu tveganju zavarovalnica ocenjuje s stopnjo zaupanja glede na pridobljeno bonitetno oceno izdajatelja oziroma vrednostnega papirja.

Naložbe v bančne depozite, ki na podlagi pogodbenih določil nimajo posebnih jamstev ali dodatnih zavarovanj, predstavljajo največjo možno izpostavljenost kreditnemu tveganju. Največja vrednost v posamično finančno organizacijo znaša 941.875 EUR. V nadaljevanju je prikazana kreditna kakovost naložb v depozite.

RAZVRSTITEV DEPOZITOV PO BONITETNI OCENI		(v EUR)
	31.12.2012	31.12.2011
A	1.486.096	1.889.039
AA	-	800.133
BB	-	2.613.232
BBB	-	2.108.545
CCC	941.875	-
Skupaj	2.427.971	7.410.950

Tveganje naložb zavarovalnice v državne dolžniške vrednostne papirje se je v letu 2012 nekoliko zmanjšalo kljub dodatnemu padcu stopnje zaupanja v RS, ker je zavarovalnica del sredstev prerazporedila v državne vrednostne papirje držav z bonitetno oceno A in AA. Dodatno se je tudi deželno tveganje nekoliko omejilo zaradi večje razpršenosti naložb z vidika lokalizacije (tveganje tržne koncentracije).

Spodnja tabela prikazuje strukturo dolžniških vrednostnih papirjev v bilanci stanja zavarovalnice po kreditni kakovosti.

KREDITNA KAKOVOST VREDNOSTNIH PAPIRJEV		(v EUR)
	31.12.2012	31.12.2011
A	10.214.592	-
AA	2.000.000	7.729.244
AAA	6.596.214	-
NR	417.935	150.834
Skupaj	19.228.741	7.880.079

Kreditnemu tveganju so izpostavljene tudi nezavarovane terjatve. Pretežni del terjatev zavarovalnice se kontinuirano nanaša na zavarovalne posle iz zdravstvenih zavarovanj in niso zavarovane, se pa zaradi neplačila zavarovalne premije zavarovancu odvzame kritje. V celoti pri terjatvah ne prihaja do kopičenja

kreditnega tveganja. Pri unovčljivosti terjatev iz zavarovanj zavarovalnica v skladu z notranjimi pravili izvaja ukrepe pri obdelavi zavarovalnih pogodb. V skladu s predpisi zavarovalnica oblikuje popravke terjatev na oceni izpostavljenosti pridobljenega zavarovalnega portfelja kreditnemu tveganju, za katerega je oblikovala model za ugotavljanje oslabiljenosti terjatev. Skladno s tem modelom se za vse zapadle terjatve v okviru posamezne skupine terjatev s podobnim kreditnim tveganjem oblikuje popravke vrednosti terjatev v določenih odstotkih glede na število dni zamude pri plačilu in glede na način plačila.

Zavarovalnica pri zavarovanju finančnih naložb, terjatev in obveznosti ne uporablja nobenih finančnih instrumentov za zavarovanje pred tveganjem.

Likvidnostno tveganje

Pokritost finančnih in zavarovalnih obveznosti zavarovalnice s sredstvi glede na ročnost je prikazana v nadaljevanju z upoštevanjem knjigovodskih vrednosti.

POKRITOST FINANČNIH OBVEZNOSTI						(v EUR)
ROČNOST	NI DOLOČENO	POD1 LETOM	MED1 IN 5 LET	MED 5 IN 10 LET	NAD 10 LET	SKUPAJ
FINANČNA SREDSTVA	16.446	8.979.867	4.337.361	9.167.902	941.253	25.870.800
Finančne naložbe	16.446	4.782.225	4.337.361	9.167.902	941.253	21.673.158
Dolžniški vrednostni papirji	-	4.782.225	4.337.361	9.167.902	941.253	19.228.741
- razpoložljivi za prodajo	-	3.499.925	4.337.361	9.167.902	941.253	17.946.441
- posojila in terjatve	-	1.282.300	-	-	-	-
Lastniški vrednostni papirji	16.446	-	-	-	-	16.446
- razpoložljivi za prodajo	16.446	-	-	-	-	16.446
Posojila in depoziti	-	2.427.971	-	-	-	2.427.971
Terjatve iz poslovanja	-	4.076.095	-	-	-	4.076.095
Denarna sredstva	-	121.547	-	-	-	121.547
FINANČNE OBVEZNOSTI	-	10.080.295	-	-	-	10.080.295
Zavarovalno-tehnične rezervacije	-	9.981.170	-	-	-	9.981.170
Druge finančne obveznosti	-	99.125	-	-	-	99.125
POKRITOST OBVEZNOSTI S SREDSTVI V %	-	89	-	-	-	257

Likvidnostno tveganje pomeni, da družba ob zapadlosti obveznosti ne bo razpolagala z zadostnimi sredstvi za njihovo pokritje oziroma, da ta sredstva ne bodo na razpolago po razumnih cenah.

Zavarovalnica likvidnostno tveganje obvladuje z načrtovanjem in opazovanjem dejanskih denarnih tokov glede na njihovo različno mesečno dinamiko v letu.

Zavarovalnica je v letu 2012 ohranjala naložbeno politiko glede na značilnosti njene dejavnosti z naložbami v bančne depozite, ki jih uporablja za zagotavljanje tekoče likvidnosti.

Likvidnostna tveganja, povezana z zavarovalnimi pogodbami, zavarovalnica obvladuje tako, da ustrezen del sredstev, namenjen pokrivanju teh obveznosti, nalaga v finančne naložbe. Ustreznost časovne usklajenosti naložb in virov kritnega premoženja prikazuje naslednja tabela.

POKRITOST OBVEZNOSTI S SREDSTVI KRITNEGA PREMOŽENJA			(v EUR)
	do 1 leta	nad 1 letom	Skupaj
Finančna sredstva za pokrivanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb (brez terjatev)	2.984.936	9.386.205	12.371.141
Obveznosti iz zavarovalnih pogodb	9.981.170	-	9.981.170
POKRITOST	30%		124%

4.3.3. Tveganje kapitala

Zagotavljanje kapitalске ustreznosti je eden od najbolj pomembnih orodij za obvladovanje tveganj v zavarovalnici. Izračunavanje kapitalskih zahtev in razpoložljivega kapitala je regulirano z zakonodajo. Zavarovalnica izračunava kapitalске zahteve po metodi, ki je v 2. in 3. točki 110. člena ZZavar določena za skupino premoženjskih zavarovanj na osnovi premijskega in škodnega količnika, pri čemer se skladno s 4. točko 110. člena ZZavar kapitalске zahteve za dopolnilno zdravstveno zavarovanje enake eni tretjini kapitalskih zahtev izračunanih po 2. in 3. točki 110. člena Zzavar. Pri tem se je zahtevani minimalni kapital na dan 31.12.2012 za dopolnilno zdravstveno zavarovanje določil na osnovi škodnega količnika, za ostala zdravstvena in nezgodno zavarovanje pa na osnovi premijskega količnika.

Še posebej so v zakonodaji določeni ukrepi, če zavarovalnica ne zagotavlja zadostnega razpoložljivega kapitala. Zavarovalnica mora po zakonu skrbeti za zagotovitev razpoložljivega kapitala zavarovalnice vsaj v višini zahtevanega minimalnega kapitala. Upravi je po zakonu naloženo, da mora v primeru, ko razpoložljivi kapital zavarovalnice ne dosega zahtevanega minimalnega kapitala, »nemudoma sprejeti ukrepe za odločanje o katerih je pristojna sama, oziroma izdelati predlog tistih ukrepov, za odločanje o katerih so pristojni drugi organi zavarovalnice«, da se zagotovi kapitalska ustreznost zavarovalnice.

Zavarovalnica je izpostavljena različnim tveganjem, kot je premijsko, finančno, strateško, politično ali operativno tveganje, ki posledično vplivajo tudi na obseg tveganja kapitala.

V letu 2012 je uprava zavarovalnice sprejela sklep o povišanju premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, s čimer je bil dosežen pozitiven rezultat iz poslovanja v letu 2012 ob hkratnem obvladovanju obratovalnih stroškov zavarovalnice. Zavarovalnica v letu 2012 ni imela težav z zagotavljanjem kapitalске ustreznosti. V nadaljevanju je prikazan izračun kapitalске ustreznosti za leto 2012, ki je izdelan za premoženjsko zavarovalnico kot celoto.

TEMELJNI KAPITAL	(v EUR)	
	2012	2011
Vplačani osnovni kapital	25.822.144	25.822.144
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	(66.281)	(185.895)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(365.434)	(503.270)
Prenesena čista izguba iz prejšnjih let	(15.303.447)	(18.268.659)
Neporavnana izguba obračunskega obdobja povečana za stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub, prenesenih v naslednja davčna obdobja, oz. če ni neporavnane izgube obračunskega obdobja, stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub	(374.901)	(586.802)
TEMELJNI KAPITAL	9.712.080	6.277.517
ZAJAMČENI KAPITAL	2.300.000	2.300.000
Izpolnjevanje zahteve iz četrtega odst. 106. člena Zzavar	7.412.080	3.977.517
DODATNI KAPITAL		
Podrejeni dolžniški instrumenti	1.500.000	1.500.000
DODATNI KAPITAL	1.500.000	1.500.000
RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI		
Skupaj temeljni in dodatni kapital	11.212.080	7.777.517
RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL	11.212.080	7.777.517
Zahtevani minimalni kapital	6.024.953	5.336.167
PRESEŽEK RAZPOLOŽLJIVEGA KAPITALA	5.187.127	2.441.350

S ciljem zagotavljanja skladnosti z zakonodajo in obvladovanja tveganj v zavarovalnici poteka projekt uvedbe Solventnosti II, ki popolnoma na drugačen način ureja kapitalske zahteve, vpeljuje bolj reguliran sistem upravljanja zavarovalnic in upravljanja s tveganji ter poročanje v zvezi s poslovanjem zavarovalnice.

4.3.4. Operativna tveganja

Operativna tveganja se nanašajo na tveganje izgube zaradi neustreznega izvajanja notranjih procesov, tehničnih napak IT podpore in delovanja sistemov, ravnanja zaposlencev, pravna tveganja in tveganja zunanjih dogodkov.

Za uravnavanje operativnega tveganja, ki se nanaša na notranje procese, je zavarovalnica vpeljala certificiran sistem vodenja kakovosti po standardu ISO 9001, ki ga je v letu 2012 izboljševala v skladu s sprejetimi poslovnimi akti ter s pomočjo notranjih in zunanjih presoj ter vodstvenih pregledov sistema kakovosti. S tem je nadaljevala strateško usmeritev in pri tem skrbela za notranjo ureditev in delovanje temeljnih in podpornih poslovnih področij. Zavarovalnica vsako leto posodablja in izboljšuje notranjo urejenost poslovanja glede na spremembe notranjega in zunanjega okolja z namenom zmanjševanja izpostavljenosti operativnim tveganjem, ki se (lahko) pojavljajo v poslovnih procesih.

