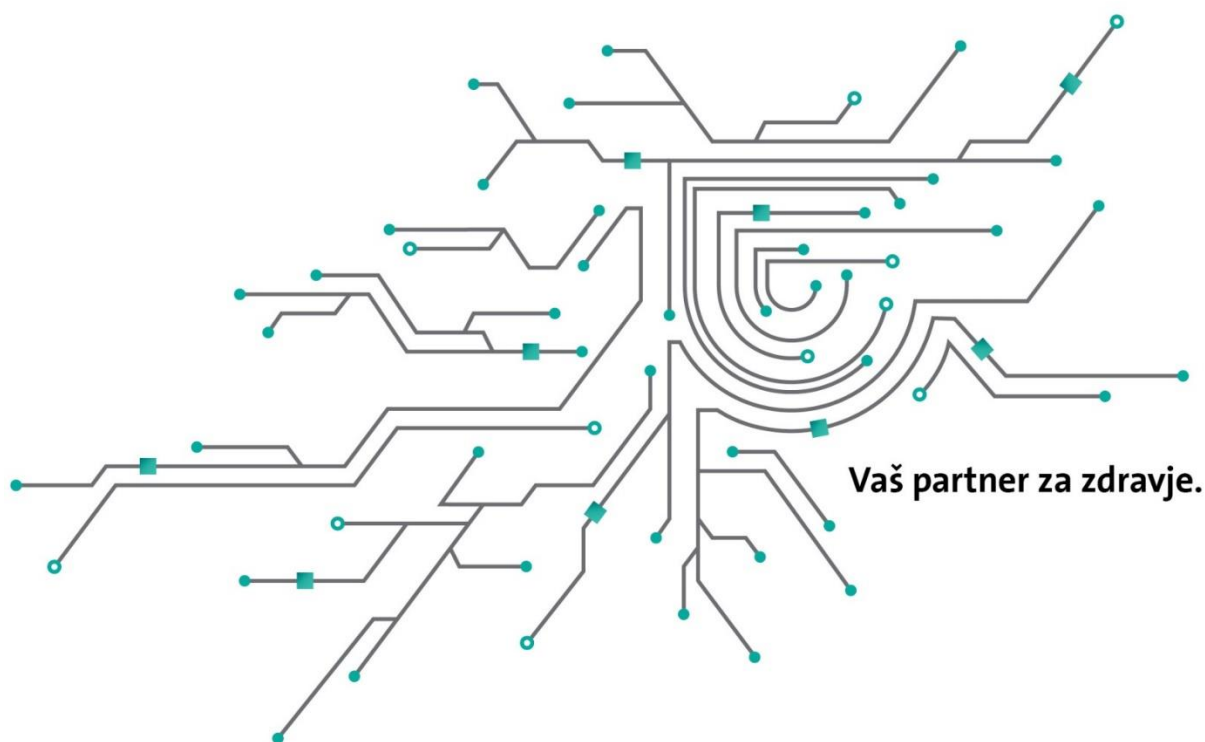


RAČUNOVODSKI IZKAZI ZA LETO 2021 PO SKLEPU AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR

Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d. d.



mag. Meta Berk Skok
predsednica Uprave



mag. Simon Vidmar
član Uprave



Zavarovalnica na podlagi Sklepa Agencije za zavarovalni nadzor¹ za leto 2021 objavlja računovodske izkaze za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

1. Izkaz finančnega položaja

(v EUR)	SKUPNO ZA ZAVAROVALNICO		OD TEGA DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Sredstva				
Neopredmetena sredstva	663.299	1.104.346	30.885	62.695
Opredmetena osnovna sredstva	2.062.449	2.070.492	0	0
Pravica do uporabe sredstev	500.797	736.587	0	0
Odložene terjatve za davek	425.266	100.492	251.252	77.150
Finančne naložbe	97.132.308	84.738.085	56.559.915	53.592.488
<i>V posojila in depozite</i>	0	0	0	0
<i>Razpoložljive za prodajo</i>	97.132.308	84.738.085	56.559.915	53.592.488
Znesek ZTR prenesen pozavarovateljem	3.140.931	1.930.507	0	0
Terjatve	5.836.476	5.773.521	5.075.661	5.187.819
<i>Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov</i>	5.344.332	5.415.317	5.063.350	5.179.683
<i>Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja</i>	281.728	288.595	0	0
<i>Druge terjatve</i>	210.416	69.609	12.310	8.136
Druga sredstva	314.179	110.588	0	0
Denar in denarni ustrezniki	1.373.153	207.864	417.682	50.069
Skupaj sredstva	111.448.858	96.772.482	62.335.395	58.970.222
<i>Zunajbilančne postavke</i>	1.638.324	1.106.350	1.121.052	589.078
Kapital in obveznosti				
Kapital	45.635.992	40.491.519	10.899.431	5.986.836
<i>Osnovni kapital</i>	25.822.144	25.822.144	0	0
<i>Rezerve iz dobička</i>	1.853.961	1.231.992	0	0
<i>Rezerve zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti</i>	798.863	2.033.565	540.116	1.315.905
<i>Zadržani čisti poslovni izid</i>	11.403.819	7.030.921	0	0
<i>Čisti poslovni izid poslovnega leta</i>	5.757.205	4.372.898	10.359.316	4.670.931
Podrejene obveznosti	0	1.500.000	0	0
Zavarovalno-tehnične rezervacije	53.553.234	43.649.539	42.373.673	38.031.868
<i>Kosmate prenosne premije</i>	3.615.925	3.515.846	3.016.200	2.994.047
<i>Kosmate škodne rezervacije</i>	15.844.607	14.299.911	13.451.259	12.848.999
<i>Škodne rezervacije za cenilne stroške</i>	214.079	354.277	107.779	203.988
<i>Ostale zavarovalno - tehnične rezervacije</i>	30.580.173	22.181.056	22.499.985	18.686.384
Druge rezervacije	1.055.532	918.345	0	0
Druge finančne obveznosti	0	99.125	0	0
Obveznosti iz najemov	510.009	745.771	0	0
Obveznosti iz poslovanja	6.073.894	4.240.077	5.171.895	3.357.333
<i>Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov</i>	5.518.802	3.602.278	5.171.895	3.357.333
<i>Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja</i>	187.628	240.568	0	0
<i>Obveznosti za odmerjeni davek</i>	367.465	397.231	0	0
Ostale obveznosti	4.620.197	5.128.106	3.890.396	11.594.186
Skupaj kapital in obveznosti	111.448.858	96.772.482	62.335.395	58.970.222
<i>Zunajbilančne postavke</i>	1.638.324	1.106.350	1.121.052	589.078