Vzpostavljen sistem temeljnih in podpornih poslovnih procesov, ki je implementiran v poslovno prakso, je kakovostna podlaga za delovanje sistema notranjih kontrol na vseh nivojih poslovnih funkcij. Okrepitev notranjih kontrol je sestavina systemskega spremljanja in nadziranja z namenom

zmanjševanja in odpravljanja izpostavljenosti operativnim tveganjem na področju izvajanja vseh (ne)zavarovalnih delovnih procesov in notranjega informiranja.

Operativna tveganja se nanašajo na tveganje izgube zaradi neustreznega izvajanja notranjih procesov, tehničnih napak IT podpore in delovanja sistemov, ravnanja zaposlencev, pravna tveganja in tveganja zunanjih dogodkov.

Na področju izvajanja (ne)zavarovalnih poslovnih procesov so bile vzpostavljene dodatne kontrole, zaradi različnih vplivov notranjih in zunanjih dejavnikov operativnih tveganj. Za pravočasno in pravilno zagotavljanje podatkov in informacij o poslovanju so bile predvsem na področju financ in računovodstva vzpostavljene dodatne kontrole in sistemske rešitve, ki omogočajo sistemsko preverjanje in odkrivanje napak.

Ustrezna in učinkovita podpora poslovanja je povezana s tveganji informacijskih tehnologij, zato so bile implementirane nekatere sistemske rešitve, ki izboljšujejo delovne postopke in zagotavljajo boljše varovanje vseh segmentov informacijske podpore, predvsem varnost informacij, delovanja sistema in varovanje sredstev. V letu 2012 je bil prenovljen in dopolnjen sistem varnostnih politik v zavarovalnici, s čimer se je posodobilo obvladovanje tveganj v zvezi z uporabo podatkov, informacij in informacijskih sredstev zavarovalnice.

Za obvladovanje tveganj v zvezi z ravnanji zaposlencev je zavarovalnica v letu 2012 skrbela za stalno izobraževanje vseh zaposlenih, s splošnimi temami, ki so se nanašale na vse zaposlene, kot specifičnimi temami za posamezna področja. Prenos dobre prakse je bil povezan z internim izobraževanjem zaposlencev, še posebej na povezovanju delovanja zastopstev, ki se soočajo z delom s strankami. Za obvladovanje kadrovskega tveganja je bila zagotovljena stalna skrb za zagotovitev primerne delovnega okolja, opravljene so bile meritve organizacijske klime in informiranje vseh zaposlenih o strateških in poslovnih ciljih družbe ter o njihovem uresničevanju.

V letu 2012 je bil vpeljan projekt reorganizacije, s katerim je zavarovalnica temeljito pregledala notranjo organiziranost, jo prilagodila novi strategiji in uskladila s prenovljenimi procesi ter posodobila z namenom zagotovitve pregledne organizacijske strukture z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti za vsako poslovno aktivnost.

Pravna tveganja zajemajo tveganje poneverb in zlorab, tveganje skladnosti s predpisi in druga pravna tveganja, kot je tveganje nepopolnih ali neustreznih določil pogodb. Ta tveganja zavarovalnica obvladuje z dogovorjenimi postopki in nadzorom, ki zmanjšuje nevarnost napak, prevar in zlorab, z ustrezno usposobljenim kadrom ter s sistemom za zagotovitev prenosa informacij. Pri pomembnejših odločitvah in postopkih se je za obvladovanje pravnih tveganj povabilo k sodelovanju zunanje pravne strokovnjake. Pravna služba je skrbela za sprotno obveščanje zaposlenih o spremembah zakonodaje.

4.3.5. Strateško tveganje

Strateško tveganje zajema tveganje določitve neprimerne strategije za dolgoročni obstoj na trgu, tveganje neuspešnosti pri izvajanju načrtane strategije in tveganje nesposobnosti prilaganja tržnim razmeram. To tveganje se odraža predvsem v izgubi oziroma škodi zaradi neizkoriščenih možnosti na trgu ali pa v prevelikih prevzetih tveganjih glede na sposobnosti zavarovalnice. Strateško tveganje izvira iz notranjih sposobnosti zavarovalnice (intelektualni kapital, sposobnost raziskav in razvoja, kapital), kot tudi iz zunanjih okoliščin npr.: politične razmere, konkurenca, sprememba v potrebah na trgu –

spmembe zakonodaje, gospodarski cikli, interesi lastnikov oziroma skupine in podobno. Strateško tveganje se poveča, če ne obstaja vizija oziroma strategija razvoja družbe.

Zavarovalnica svojo poslovno strategijo usklajuje z lastno vizijo, s strategijo Skupine Triglav ter z razmerami na trgu. Zaradi velikih pritiskov iz okolja se uprava zavarovalnice še toliko bolj zaveda, da je postavitve ustrezne strategije in vizije zavarovalnice bistvenega pomena za uspešno delovanje zavarovalnice in ohranjanje dobrega ugleda. Ravno zaradi tega je uprava zavarovalnice v letu 2012 posvetila veliko pozornosti iskanju novih izzivov v okviru strategije Skupine Triglav.

4.3.6. Politično tveganje in tveganje spremembe zakonodaje v RS in EU

Zaradi narave zavarovalnih storitev, ki jih izvaja zavarovalnica, politično tveganje lahko bistveno vpliva na poslovanje zavarovalnice in na možnost izvajanja zastavljene strategije. Podobno velja za tveganje spremembe zakonodaje, ki sta pomembno povezana med seboj. Politično tveganje je povezano tudi s tveganjem spremembe zakonodaje pa tudi z zunanjimi pritiski na višino premije, ki jo zavarovalnica določi za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ki predstavlja skoraj 100% portfelja zavarovalnice, je regulirano z zakonom. Če se z zakonom tako zavarovanje ukine, zavarovalnica ostane brez glavnine zavarovalnega portfelja. Ker obstaja stalen politični pritisk, da se bo ta storitev ukinila, je to tveganje bistvenega pomena in je upoštevano v strategiji zavarovalnice.

Deloma lahko to tveganje zavarovalnica zniža z ustrezno poslovno usmeritvijo v razvoj drugih zavarovalnih storitev, predvsem v razvoj dodatnih zdravstvenih zavarovanj, deloma pa tudi s sodelovanjem v gospodarskih interesnih združenjih, kot je npr. Sekcija za prostovoljna zdravstvena zavarovanja pri SZZ, kjer lahko podaja strokovne pripombe, ki lahko pozitivno vplivajo na spremembe zakonodaje in na morebitne nove priložnosti na trgu.

Prav tako je zavarovalnica izpostavljena tveganju uvajanja nove zakonodaje v zavarovalništvu (Solventnost II), ki lahko bistveno vpliva na kapitalske zahteve in posledično na obstoj zavarovalnice kot samostojne družbe. Zavarovalnica lahko to tveganje zniža s pravočasno pripravo na uvedbo Solventnosti II in s pravočasnim iskanjem ustreznih rešitev za zagotavljanje usklajenosti z zakonodajo, ki se uvaja.

4.4. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

4.4.1. Neopredmetena sredstva

GIBANJE NEOPREDMETENIH SREDSTEV			v EUR
	Licence in računal. programi	Druga neopredmetena sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2011	1.287.208	18.778	1.305.986
Nabave	13.460	-	13.460
Izločitve	(27.749)		(27.749)
Stanje 31.12.2011	1.272.919	18.778	1.291.697
Nabave	117.561	-	117.561
Nabave - zmanjšanje popravka vrednosti	(46.912)	-	(46.912)
Stanje 31.12.2012	1.343.568	18.778	1.362.346
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2011	621.089	18.778	639.867
Amortizacija	255.183	-	255.183
Zmanjšanja	(106.623)	-	(106.623)
Stanje 31.12.2011	769.649	18.778	788.427
Amortizacija tekočega leta	255.397	-	255.397
Nabave - zmanjšanje popravka vrednosti	(46.912)	-	(46.912)
Stanje 31.12.2012	978.134	18.778	996.912
Neodpisana vrednost			-
Neodpisana vrednost na dan 31.12.2011	503.270	-	503.270
Neodpisana vrednost na dan 31.12.2012	365.434	-	365.434

Pravnih omejitev na neopredmetenih sredstvih ni. Prav tako nobeno neopredmeteno sredstvo ni zastavljeno kot jamstvo.

Na bilančni datum ni bilo obveznosti iz naslova pridobitev neopredmetenih sredstev.

Zavarovalnica med neopredmetenimi sredstvi izkazuje za 53.138 EUR sredstev, ki so že v celoti amortizirana, vendar so še vedno v uporabi.

4.4.2. Opredmetena osnovna sredstva

GIBANJE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV				v EUR
	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2011	240.667	2.351.672	1.164.194	3.756.533
Nabave	-	-	24.689	24.689
Izločitve, odprodaja	-	-	(12.797)	(12.797)
Stanje 31.12.2011	240.667	2.351.672	1.176.086	3.768.425
Nabave			220.951	220.951
Izločitve, odprodaja			(4.308)	(4.308)
Oslabitev	(40.254)	(323.331)		(363.585)
Stanje 31.12.2012	200.413	2.028.341	1.392.729	3.621.483
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2011	-	114.227	873.431	987.659
Amortizacija	-	49.863	105.052	154.916
Izločitve, odprodaja	-	-	(12.797)	(12.797)
Stanje 31.12.2011	-	164.091	965.687	1.129.777
Amortizacija tekočega leta	-	49.864	109.471	159.335
Izločitve, odprodaja	-	-	(4.308)	(4.308)
Oslabitev	-	(22.558)	-	(22.558)
Stanje 31.12.2012	-	191.397	1.070.850	1.266.554
Neodpisana vrednost				
Neodpisana vrednost na dan 31.12.2011	240.667	2.187.581	210.399	2.638.647
Neodpisana vrednost na dan 31.12.2012	200.413	1.836.944	321.879	2.359.236

Pravnih omejitev na opredmetenih sredstvih ni. Prav tako nobeno opredmeteno sredstvo ni zastavljeno kot jamstvo.

V letu 2012 je bila opravljena cenitev poslovnih prostorov s strani neodvisnega pooblaščenega cenilca. Na osnovi rezultatov cenitve je zavarovalnica izvedla slabitev poslovnih prostorov v skupni vrednosti 341.028 EUR.

Zavarovalnica nima sredstev, pridobljenih s finančnim najemom.

Zavarovalnica med opredmetenimi sredstvi izkazuje za 810.930 EUR sredstev, ki so že v celoti amortizirana, vendar so še vedno v uporabi.

4.4.3. Odložene terjatve in obveznosti za davek

ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK

(PO VRSTAH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRI KATERIH SE POJAVLJAJO):

(v EUR)

	Dolgoročne finančne naložbe	Kratkoročne finančne naložbe	Kratkoročne poslovne terjatve	Rez. in dolg. pasivne časovne razmejitev	Skupaj
Stanje 01.01.2011	(11.530)	14.788	301.207	19.515	323.980
Sprememba	212.980	-	50.652	(810)	262.822
Terjave za odloženi davek	199.450	-	50.652	-	250.102
Obveznosti za odloženi davek	13.530	-	-	810	14.340
Pobotano stanje 31.12.2011	201.450	14.788	351.859	18.705	586.803
od tega dopolnilno	139.651	-	345.215	-	484.866
Sprememba	(170.070)	(14.788)	(23.233)	(3.812)	(211.903)
Terjave za odloženi davek	(170.070)	(14.788)	(23.233)	(3.812)	(211.903)
Obveznosti za odloženi davek	-	-	-	-	-
Pobotano stanje 31.12.2012	31.380	-	328.626	14.893	374.901
od tega dopolnilno	8.953	-	322.630	-	331.583

Terjatve za odložene davke so se znižale za skupno 211.908 EUR. Delno, v višini 100.169 EUR, je znižanje posledica spremembe davčne stopnje. Spremembe terjatev so v višini 165.475 EUR pripoznane v kapitalu, v višini 46.425 EUR pa v izkazu poslovnega izida.

4.4.4. Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah

FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN PRIDRUŽENIH DRUŽBAH

(v EUR)

	Stanje 1.1.2012		Stanje 31.12.2012	
	Delež	Vrednost	Delež	Vrednost
Zdravstveni center Morje, d.o.o.	69,8%	21.376	69,8%	16.446
SKUPAJ		21.376		16.446

Finančne naložbe v družbah v skupini so razvrščene v nivo 3, saj se pri vrednotenju ne upošteva tržnih podatkov.

Zavarovalnica je v letu 2012 odpravila pripoznanje naložbe v hčerinsko družbo Triglav, zdravstvena dejavnost, d.o.o., ko je bil v oktobru 2012 zaključen stečajni postopek. Zavarovalnica je v letu 2012 slabila naložbo v hčerinsko družbo Zdravstveni center Morje, d.o.o. zaradi spremembe finančnega položaja družbe. Slabitev je bila opravljena v višini 4.930 EUR ali na 18,91 % vrednosti.

4.4.5. Finančne naložbe

Pretežni del vrednostnih papirjev, ki jih ima zavarovalnica v svojem portfelju, kotira na delujočem trgu vrednostnih papirjev in so razvrščeni v skupino za prodajo razpoložljivih sredstev. Knjigovodska vrednost teh sredstev je enaka njihovi pošteni vrednosti. Knjigovodska vrednost sredstev, razvrščenih v skupino posojila in terjatve pa je enaka njihovi odplačni vrednosti, ki je za 3.880 EUR nižja od poštene vrednosti.

Zavarovalnica ni uporabila finančnih instrumentov za varovanje pred tveganji. Izpostavljenost posameznim tveganjem in njihovo obvladovanje je podrobneje opisano v poglavju 4.3 Upravljanje s tveganji.

Zavarovalnica je v letu 2012 nalagala v obveznice RS in obveznice drugih držav EU, ostale obveznice ter v bančne depozite. Med bančnimi depoziti je ob koncu leta 2012 izkazanih 2.427.921 EUR odpoklicnih depozitov. V letu 2012 je bilo skupno odpoklicanih za 87.384.508 EUR depozitov.

Obrestne mere so se gibale med 0,9% in 1,2% za odpoklicne depozite ter med 1,20% in 4,10% za depozite do 180 dni. Obrestne mere so med letom padale.

Struktura portfelja zavarovalnice je razvidna iz spodnje tabele.

FINANČNE NALOŽBE BREZ DRUŽB V SKUPINI			(v EUR)	
	2012		2011	
	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	Posojila in depoziti	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	Posojila in depoziti
SKUPAJ ZA ZAVAROVALNICO				
Dolžniški vrednostni papirji, ki kotirajo na delujočem trgu	17.946.441	1.282.300	7.880.079	-
Državni dolžniški vrednostni papirji	14.325.895	-	7.729.244	-
Ostali dolžniški vrednostni papirji	120.621	-	150.835	-
Zakladne menice in ostale fin. naložbe	3.499.925	1.282.300	-	-
Posojila in depoziti	-	2.427.971	-	7.410.950
Depoziti pri bankah	-	2.427.971	-	7.410.950
SKUPAJ	17.946.441	3.710.271	7.880.079	7.410.950
OD TEGA DOPOLNILNO				
Dolžniški vrednostni papirji, ki kotirajo na delujočem trgu	11.386.155	984.986	6.510.459	-
Državni dolžniški vrednostni papirji	11.386.155	-	6.406.946	-
Ostali dolžniški vrednostni papirji	-	-	103.514	-
Zakladne menice in ostale fin. naložbe	-	984.986	-	-
Posojila in depoziti	-	-	-	2.406.806
Depoziti pri bankah	-	-	-	2.406.806
SKUPAJ	11.386.155	984.986	6.510.459	2.406.806

Gibanje finančnih naložb v letu 2012 se nanaša na nakupe, prejete obresti in prevrednotenje. Do prodaje vrednostnih papirjev v letu 2012 ni prišlo.

Zadnje prevrednotenje je bilo opravljeno na bilančni datum. Podrobnejše gibanje vrednosti finančnih naložb je razvidno iz naslednje tabele.

GIBANJE FINANČNIH NALOŽB BREZ DRUŽB V SKUPINI				(v EUR)
(v EUR)	Za prodajo razpoložljiva		Posojila in depoziti	SKUPAJ
	finančna sredstva			
Stanje 1.1.2011	7.339.828		6.503.259	13.843.086
Nakupi	1.493.332		78.128.401	79.621.733
Odtujitve	(319.487)		(77.363.057)	(77.682.544)
Vrednotenje preko kapitala	(998.276)		-	(998.276)
Premije in diskonti	7.782		-	7.782
Obrestni prihodki	356.901		142.347	499.248
Stanje 31.12.2011	7.880.080		7.410.950	15.291.029
Nakupi	9.453.533		83.483.916	92.937.449
Zapadlosti	(616.151)		(87.384.508)	(88.000.659)
Odtujitve	(10.000)		(73.941)	(83.941)
Vrednotenje preko kapitala	793.123		-	793.123
Spremembe popravka vrednosti	10.000		73.941	83.941
Premije in diskonti	(486)		(246)	(732)
Obrestni prihodki	436.343		200.159	636.502
Stanje 31.12.2012	17.946.441		3.710.271	21.656.712

Za prodajo razpoložljiva sredstva so v celoti razvrščena v nivo 1, ker so to vrednostni papirji, ki kotirajo na delujočem trgu.

4.4.6. Terjatve

Terjatve se nanašajo na terjatve iz zavarovalnih poslov in ostale terjatve. V nadaljevanju je prikazana členitev.

TERJATVE IZ ZAVAROVALNIH POSLOV IN OSTALE TERJATVE					(v EUR)
	2012		2011		
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno	
Terjatve iz zavarovalnih poslov	3.777.336	3.760.295	3.641.378	3.623.250	
Terjatve do zavarovalcev	3.773.454	3.760.295	3.635.618	3.621.502	
Terjatve do zavarovalnih posrednikov	3.882	-	5.760	1.747	
Druge terjatve	298.759	173.777	221.414	101.189	
Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	144.547	143.194	80.206	79.302	
Kratkoročne terjatve iz financiranja	18.091	18.091	9.256	9.256	
Druge kratkoročne terjatve	136.121	12.491	131.953	12.631	
SKUPAJ	4.076.095	3.934.072	3.862.792	3.724.439	
Terjatve do družb v skupni	4.105	-	4.250	-	

V nadaljevanju je prikazana členitev terjatev na bruto znesek in popravek vrednosti terjatev.

TERJATVE IZ ZAVAROVALNIH POSLOV IN OSTALE TERJATVE (v EUR)				
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Bruto znesek terjatev	6.266.933	6.084.939	5.631.486	1.834.661
Terjatve iz zavarovalnih poslov	5.941.865	5.887.694	5.380.970	1.711.141
Terjatve do zavarovalcev	5.937.983	5.887.694	5.375.210	1.709.393
Terjatve do zavarovalnih posrednikov	3.882	-	5.760	1.747
Druge terjatve	325.068	197.245	250.515	123.521
Druge kratkoročne terjatve iz zav. poslov	168.016	166.662	101.910	101.006
Kratkoročne terjatve iz financiranja	18.091	18.091	9.256	9.256
Druge kratkoročne terjatve	138.961	12.491	139.350	13.259
Popravki vrednosti terjatev:	(2.190.838)	(2.150.867)	(1.768.694)	(1.731.725)
Terjatve iz zavarovalnih poslov	(2.164.529)	(2.127.399)	(1.739.592)	(1.709.393)
Terjatve do zavarovalcev	(2.164.529)	(2.127.399)	(1.739.592)	(1.709.393)
Druge terjatve	(26.309)	(23.468)	(29.101)	(22.332)
Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	(23.469)	(23.468)	(21.704)	(21.704)
Druge kratkoročne terjatve	(2.840)	-	(7.398)	(628)
Znesek terjatev:	4.076.095	3.934.072	3.862.792	102.936

Gibanje popravkov vrednosti terjatev je razvidno iz naslednje tabele.

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI TERJATEV (v EUR)					
	Stanje 01.01.2012	Znižanje zaradi plačil	Sprostitev	Oblikovanje	Stanje 31.12.2012
Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	1.739.592	(317.913)	(13.858)	756.707	2.164.529
Terjatve do zavarovalcev	1.739.592	(317.913)	(13.858)	756.707	2.164.529
Druge terjatve	29.102	(482)	(4.647)	2.336	26.309
Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	21.704	(482)	(90)	2.336	23.469
Druge kratkoročne terjatve	7.398	-	(4.558)	-	2.840
SKUPAJ	1.768.694	(318.394)	(18.505)	759.043	2.190.838

Stanje terjatev glede na zapadlost je razvidno iz naslednje tabele.

TERJATVE IZ ZAVAROVALNIH POSLOV IN OSTALE TERJATVE PO ZAPADLOSTI (v EUR)				
	Nezapadle	Zapadle do 180 dni	Zapadle nad 180 dni	SKUPAJ
Terjatve iz zavarovalnih poslov	2.418.829	1.092.946	265.561	3.777.336
Terjatve do zavarovalcev	2.414.947	1.092.946	265.561	3.773.454
Terjatve do zavarovalnih posrednikov	3.882	-	-	3.882
Druge terjatve	145.341	42.716	110.702	298.760
Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	7.182	35.596	101.769	144.547
Kratkoročne terjatve iz financiranja	2.663	6.974	8.454	18.091
Druge kratkoročne terjatve	135.495	146	479	136.121
SKUPAJ	2.564.170	1.135.662	376.263	4.076.095

4.4.7. Druga sredstva

DRUGA SREDSTVA (v EUR)				
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Kratkoročno odloženi stroški	30.307	-	28.757	-
Druge takoj unovčljive vrednotnice	2.777	-	6.487	-
Drugi kratkoročno odloženi stroški	27.530	-	22.270	-
SKUPAJ	30.307	-	28.757	-

4.4.8. Denar in denarni ustrezniki

DENARNA SREDSTVA (v EUR)				
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Denar na transakcijskih računih	114.626	31.887	19.867	17.749
Denar v blagajni	6.921	6.893	63	63
SKUPAJ	121.547	38.780	19.930	17.811

4.4.9. Kapital

Osnovni kapital je izkazan v višini vplačanega in vpisanega kapitala. Osnovni kapital na bilančni datum tako znaša 25.822.144 EUR.

Na 31.12.2012 je osnovni kapital zavarovalnice razdeljen na 618.801 kosovnih delnic, ki se glasijo na ime. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek v osnovnem kapitalu, prav tako vse delnice nosijo enake pravice. Vrednost delnice v osnovnem kapitalu znaša 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice znaša 16,81 EUR, ob koncu leta 2011 pa 11 EUR. Obvladujoča družba ima v lasti 100% celotnega osnovnega kapitala.

Zavarovalnica je v letu 2012 ustvarila dobiček v višini 2.965.212 EUR. Ustvarjeni dobiček je bil v celoti uporabljen za poravnavo izgube iz preteklih let v skladu z določili ZGD.

4.4.10. Podrejene obveznosti

Zaradi zagotavljanja kapitalske ustreznosti je zavarovalnica ob koncu leta 2010 izdala podrejene dolžniški instrument v obliki kredita v višini 1.500.000 EUR. Podrejeni kredit je bil v celoti financiran s strani matične družbe. Pogodbeno dogovorjena obrestna mera je fiksna, rok vračila pa je določen na osnovi poziva s tem, da je o vračilu potrebno predhodno obvestiti Agencijo za zavarovalni nadzor in sicer 5 let pred vračilom. V izračun kapitalske ustreznosti na dan 31.12.2012 se je podrejeni dolg upošteval v celoti.

4.4.11. Zavarovalno-tehnične rezervacije

ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE PO VIRIH					(v EUR)
	2012		2011		
Škodno leto	Skupaj	Od tega dopolnino	Skupaj	Od tega dopolnino	
Prenosne premije	1.869.256	1.831.083	2.025.805	1.983.583	
Škodne rezervacije	6.865.684	6.521.585	5.306.508	5.020.599	
Rezervacije za storno	458.542	458.542	81.911	81.911	
Rezervacije za neiztekle nevarnosti	787.688	787.688	1.052.058	1.052.058	
SKUPAJ	9.981.170	9.598.898	8.466.282	8.138.151	

ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE						(v EUR)
	Prenosne premije	Škodne rezervacije	Rezervacije za storno	Rezervacije za neiztekle nevarnosti	SKUPAJ	
Stanje 1.1.2011	1.938.553	4.915.071	53.519	856.654	7.763.797	
Povečanje (oblikovanje)	2.025.805	4.950.026	28.392	1.052.058	8.056.282	
Poraba (črpanje)	1.938.553	4.475.266	-	856.654	7.270.473	
Sprostitev	-	83.323	-	-	83.323	
Stanje 31.12.2011	2.025.805	5.306.508	81.911	1.052.058	8.466.282	
Povečanje (oblikovanje)	1.869.256	6.415.229	376.631	787.688	9.448.803	
Poraba (črpanje)	2.025.805	4.527.115	-	1.052.058	7.604.978	
Sprostitev	-	328.937	-	-	328.937	
Stanje 31.12.2012	1.869.256	6.865.684	458.542	787.688	9.981.170	

Podrobnejša delitev škodnih rezervacij je razvidna iz naslednje tabele.

ČISTE ŠKODNE REZERVACIJE			(v EUR)
	2012	2011	
Rezervacije za nastale in neprijavljene škode	6.057.992	4.972.750	
Rezervacije za nastale in prijavljene škode	658.265	167.177	
Rezervacije za cenilne stroške	149.427	166.581	
SKUPAJ	6.865.684	5.306.508	

V testu ustreznosti oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij se je predpostavilo, da so škodne rezervacije in rezervacije za storno oblikovane v zadostni višini, pri čemer je test pokazal, da prenosne premije skupaj z bodočimi obračunanimi premijami po sklenjenih zavarovanjih do 31.12.2012 ne bodo zadoščale za pokritje vseh obveznosti iz sklenjenih zavarovalnih pogodb, zato so se oblikovale rezervacije za neiztekle nevarnosti.

Preverila se je občutljivost rezultatov LAT testa na predpostavke glede gibanja škod v naslednjih mesecih in sicer se je predpostavilo, da bodo povprečne škode na mesec za 1% višje oziroma nižje od predpostavk iz modela LAT testa. Rezultati so prikazani v naslednji tabeli:

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI LAT TESTA NA PREDPOSTAVKE ZA DOPOLNILNO ZAVAROVANJE

Gibanje povprečne škode na zavarovanca glede na izhodiščne	1%	-1%
Sprememba rezultat LAT testa	772.096	(764.413)

Na podlagi predpostavk iz točke 4.2.9 za dopolnilno zdravstveno zavarovanje se je izračunalo, ali je ob zaključku posameznega kvartala v letu 2013 predvideno, da bodo prihodki presegli odhodke. Test ustreznosti za dopolnilno zdravstveno zavarovanje ZZ11 je narejen na modelu denarnega toka. Test je pokazal, da bo zavarovalnica realizirala negativen rezultat iz naslova teh zavarovanj v naslednjem polletju, zato so bile za ta zavarovanja oblikovane rezervacije za neiztekle nevarnosti na dan 31.12.2012.

4.4.12. Druge rezervacije

Druge rezervacije se nanašajo na rezervacije za zaposlene in druge dolgoročne rezervacije. Aktuarske predpostavke, ki se upoštevajo pri izračunu rezervacij za zaposlene, so razkrite v poglavju 4.2.11 Rezervacije za zaposlene.

REZERVACIJE ZA DRUGE OBVEZNOSTI IN STROŠKE		(v EUR)
	2012	2011
Rezervacije za zaposlene	282.477	254.261
Druge dolgoročne rezervacije	169.603	304.262
Rezervacije za tožbe	169.603	304.262
SKUPAJ	452.079	558.523

Rezervacije za tožbe se v pretežni meri nanašajo na postopek izvršbe po predlogu Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije. V rezervacije za tožbe se je zajelo tudi stroške zastopanja zavarovalnice s strani odvetniških pisarn.

V nadaljevanju je prikazano gibanje rezervacij za druge obveznosti in stroške.

GIBANJE REZERVACIJ ZA DRUGE NEVARNOSTI IN STROŠKE					(v EUR)
Rezervacije za zaposlene					
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za neizkoriščene dopuste	Druge dolgoročne rezervacije	SKUPAJ
Stanje 1.1.2011	125.771	35.048	122.113	-	282.932
Povečanje (oblikovanje)	15.036	7.667	95.260	465.928	583.891
Poraba (črpanje)		(4.062)	(122.113)	(161.666)	(287.841)
Sprostitev	(18.289)	(2.170)	-	-	(20.459)
Stanje 1.1.2012	122.518	36.483	95.260	304.262	558.522
Povečanje (oblikovanje)	7.169	19.283	110.184	72.910	209.546
Poraba (črpanje)	(5.514)	(7.006)	(95.260)	(170.447)	(278.227)
Sprostitev	(308)	(332)	-	(37.123)	(37.763)
Stanje 31.12.2012	123.865	48.428	110.183	169.603	452.080

4.4.13. Druge finančne obveznosti

DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI		(v EUR)
	2012	2011
Dolgoročne obveznosti za prejeto posojilo	99.125	138.264
SKUPAJ	99.125	138.264

Finančne obveznosti se nanašajo na obveznosti iz naslova natečenih obresti za podrejeni dolg. Zavarovalnica tovrsten dolg redno poravnava skladno s pogodbenimi določili.

4.4.14. Obveznosti iz poslovanja

Obveznosti iz poslovanja se v celoti nanašajo na obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov.

OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV					(v EUR)
	2012		2011		
	Od tega		Od tega		
	Skupaj	dopolnilno	Skupaj	dopolnilno	
Obveznosti do zavarovalcev	133.901	132.058	135.020	132.986	
Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	158.577	-	160.041	-	
Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	2.996.181	2.995.384	2.109.984	2.109.944	
SKUPAJ	3.288.659	3.127.442	2.405.045	2.242.930	

Obveznosti do zavarovalcev se nanašajo na obveznosti iz naslova prejetih preplačil premije.

Podrobnejša razdelitev drugih obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov je prikazana v spodnji tabeli.

DRUGE OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV					(v EUR)
	2012		2011		
	Od tega		Od tega		
	Skupaj	dopolnilno	Skupaj	dopolnilno	
Obveznosti do izvajalcev zdravstvenih storitev/zavarovancev za zneske odškodnin	1.170.703	1.169.963	532.567	532.527	
Obveznosti do drugih zavarovalnic iz naslova izravnalnih shem	1.823.971	1.823.971	1.576.264	1.576.264	
Obveznosti za nerazporejena plačila premij	1.506	1.449	1.154	1.154	
SKUPAJ	2.996.181	2.995.384	2.109.984	2.109.944	

4.4.15. Ostale obveznosti

OSTALE OBVEZNOSTI (v EUR)				
	2012		2011	
	Od tega		Od tega	
	Skupaj	dopolnilno	Skupaj	dopolnilno
Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	203.591	-	209.668	8
Kratkoročno vnaprej vračunani stroški	2.464.897	2.105.905	2.070.565	1.769.455
Druge dolgoročne obveznosti	-	-	200.000	200.000
Druge kratkoročne obveznosti	609.476	200.553	595.270	202.761
SKUPAJ	3.277.964	2.306.458	3.075.502	2.172.224

Kratkoročne obveznosti do zaposlenih se nanašajo na obveznosti za decembrske plače.

Ostale obveznosti dopolnilnega zavarovanja se razlikujejo od postavke v izkazu finančnega položaja (poglavje 3.6.1) za obveznosti dopolnilnega zavarovanja do lastnih virov iz naslova v preteklih letih porabljenih sredstev. Na dan 31.12.2012 so obveznosti dopolnilnega zavarovanja do lastnih virov znašale 3.766.056 EUR, v letu 2011 pa 5.799.230 EUR.

V nadaljevanju je prikazana členitev drugih kratkoročnih obveznosti.

DRUGE KRATKOROČNE OBVEZNOSTI (v EUR)				
	2012		2011	
	Od tega		Od tega	
	Skupaj	dopolnilno	Skupaj	dopolnilno
Druge kratkoročne obveznosti iz zav. poslov	1.843	-	1.932	-
Obveznost za DDV	5.137	-	4.907	-
Kratkoročne obveznosti delodajalca za davke in prispevke	31.707	-	32.659	-
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	318.237	473	339.419	2.690
Ostale druge kratkoročne obveznosti	252.551	200.080	216.353	200.072
SKUPAJ	609.476	200.553	595.270	202.761

Med vnaprej vračunane stroške so vključeni stroški, za katere je znano, da bodo ali pa so že nastali in se nanašajo na bilančno obračunsko obdobje. Obračunani so po pogodbenih zneskih, dogovorjenih ali že plačanih. Med kratkoročno vnaprej vračunanimi stroški so zajeti tudi zneski izravnalnih shem. Zavarovalnica je ocenila obveznosti za izravnalno shemo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja za leto 2012 na podlagi znanih podatkov za izravnalne sheme za leto 2012 in predpostavk za gibanje obstoječega portfelja zavarovanj zavarovalnice in nastalih škod v letu 2013.

KRATKOROČNO VNAPREJ VRAČUNANI STROŠKI (v EUR)		
	2012	2011
Vnaprej vračunani odhodki iz naslova izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja	2.083.427	1.746.978
Vnaprej vračunani stroški pridobivanja	4.757	11.502
Vnaprej vračunani ostali stroški	376.713	312.086
SKUPAJ	2.464.897	2.070.565

V nadaljevanju je prikazano gibanje vnaprej vračunanih stroškov.

GIBANJE KRATKOROČNO VNAPREJ VRAČUNANIH STROŠKOV					(v EUR)
	Stanje 1.1.2012	Povečanje (oblikovanje)	Poraba (črpanje)	Sprostitev	Stanje 31.12.2012
Vnaprej vrač. odhodki iz naslova izravnalne sheme dop. zavarovanja	1.746.978	7.806.182	(7.469.733)	-	2.083.427
Vnaprej vračunani stroški pridobivanja	11.502	1.246.504	(1.253.248)	-	4.757
Vnaprej vračunani ostali stroški	312.086	605.060	(458.080)	(82.352)	376.713
SKUPAJ	2.070.565	9.657.746	(9.181.061)	(82.352)	2.464.897

4.5. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

4.5.1. Čisti prihodki od zavarovalnih premij

Ključni viri dohodkov v zavarovalnici predstavljajo dopolnilna zdravstvena zavarovanja. V nadaljevanju so prikazani prihodki od zavarovalnih premij, ločeno za dopolnilna in skupni prihodki zavarovalnice od premij.

ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ					(v EUR)
	2012		2011		
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno	
Obrač. kosmate zavarovalne premije	91.454.582	91.026.551	80.189.702	79.793.512	
Spremembe kosmatih prenosnih premij	156.550	152.500	(87.253)	(82.731)	
SKUPAJ	91.611.132	91.179.051	80.102.449	79.710.781	

Celoten znesek obračunanih kosmatih zavarovalnih premij izhaja iz zavarovalnih pogodb, sklenjenih v Sloveniji. Prav tako se celoten znesek nanaša na premije individualnih pogodb.

4.5.2. Prihodki od naložb

Podrobnejša razdelitev po virih ter prikaz izida je razvidna v naslednjih tabelah.

PRIHODKI OD NALOŽB PO VIRIH							(v EUR)
	2012			2011			
	Skupaj	Tehnični vir	Lastni vir	Skupaj	Tehnični vir	Lastni vir	
Prihodki od obresti	647.937	426.226	221.711	538.870	394.675	144.196	
Drugi prihodki od naložb	4	4	-	-	-	-	
PRIHODKI OD NALOŽB	647.941	426.230	221.711	538.870	394.675	144.196	

IZID IZ NALOŽB		(v EUR)		
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
PRIHODKI OD NALOŽB	647.941	426.227	538.870	394.672
Obrestni prihodki od finančnih sredstev:	647.937	426.223	538.870	394.672
- razpoložljivih za prodajo	394.541	319.470	366.717	300.702
- posojil in depozitov	211.245	64.602	142.392	64.209
- zamudne obresti od zavarovalnih terjatev	40.221	40.221	29.762	29.762
- obresti od regresnih terjatev	1.930	1.930	-	-
Ostali prihodki od finančnih sredstev	4	4	-	-
ODHODKI NALOŽB	137.612	122.705	199.863	131.928
Obrestni odhodki:	99.147	98.671	113.941	113.275
- Obrestni odhodki od nekratkoročnega dolga	99.147	98.671	113.941	113.275
Odhodki zaradi trajnih slabitev:	4.930	-	66.624	-
- naložbe v kapital odvisnih družb	4.930	-	66.624	-
Ostali odhodki od finančnih sredstev	33.535	24.034	19.298	18.653
IZID IZ NALOŽB	510.329	303.523	339.007	262.744

4.5.3. Drugi zavarovalni prihodki

DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI		(v EUR)		
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Prevrednotovalni prihodki	7.055	7.026	-	-
Povračila stroškov izterjave	26.516	26.516	14.086	14.084
SKUPAJ	33.571	33.542	14.086	14.084

4.5.4. Drugi prihodki

DRUGI PRIHODKI IZ POSLOVANJA		(v EUR)		
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Prihodki iz upravljanja nepremičnin	8.629	204	8.629	-
Prihodki od najemnin	3.534	-	4.432	-
Prejete odškodnine	9.014	8.970	2.178	2.167
Drugi poslovni prihodki	559	556	19.168	19.066
Drugi prihodki	51.021	37.046	2.823	2.754
SKUPAJ	72.758	46.775	37.231	23.987

4.5.5. Čisti odhodki za škode

ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE (v EUR)				
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Obračunane kosmate odškodnine	70.726.033	70.680.664	62.554.305	62.533.670
Prihodki od uveljavljenih regresnih terjatev	(98.426)	(98.426)	(130.290)	(130.290)
Spremembe kosmatih škodnih rezervacij	1.559.177	1.500.986	391.436	307.047
Odhodki iz izravnalne sheme	7.409.643	7.409.643	6.657.237	6.657.237
SKUPAJ	79.596.427	79.492.867	69.472.688	69.367.663

RAZČLENITEV SPREMEMBE KOSMATIH ŠKODNIH REZERVACIJ (v EUR)				
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Nastale in prijavljene škode	491.088	497.034	(48.634)	(67.736)
Nastale in neprijavljene škode	1.085.243	1.023.891	427.922	372.315
Cenilni stroški	(17.154)	(19.939)	12.148	2.467
SKUPAJ	1.559.177	1.500.986	391.436	307.047

4.5.6. Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij

RAZČLENITEV SPREMEMBE DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ (v EUR)				
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Rezervacije za neiztekle nevarnosti	376.631	376.631	195.404	227.223
Rezervacije za storno	(264.370)	(264.370)	28.392	28.392
SKUPAJ	112.260	112.260	223.796	255.615

4.5.7. Obratovalni stroški

V nadaljevanju so prikazani kosmati obratovalni stroški z upoštevanjem funkcionalnih skupin za leti 2012 in 2011. Cenilni stroški povečujejo obračunane kosmate zneske škod, stroški upravljanja sredstev pa povečujejo odhodke od naložb.

KOSMATI OBRATOVALNI STROŠKI Z UPOŠTEVANJEM FUNKCIONALNIH SKUPIN ZA LETO 2012					(v EUR)
	SKUPAJ	Stroški pridobivanja zavarovanj	Cenilni stroški	Stroški upravljanja sredstev	Drugi obratovalni stroški
Skupaj	8.724.059	2.591.901	227.542	22.631	5.881.985
Stroški pridobivanja zavarovanj	1.595.436	1.595.436	-	-	-
Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	414.730	29.258	35.012	467	349.993
Stroški dela	3.253.174	353.371	167.357	4.108	2.728.338
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti	95.202	46.728	868	-	47.606
Ostali obratovalni stroški	3.365.517	567.108	24.305	18.056	2.756.048
Od tega dopolnilno	8.596.659	2.553.241	224.670	21.601	5.797.147
Stroški pridobivanja zavarovanj	1.576.374	1.576.374	-	-	-
Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	412.704	29.116	34.841	465	348.282
Stroški dela	3.165.596	338.492	165.643	3.168	2.658.293
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti	92.970	46.686	-	-	46.284
Ostali obratovalni stroški	3.349.015	562.573	24.186	17.968	2.744.288

KOSMATI OBRATOVALNI STROŠKI Z UPOŠTEVANJEM FUNKCIONALNIH SKUPIN ZA LETO 2011					(v EUR)
	SKUPAJ	Stroški pridobivanja zavarovanj	Cenilni stroški	Stroški upravljanja sredstev	Drugi obratovalni stroški
Skupaj	8.148.624	2.065.832	259.538	19.230	5.804.024
Stroški pridobivanja zavarovanj	1.100.645	1.100.645	-	-	-
Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	410.098	28.686	52.273	391	328.748
Stroški dela	3.082.400	329.578	172.924	2.138	2.577.761
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti	86.014	30.807	693	-	54.514
Ostali obratovalni stroški	3.469.467	576.115	33.648	16.701	2.843.002
Od tega dopolnilno	7.940.749	1.952.509	255.731	18.585	5.713.924
Stroški pridobivanja zavarovanj	1.079.610	1.079.610	-	-	-
Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	408.137	28.550	52.026	389	327.172
Stroški dela	2.981.044	308.527	170.213	1.574	2.500.729
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti	88.138	33.874	-	-	54.265
Ostali obratovalni stroški	3.383.821	501.949	33.492	16.622	2.831.758

Členitev ostalih obratovalnih stroškov je prikazana v nadaljevanju.

OSTALI OBRATOVALNI STROŠKI PO NARAVNIH VRSTAH		(v EUR)
	2012	2011
Stroški reprezentance, reklame in sejmov	459.287	402.637
Stroški materiala in energije	150.863	176.540
Stroški storitev vzdrževanja	1.037.558	920.903
Povračila stroškov v zvezi z delom	88.338	90.479
Stroški intelektualnih in osebnih storitev	58.430	109.676
Dajatve, ki niso odvisne od poslovnega izida	73.364	101.451
Stroški storitev prometa in zvez	440.149	451.258
Stroški zavarovalnih premij	28.840	24.919
Stroški plačilnega prometa in bančnih storitev	307.888	287.235
Najemnine in zakupnine	123.150	312.305
Stroški storitev strokovnega izobraževanja	42.894	52.188
Ostali stroški storitev	541.464	541.693
Dolgoročne rezervacije za zaposlene	13.292	(1.818)
SKUPAJ	3.365.517	3.469.467

4.5.8. Odhodki naložb v povezane družbe in odhodki od naložb

ODHODKI NALOŽB			(v EUR)	
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Odhodki od naložb v povezane družbe	4.930	-	66.624	-
Odhodki iz naslova trajne oslabitve	4.930	-	66.624	-
Odhodki naložb	132.682	122.705	133.239	131.928
Obrestni odhodki	99.147	98.671	113.941	113.275
Drugi odhodki naložb	33.535	24.034	19.298	18.653
SKUPAJ	137.612	122.705	199.863	131.928

4.5.9. Drugi zavarovalni odhodki

DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI			(v EUR)	
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Stroški nadzornega organa	88.698	88.259	94.453	94.001
Odhodki iz oslabitev terjatev	426.701	419.770	256.103	248.874
Odpisi terjatev	35.290	35.242	6.847	6.847
SKUPAJ	550.690	543.271	357.403	349.722

4.5.10. Drugi odhodki

DRUGI ODHODKI		(v EUR)		
	2012		2011	
	Skupaj	Od tega dopolnilno	Skupaj	Od tega dopolnilno
Odhodki iz oslabitve ostalih sredstev	341.028	339.493	-	-
Odhodki za oblikovanje dolgoročnih rezervacij za tožbe	72.909	72.581	465.928	463.695
Nagrade	68.400	68.092	65.480	65.134
Ostali odhodki	552	550	504	501
SKUPAJ	482.889	480.716	531.913	529.331

Odhodki iz oslabitve ostalih sredstev se nanašajo na slabitev knjigovodske vrednosti poslovne stavbe.

Odhodki za oblikovane dolgoročne rezervacije za tožbe se nanašajo na postopek izvršbe po predlogu Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije zaradi izterjave dolga ter na stroške povezane z omenjenimi sodnimi postopki.

Odhodki za nagrade se nanašajo na vračunane stroške nagrade za Upravo za leto 2012.

4.5.11. Odhodek za davek

USKLADITEV RAČUNOVODSKEGA DOBIČKA Z ODOHDKOM ZA DAVEK		(v EUR)
	2012	2011
Računovodski dobiček (+) / izguba (-)	3.011.638	2.037.117
Zakonska stopnja davka	18%	20%
Odhodek za davek po predpisani davčni stopnji	542.095	407.423
Davčni učinek odhodkov, ki niso davčno priznani	105.749	125.379
Davčne olajšave	(647.844)	(533.647)
Davčni učinek zaradi sprememb začasnih razlik		845
Davčni učinek razlik v odhodku (prihodku) iz odloženega davka zaradi spremembe davčnih stopenj	100.169	
Davčni učinek prihodkov iz odloženega davka, ki izvira iz predhodno nepripoznanečasne razlike iz prejšnjih obdobj	(67.307)	(63.168)
Davčni učinek odhodkov za odloženi davek, ki izhaja iz odpisa predhodno pripoznane terjatve za odloženi davek	13.564	
Skupaj davek v izkazu poslovnega izida	46.426	(63.168)

Zavarovalnica ima konec leta 2012 neizkoriščeno davčno izgubo 11.325.448 EUR. V letih 2011 in 2012 je zavarovalnica imela davčno osnovo enako 0, ker je uveljavila olajšave in pokrivala davčno izgubo iz preteklih let.

4.6. Druga razkritja

4.6.1. Posli s povezanimi osebami

Kot že navedeno v poglavju 4.1.2, je zavarovalnica odvisna družba Zavarovalnice Triglav, d.d. in kot taka del Skupine Triglav.

V letu 2012 so se posli z obvladujočo družbo nanašali na najem opredmetenih sredstev ter poslovnih prostorov, storitve trženja zdravstvenih zavarovanj, storitve zavarovanja, uveljavljanje subrogacijskih zahtevkov, odplačilo finančnih obveznosti iz naslova najetih posojil ter ostale storitve.

Zavarovalnica je v letu 2012 poslovala z naslednjimi povezanimi družbami:

- Triglav nepremičnine, d.d.: storitve najema poslovnih prostorov.
- Slovenijales, d.d.: storitve najema poslovnih prostorov.
- Tri-Pro Zavarovalno zastopniška družba, d.o.o.: storitve sklepanja zdravstvenih zavarovanj.
- Triglavko Zavarovalno zastopniška družba d.o.o.: storitve sklepanja zdravstvenih zavarovanj.
- Avrigo d.d.: storitve administriranja zavarovalnih pogodb.
- Zdravstveni center Morje, d.o.o.: storitve najema poslovnih prostorov. Zaradi pomembnega znižanja poštene vrednosti naložbe v odvisno družbo je zavarovalnica v letu 2012 naložbo slabila za 4.930 EUR. Nova knjigovodska vrednost znaša 16.446 EUR.

V letu 2012 je prišlo do zaključka stečajnega postopka hčerinske družbe Triglav, zdravstvena dejavnost, d.o.o. Iz tega naslova zavarovalnica ni zabeležila izgube, saj je za naložbo in terjatve do hčerinske družbe v stečaju v preteklih letih oblikovala 100% popravek vrednosti.

V nadaljevanju so prikazana vsa razmerja z obvladujočo družbo in ostalimi povezanimi družbami.

STANJE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI NA DAN 31.12.2012		(v EUR)
	Obvladujoča družba	Ostale povezane družbe
SREDSTVA	3.813	18.621
Finančne naložbe	-	16.446
razpoložljive za prodajo	-	16.446
Terjatve iz zavarovalnih poslov	3.813	-
Druge terjatve	-	292
Druga sredstva	-	1.883
OBVEZNOSTI	1.748.755	30.218
Finančne obveznosti	99.125	-
Podrejene obveznosti	1.500.000	-
Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	108.578	29.495
Ostale obveznosti	41.052	723

PRIHODKI, STROŠKI IN ODHODKI V LETU 2012		(v EUR)
	Obvladujoča družba	Ostale povezane družbe
PRIHODKI	1.640	2.934
Drugi zavarovalni prihodki	-	-
Drugi prihodki	1.640	2.934
STROŠKI IN ODHODKI	1.237.628	449.138
Čisti odhodki za škode	(49.344)	4.586
Obračunani kosmati zneski škod	(49.344)	4.586
Obratovalni stroški	1.187.667	439.509
Stroški pridobivanja zavarovanj	1.040.153	390.077
Ostali obratovalni stroški	147.515	49.431
Odhodki od naložb v povezane družbe	-	4.930
Odhodki naložb	99.305	114
Drugi zavarovalni odhodki	-	6.428

4.6.2. Prejemki članov organov vodenja in nadzora

PREJEMKI SKUPIN OSEB		(v EUR)				
	Fiksni prejemki	Nagrade	Zavarovalne premije	Povračila stroškov	Skupaj	Kratkoročne obveznosti na dan 31.12.2012
Uprava	245.949	29.597	8.485	5.426	289.457	21.465
Mag. Meta Berk Skok	129.933	12.556	4.732	3.598	150.819	11.326
Mag. Simon Vidmar	116.016	17.041	3.752	1.828	138.638	10.139
Nadzorni svet	-	-	884	-	884	-
Tomaž Krevatin	-	-	175	-	175	-
Kavčič Robert	-	-	355	-	355	-
Jaklin Mateja	-	-	355	-	355	-
Zaposleni po individualni pogodbi	721.397	-	7.573	53.438	782.408	54.220

Kratkoročne obveznosti do Uprave in zaposlenih po individualnih pogodbah na dan 31.12.2012 se nanašajo na obračunano in še ne izplačano plačo za december 2012. Zavarovalnica do omenjenih skupin oseb nima drugih obveznosti.

4.6.3. Zneski, porabljeni za revizorja

ZNESKI, PORABLJENI ZA STROŠKE REVIZORJA		(v EUR)
	2012	2011
Revidiranje letnega poročila	15.000	22.000
SKUPAJ	15.000	22.000

4.6.4. Dodatna pojasnila k izkazu denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je pripravljen po posredni metodi.

Denarni tokovi pri poslovanju in naložbenju so pripravljeni na podlagi bilančnih podatkov ter ustrezno korigirani za obračunske postavke, ki ne predstavljajo denarnih tokov (slabitve ter spremembe škodnih in drugih rezervacij). Prejemki in izdatki za neopredmetena sredstva, opredmetena osnovna sredstva in naložbene nepremičnine so izračunani na podlagi spremembe knjigovodske vrednosti in korigirani za znesek amortizacije ter povečani oziroma zmanjšani za dobičke ali izgube pri prodaji. Podatki se zato razlikujejo od podatkov, prikazanih v tabelah gibanj v poglavjih 4.5.5, 4.5.7 in 4.4.14.

Denarni tokovi pri financiranju so izkazani na podlagi dejanskih izplačil.

V nadaljevanju je prikazana uskladitev denarnih tokov pri poslovanju.

USKLADITEV DENARNIH TOKOV PRI POSLOVANJU	(v EUR)	
	2012	2011
POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO	3.011.638	2.100.285
Amortizacija	414.730	410.098
Sprememba terjatev in drugih sredstev	(660.966)	(826.311)
Sprememba odloženih terjatev za davek	46.426	(63.168)
Sprememba zalog	-	-
Spremembe obveznosti	2.911.085	1.130.189
Izid denarnih tokov pri poslovanju	5.722.913	2.751.094

4.6.5. Pomembnejši sodni spori

Zavarovalnica ima na dan 31.12.2012 odprt spor, ki se nanaša na v letu 2011 prejeto izvršbo s strani Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije zaradi izterjave neplačanega dolga. Zavarovalnica je nepravilni dolg z zakonskimi zamudnimi obrestmi v celoti pripoznala v izkazih.

4.6.6. Dogodki po bilančnem datumu

- Po zaključku obračunskega obdobja ni bilo dogodkov, ki bi imeli pomemben vpliv na računovodske izkaze družbe.

PRILOGE

- 1.** Računovodski izkazi pripravljeni po Prilogi 2 Sklepa o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2009
 - 1.1.** Bilanca stanja skupno za zavarovalnico
 - 1.2.** Bilanca stanja za premoženjska zavarovanja
 - 1.3.** Bilanca stanja za dopolnilno zdravstveno zavarovanje
 - 1.4.** Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa
- 2.** Osnove za prenos razporejenih donosov naložb

Priloga 1.1: Bilanca stanja skupno za zavarovalnico

		v EUR		
BILANCA STANJA ZA ZAVAROVALNICO		31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011
	ZAP.			
SREDSTVA	1	29.000.678	22.952.603	126
A. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	2	365.434	503.270	73
1. Neopredmetena dolgoročna sredstva	3	365.434	503.270	73
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	7	23.710.515	17.740.653	134
I. ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE	8	2.037.357	2.428.248	84
a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	9	2.037.357	2.428.248	84
1. Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	10	200.413	240.667	83
2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	11	1.836.944	2.187.581	84
II. FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	16	16.446	21.376	77
1. Delnice in deleži v družbah v skupini	17	16.446	21.376	77
III. DRUGE FINANČNE NALOŽBE	23	21.656.712	15.291.029	142
1. Dolgoročne finančne naložbe	24	15.431.502	7.880.079	196
1.2. Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	26	15.431.502	7.880.079	196
2. Kratkoročne finančne naložbe	32	6.225.210	7.410.950	84
2.2 Vrednostni papirji kupljeni za prodajo oziroma s preostalo dospelostjo do enega leta	34	3.797.239		-
2.4 Kratkoročni depoziti pri bankah	36	2.427.971	7.410.950	33
D. TERJATVE	47	4.450.996	4.449.595	100
I. TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	48	3.777.335	3.641.378	104
1. Terjatve do zavarovalcev	49	3.773.453	3.635.618	104
1.3. Terjatve do drugih	52	3.773.453	3.635.618	104
2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov	53	3.882	5.760	67
2.1. Terjatve do družb v skupini	54	3.813	3.888	98
2.3 Terjatve do drugih	56	69	1.872	4
III. DRUGE TERJATVE IN ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	83	673.661	808.216	83
2. Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	88	144.547	80.206	180
2.1. Terjatve do družb v skupini	89		492	-
2.3 Terjatve do drugih	91	144.547	79.714	181
3. Kratkoročne terjatve iz financiranja	92	18.091	9.256	195
3.3 Terjatve do drugih	95	18.091	9.256	195
4. Druge kratkoročne terjatve	96	136.121	131.953	103
4.1. Terjatve do družb v skupini	97	292	362	81
4.3 Terjatve do drugih	99	135.829	131.591	103
6. Odložene terjatve za davek	105	374.901	586.802	64
E. RAZNA SREDSTVA	107	443.426	230.329	193
I. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA RAZEN ZEMLJIŠČ IN ZGRADB	108	321.879	210.399	153
1. Oprema	109	321.879	210.399	153
II. DENARNA SREDSTVA	111	121.547	19.930	610
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	115	30.307	28.757	105
3. Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitev	121	30.307	28.757	105
G. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	123	57.135	105.817	54

				v EUR
BILANCA STANJA ZA ZAVAROVALNICO		31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011
	ZAP.			
OBVEZNOSTI	124	29.000.678	22.952.603	126
A. KAPITAL	125	10.401.681	6.808.986	153
I. VPOKLICANI KAPITAL	126	25.822.144	25.822.144	100
1. Osnovni kapital	127	25.822.144	25.822.144	100
IV. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	138	(117.016)	(744.499)	16
2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami	140	(117.016)	(744.499)	16
V. ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	143	(15.303.447)	(18.268.658)	84
VI. ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	144		-	-
B. PODREJENE OBVEZNOSTI	145	1.500.000	1.500.000	100
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	146	9.981.170	8.466.282	118
I. KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	147	1.869.256	2.025.805	92
III. KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	149	6.865.684	5.306.508	129
V. DRUGE KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	151	1.246.230	1.133.969	110
E. REZERVACIJE ZA DRUGE NEVARNOSTI IN STROŠKE	153	452.079	558.523	81
1. Rezervacije za pokojnine	154	282.477	159.001	178
2. Druge rezervacije	155	169.602	399.522	42
2.3. Druge rezervacije iz razmerij z drugimi	158	169.602	399.522	42
G. DRUGE OBVEZNOSTI	160	4.200.850	3.548.247	118
I. OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	161	3.288.659	2.405.045	137
1. Obveznosti do zavarovalcev	162	133.901	135.020	99
1.3. Obveznosti do drugih	165	133.901	135.020	99
2. Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	166	158.577	160.041	99
2.1. Obveznosti do družb v skupini	167	108.578	128.252	85
2.3. Obveznosti do drugih	169	49.999	31.789	157
3. Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	170	2.996.181	2.109.984	142
3.3. Obveznosti do drugih	173	2.996.181	2.109.984	142
VI. OSTALE OBVEZNOSTI	203	912.192	1.143.202	80
a) Ostale dolgoročne obveznosti	204	99.125	338.264	29
2. Druge dolgoročne obveznosti	206	99.125	338.264	29
2.1. Druge dolgoročne obveznosti do družb v skupini	207	99.125	138.264	72
2.3. Druge dolgoročne obveznosti do drugih	209		200.000	-
b) Ostale kratkoročne obveznosti	211	813.067	804.938	101
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	212	203.591	209.668	97
2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov	213	1.843	1.953	94
2.3. Druge kratkoročne obveznosti do drugih	216	1.843	1.953	94
5. Druge kratkoročne obveznosti	223	607.633	593.317	102
5.1. Druge kratkoročne obveznosti do družb v skupini	224	41.052	37.682	109
5.3. Druge kratkoročne obveznosti do drugih	226	566.581	555.636	102
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	227	2.464.897	2.070.565	119
1. Vnaprej vračunani stroški in odhodki	228	2.464.897	2.070.565	119
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	231	57.135	105.817	54

Priloga 1.2: Bilanca stanja za premoženjska zavarovanja

v EUR				
BILANCA STANJA ZA PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA	ZAP.	31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011
SREDSTVA	1	29.000.678	22.952.603	126
A. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	2	365.434	503.270	73
1. Neopredmetena dolgoročna sredstva	3	365.434	503.270	73
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	7	23.710.515	17.740.653	134
I. ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE	8	2.037.357	2.428.248	84
a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	9	2.037.357	2.428.248	84
1. Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	10	200.413	240.667	83
2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	11	1.836.944	2.187.581	84
II. FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	16	16.446	21.376	77
1. Delnice in deleži v družbah v skupini	17	16.446	21.376	77
4. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana pridruženim družbam	20	-	-	-
6. Druge finančne naložbe v pridruženih družbah	22	-	-	-
III. DRUGE FINANČNE NALOŽBE	23	21.656.712	15.291.029	142
1. Dolgoročne finančne naložbe	24	15.431.502	7.880.079	196
1.2. Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	26	15.431.502	7.880.079	196
2. Kratkoročne finančne naložbe	32	6.225.210	7.410.950	84
2.4 Kratkoročni depoziti pri bankah	36	2.427.971	7.410.950	33
D. TERJATVE	47	4.450.996	4.449.595	100
I. TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	48	3.777.335	3.641.378	104
1. Terjatve do zavarovalcev	49	3.773.453	3.635.618	104
1.3. Terjatve do drugih	52	3.773.453	3.635.618	104
2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov	53	3.882	5.760	67
2.1. Terjatve do družb v skupini	54	3.813	3.888	98
2.3 Terjatve do drugih	56	69	1.872	4
III. DRUGE TERJATVE IN ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	83	673.661	808.216	83
2. Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	88	144.547	80.206	180
2.3 Terjatve do drugih	91	144.547	79.714	181
4. Druge kratkoročne terjatve	96	136.121	131.953	103
4.1. Terjatve do družb v skupini	97	292	362	81
4.3 Terjatve do drugih	99	135.829	131.591	103
6. Odložene terjatve za davek	105	374.901	586.802	64
E. RAZNA SREDSTVA	107	443.426	230.329	193
I. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA RAZEN ZEMLJIŠČ IN ZGRADB	108	321.879	210.399	153
1. Oprema	109	321.879	210.399	153
II. DENARNA SREDSTVA	111	121.547	19.930	610
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	115	30.307	28.757	105
3. Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitev	121	30.307	28.757	105
G. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	123	57.135	105.817	54

v EUR				
BILANCA STANJA ZA PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA	ZAP.	31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011
OBVEZNOSTI	124	29.000.678	22.952.603	126
A. KAPITAL	125	10.401.681	6.808.986	153
I. VPOKLICANI KAPITAL	126	25.822.144	25.822.144	100
1. Osnovni kapital	127	25.822.144	25.822.144	100
IV. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	138	(117.016)	(744.499)	16
2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami	140	(117.016)	(744.499)	16
V. ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	143	(15.303.447)	(18.268.658)	84
VI. ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	144	-	-	-
B. PODREJENE OBVEZNOSTI	145	1.500.000	1.500.000	100
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	146	9.981.170	8.466.282	118
I. KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	147	1.869.256	2.025.805	92
III. KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	149	6.865.684	5.306.508	129
V. DRUGE KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	151	1.246.230	1.133.969	110
E. REZERVACIJE ZA DRUGE NEVARNOSTI IN STROŠKE	153	452.079	558.523	81
1. Rezervacije za pokojnine	154	282.477	159.001	178
2. Druge rezervacije	155	169.602	399.522	42
2.3. Druge rezervacije iz razmerij z drugimi	158	169.602	399.522	42
G. DRUGE OBVEZNOSTI	160	4.200.850	3.548.247	118
I. OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	161	3.288.659	2.405.045	137
1. Obveznosti do zavarovalcev	162	133.901	135.020	99
1.3. Obveznosti do drugih	165	133.901	135.020	99
2. Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	166	158.577	160.041	99
2.1. Obveznosti do družb v skupini	167	108.578	128.252	85
2.2. Obveznosti do pridruženih družb	168	-	-	-
2.3. Obveznosti do drugih	169	49.999	31.789	157
3. Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	170	2.996.181	2.109.984	142
3.3. Obveznosti do drugih	173	2.996.181	2.109.984	142
VI. OSTALE OBVEZNOSTI	203	912.192	1.143.202	80
a) Ostale dolgoročne obveznosti	204	99.125	338.264	29
2. Druge dolgoročne obveznosti	206	99.125	338.264	29
2.1. Druge dolgoročne obveznosti do družb v skupini	207	99.125	138.264	72
2.3. Druge dolgoročne obveznosti do drugih	209	-	200.000	-
b) Ostale kratkoročne obveznosti	211	813.067	804.938	101
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	212	203.591	209.668	97
2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov	213	1.843	1.953	94
2.3. Druge kratkoročne obveznosti do drugih	216	1.843	1.953	94
5. Druge kratkoročne obveznosti	223	607.633	593.317	102
5.1. Druge kratkoročne obveznosti do družb v skupini	224	41.052	37.682	109
5.3. Druge kratkoročne obveznosti do drugih	226	566.581	555.636	102
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	227	2.464.897	2.070.565	119
1. Vnaprej vračunani stroški in odhodki	228	2.464.897	2.070.565	119
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	231	57.135	105.817	54

Priloga 1.3: Bilanca stanja za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

		v EUR		
BILANCA STANJA ZA DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011
	ZAP.			
SREDSTVA	1	16.675.576	13.144.381	127
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	7	12.371.141	8.917.265	139
III. DRUGE FINANČNE NALOŽBE	23	12.371.141	8.917.265	139
1. Dolgoročne finančne naložbe	24	10.371.191	6.510.459	159
1.2. Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	26	10.371.191	6.510.459	159
2. Kratkoročne finančne naložbe	32	1.999.950	2.406.806	83
2.2 Vrednostni papirji kupljeni za prodajo oziroma s preostalo dospelostjo do enega leta	34	1.999.950	-	-
2.4 Kratkoročni depoziti pri bankah	36	-	2.406.806	-
D. TERJATVE	47	4.265.655	4.209.305	101
I. TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	48	3.760.295	3.623.250	104
1. Terjatve do zavarovalcev	49	3.760.295	3.621.502	104
1.3. Terjatve do drugih	52	3.760.295	3.621.502	104
2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov	53	-	1.747	-
2.3 Terjatve do drugih	56	-	1.747	-
III. DRUGE TERJATVE IN ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	82	505.360	586.055	86
2. Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	87	143.194	79.302	181
3. Kratkoročne terjatve iz financiranja	92	18.091	9.256	195
4. Druge kratkoročne terjatve	96	12.491	12.631	99
6. Odložene terjatve za davek	105	331.583	484.866	68
E. RAZNA SREDSTVA	107	38.780	17.811	218
II. DENARNA SREDSTVA	111	38.780	17.811	218
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	115	-	-	-
G. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	123	57.135	66.407	86
OBVEZNOSTI	124	16.675.576	13.144.381	127
A. KAPITAL	125	(2.123.278)	(5.188.155)	41
IV. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	138	(50.735)	(558.604)	9
2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami	140	(50.735)	(558.604)	9
V. ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	143	(2.072.543)	(4.629.551)	45
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	146	9.598.898	8.138.151	118
I. KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	147	1.831.083	1.983.583	92
III. KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	149	6.521.585	5.020.599	130
V. DRUGE KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	151	1.246.230	1.133.969	110
G. DRUGE OBVEZNOSTI	160	7.094.051	8.424.930	84
I. OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	161	3.127.442	2.242.930	139
1. Obveznosti do zavarovalcev	162	132.058	132.986	99
1.3. Obveznosti do drugih	165	132.058	132.986	99
3. Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	170	2.995.384	2.109.944	142
3.3 Obveznosti do drugih	173	2.995.384	2.109.944	142
VI. OSTALE OBVEZNOSTI	203	3.966.609	6.182.000	64
a) Ostale dolgoročne obveznosti	204	-	200.000	-
2. Druge dolgoročne obveznosti	206	-	200.000	-
2.3. Druge dolgoročne obveznosti do drugih	209	-	200.000	-
b) Ostale kratkoročne obveznosti	211	3.966.609	5.982.000	66
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	212	-	8	-
2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov	213	3.766.056	5.779.230	65
5. Druge kratkoročne obveznosti	223	200.553	202.761	99
5.3. Druge kratkoročne obveznosti do drugih	226	200.553	202.761	99
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	227	2.105.905	1.769.455	119
1. Vnaprej vračunani stroški in odhodki	228	2.105.905	1.769.455	119
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	231	57.135	66.407	86

Priloga 1.4: Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA		I - XII 2012	I - XII 2011	Indeks 2012/2011
A. IZKAZ IZIDA IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ		239.977	230.092	104
1. Obračunane kosmate zavarovalne premije		240.146	230.343	104
5. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)		(169)	(251)	67
II. RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN IZ IZKAZA ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE (DVIII)		(358)	(384)	93
III. DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI PRIHODKI		16	1	1.806
IV. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE		37.831	33.526	113
1. Obračunani kosmati zneski škod		25.200	245	10.266
5. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)		12.631	33.281	38
VII. ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI		23.335	35.468	66
1. Stroški pridobivanja zavarovanj		6.775	18.969	36
3. Drugi obratovalni stroški		16.560	16.498	100
3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje		981	946	104
3.2. Stroški dela		11.651	11.204	104
3.2.1. Plače zaposlenih		8.332	7.966	105
3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja		1.472	1.406	105
3.2.3. Drugi stroški dela		1.847	1.832	101
3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje		124	150	83
3.4. Ostali obratovalni stroški		3.803	4.198	91
VIII. DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI		3.879	3.431	113
3. Ostali čisti zavarovalni odhodki		3.879	3.431	113
IX. IZID IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (I + II + III - IV +/- V - VI - VII - VIII)		174.590	157.285	111
B. IZKAZ IZIDA IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ				

IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA		I - XII 2012	I - XII 2011	Indeks 2012/2011
C. IZKAZ IZIDA IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ		91.371.155	79.872.357	114
1. Obračunane kosmate zavarovalne premije		91.214.436	79.959.359	114
3. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)		156.719	(87.002)	(180)
II. PRIHODKI NALOŽB		647.941	538.870	120
2. Prihodki drugih naložb		647.941	538.870	120
2.2. Prihodki od obresti		647.937	538.870	120
- v drugih družbah		647.937	538.870	120
2.3. Drugi prihodki naložb		4	-	-
2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki		4	-	-
- v drugih družbah		4	-	-
III. DRUGI ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA		33.555	14.085	238
IV. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE		79.558.596	69.439.161	115
1. Obračunani kosmati zneski škod		70.700.834	62.554.060	113
2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)		(98.426)	(130.290)	76
4. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)		1.546.546	358.156	432
7. Odhodki iz izravnalne sheme (+)		7.409.643	6.657.237	111
V. SPREMEMBA OSTALIH ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ		112.260	223.796	50
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij		112.260	223.796	50
2.1. Sprememba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij		112.260	223.796	50
VII. ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI		8.450.551	7.834.388	108
1. Stroški pridobivanja zavarovanj		2.585.126	2.046.862	126
3. Drugi obratovalni stroški		5.865.425	5.787.526	101
3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje		349.012	327.802	106
3.2. Stroški dela		2.716.685	2.566.557	106
3.2.1. Plače zaposlenih		1.881.976	1.813.445	104
3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja		343.109	321.333	107
3.2.3. Drugi stroški dela		491.601	431.779	114
3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje		47.482	54.364	87
3.4. Ostali obratovalni stroški		2.752.245	2.838.804	97
VIII. ODHODKI NALOŽB		137.254	199.479	69
2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki		132.324	132.855	100
3. Prevrednotovalni finančni odhodki		4.930	66.624	7
IX. DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI		546.811	353.972	154
2. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki		546.811	353.972	154
X. RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN V IZKAZ IZIDA IZ REDNEGA DELOVANJA (-)		207.435	76.907	270
XI. IZID IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (I + II + III - IV +/- V - VI - VII - VIII - IX - X) PRED RAZPOREDITVIJO POLOVICE POZITIVNEGA IZIDA IZ DOPOLNILNEGA ZAVAROVANJA		3.039.743	2.297.607	132

IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA		I - XII 2012	I - XII 2011	Indeks 2012/2011
Ca. IZKAZ IZIDA IZ DOPOLNILNIH ZAVAROVANJ				
I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ		91.179.051	79.710.781	114
1. Obračunane kosmate zavarovalne premije		91.026.551	79.793.512	114
3. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)		152.500	(82.731)	(184)
II. PRIHODKI NALOŽB		426.227	394.672	108
2. Prihodki drugih naložb		426.227	394.672	108
2.2. Prihodki od obresti		426.223	394.672	108
- v drugih družbah		426.223	394.672	108
2.3. Drugi prihodki naložb		4	-	-
2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki		4	-	-
- v drugih družbah		4	-	-
III. DRUGI ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA		33.542	14.084	238
IV. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE		79.492.867	69.367.663	115
1. Obračunani kosmati zneski škod		70.680.664	62.533.670	113
2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)		(98.426)	(130.290)	76
4. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)		1.500.986	307.047	489
7. Odhodki iz izravnalne sheme (+)		7.409.643	6.657.237	111
V. SPREMEMBA OSTALIH ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ		112.260	255.615	44
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij		112.260	255.615	44
2.1. Sprememba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij		112.260	255.615	44
VII. ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI		8.350.388	7.666.433	109
1. Stroški pridobivanja zavarovanj		2.553.241	1.952.509	131
3. Drugi obratovalni stroški		5.797.147	5.713.924	101
3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje		348.282	327.172	106
3.2. Stroški dela		2.658.293	2.500.729	106
3.2.1. Plače zaposlenih		1.839.938	1.768.362	104
3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja		335.892	313.070	107
3.2.3. Drugi stroški dela		482.463	419.298	115
3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje		46.284	54.265	85
3.4. Ostali obratovalni stroški		2.744.288	2.831.758	97
VIII. ODHODKI NALOŽB		122.705	131.928	93
2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki		122.705	131.928	93
IX. DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI		543.271	349.722	155
2. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki		543.271	349.722	155
X. RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN V IZKAZ IZIDA IZ REDNEGA DELOVANJA (-)		-	-	-
XI. IZID IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (I + II + III - IV +/- V - VI - VII - VIII - IX - X) PRED RAZPOREDITVIJO		3.017.330	2.348.175	128
POLOVICE POZITIVNEGA IZIDA IZ DOPOLNILNEGA ZAVAROVANJA				

IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	I - XII 2012	I - XII 2011	Indeks 2012/2011
D. IZRAČUN ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE			
I. IZID IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (A.X)	174.590	157.285	111
III. IZID IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (C.XIII)	3.039.743	2.297.607	132
VI. RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN IZ IZKAZA IZIDA IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (C.X)	207.435	76.907	270
VII. ODHODKI NALOŽB	358	384	93
2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	358	384	93
VIII. RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN V IZKAZ IZIDA IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (A.II)	358	384	93
IX. DRUGI PRIHODKI IZ ZAVAROVANJ	46.250	2.823	1.638
1. Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	134	6	2.155
3. Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj	46.116	2.817	1.637
X. DRUGI ODHODKI IZ ZAVAROVANJ	-	-	-
3. Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj	-	-	-
XI. DRUGI PRIHODKI	26.508	34.407	77
1. Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	2	62	4
3. Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj	26.505	34.346	77
XII. DRUGI ODHODKI	482.889	531.913	91
1. Drugi odhodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	1.207	1.528	79
3. Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj	481.682	530.384	91
XIII. POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PRED OBDAVČITVIJO (I + II + III + IV + V + VI - VII - VIII + IX - X + XI)	3.011.638	2.037.117	148
1. Poslovni izid obračunskega obdobja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	173.519	155.824	111
3. Poslovni izid obračunskega obdobja iz zdravstvenih zavarovanj	2.838.119	1.881.293	151
XVI. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (XIII - XIV + XV)	2.965.212	2.100.285	141
Razčlenitev poslovnega izida	-	-	-
- Iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	173.580	156.452	111
- Iz življenjskih zavarovanj	-	-	-
- Iz zdravstvenih zavarovanj	2.791.631	1.943.833	144
E. IZRAČUN VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.965.212	2.100.285	141
II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	627.483	(798.621)	(79)
4. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo	792.958	(998.276)	(79)
9. Davek od drugega vseobsegajočega donosa	(165.475)	199.655	(83)
III. CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS (I + II)	3.592.695	1.301.664	276

Priloga 2: Osnove za prenos razporejenih donosov naložb

PRIHODKI OD NALOŽB PO VIRIH (v EUR)						
	2012			2011		
	Skupaj	Tehnični vir	Lastni vir	Skupaj	Tehnični vir	Lastni vir
Prihodki od obresti	647.937	426.226	221.711	538.870	394.675	144.196
Drugi prihodki od naložb	4	4	-	-	-	-
PRIHODKI OD NALOŽB	647.941	426.230	221.711	538.870	394.675	144.196

ODHODKI NALOŽB PO VIRIH						
	2012			2011		
	Skupaj	Tehnični vir	Lastni vir	Skupaj	Tehnični vir	Lastni vir
Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi	132.682	123.336	9.346	132.976	132.311	664
Prevrednotovalni finančni odhodki	4.930		4.930	66.624	-	66.624
ODHODKI NALOŽB	137.612	123.336	14.276	199.600	132.311	67.288

DONOSI SKUPAJ	510.329	302.894	207.435	339.271	262.363	76.907
----------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------