¹ Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic (Uradni list RS, št. 1/16, 85/16, 12/18 in 82/20).

Največja vrednost skupnih naložb v posamezno finančno organizacijo znaša 1.034.346 EUR.

V izkazu finančnega položaja so terjatve in obveznosti iz naslova internih razmerij izkazane v pobotnem znesku. V letu 2021 je v izkazu finančnega položaja za dopolnilno zdravstveno zavarovanje za 1.748.930 EUR obveznosti dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj do lastnih virov v skupini obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov, v letu 2020 pa v višini 21.942.588 EUR.

Terjatve in obveznosti iz naslova odloženega davka so izkazane v pobotnem znesku. Terjatve za odloženi davek na nivoju zavarovalnice presegajo obveznosti, zato je pobotani znesek izkazan kot terjatev.

2. Izkaz poslovnega izida

(v EUR)	SKUPNO ZA ZAVAROVALNICO		OD TEGA DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE	
	I-XII 2021	I-XII 2020	I-XII 2021	I-XII 2020
I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij	198.155.709	195.701.612	190.157.264	189.890.428
<i>Obračunane kosmate zavarovalne premije</i>	199.011.133	196.392.354	190.211.226	189.874.645
<i>Obračunana premija sprejetega sozavarovanja</i>	374.261	377.786	0	0
<i>Obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje</i>	-1.102.369	-905.175	0	0
<i>Sprememba prenosnih premij</i>	-127.316	-163.353	-53.962	15.783
<i>Sprememba prenosnih premij</i>	-133.781	-116.761	-53.962	15.783
<i>Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni in sozavarovalni del</i>	6.466	-46.592	0	0
II. Prihodki od naložb	880.897	781.928	534.053	387.263
III. Drugi zavarovalni prihodki	322.222	294.266	66.270	61.000
IV. Drugi prihodki	114.922	105.955	107.058	103.386
V. Čisti odhodki za škode	-165.596.687	-151.021.503	-159.938.778	-148.043.677
<i>Obračunani kosmati zneski škod</i>	-164.837.575	-151.595.649	-159.432.727	-148.075.382
<i>Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev</i>	850.333	558.564	0	0
<i>Sprememba škodnih rezervacij</i>	-1.609.445	15.583	-506.052	31.705
VI. Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	-6.988.320	-18.638.767	-3.813.601	-18.237.883
VIII. Odhodki za bonuse in popuste	0	-3.298.449	0	-3.298.449
IX. Obratovalni stroški	-17.436.407	-16.327.624	-13.862.747	-13.591.588
<i>Stroški pridobivanja zavarovanj</i>	-4.469.669	-5.085.385	-2.014.451	-3.239.255
<i>Drugi obratovalni stroški</i>	-12.966.738	-11.242.238	-11.848.296	-10.352.333
X. Odhodki od naložb	-321.769	-301.088	-235.999	-215.534
XI. Drugi zavarovalni odhodki	-489.536	-748.144	-454.024	-735.460
XII. Drugi odhodki	-792.463	-650.957	-754.677	-620.376
XIII. Poslovni izid pred obdavčitvijo	7.848.569	5.897.229	11.804.819	5.699.109
XIV. Odhodek za davek	-1.469.394	-1.051.913	-1.445.503	-1.028.178
XV. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	6.379.175	4.845.316	10.359.316	4.670.931
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico	10,31	7,83	16,74	7,55

3. Izkaz vseobsegajočega donosa

(v EUR)	SKUPNO ZA ZAVAROVALNICO		OD TEGA DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE	
	I-XII 2021	I-XII 2020	I-XII 2021	I-XII 2020
I. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	6.379.175	4.845.316	10.359.316	4.670.931
II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (a + b)	-1.234.702	676.145	-775.789	453.380
II.a) Postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (1+2+3+4+5+6)	2.514	-22.688	0	0
II.A)3. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe	2.514	-22.688	0	0
II.b) Postavke, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid (1+2+3+4+5)	-1.237.216	698.832	-775.789	453.380
II.B)1. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-1.527.428	862.756	-957.765	559.728
II.B)5. Davek od postavk, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid	290.211	-163.924	181.975	-106.348
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.144.473	5.521.461	9.583.526	5.124.311

4. Prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube

(v EUR)	31.12.2021	31.12.2020
a) ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	6.379.175	4.845.316
b) PRENESENI ČISTI DOBIČEK (+) / PRENESENA ČISTA IZGUBA (-)	11.403.819	7.030.921
č) POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA PO SKLEPU UPRAVE	621.970	472.418
- povečanje zakonskih rezerv	318.959	242.266
- povečanje statutarnih rezerv	303.011	230.153
e) BILANČNI DOBIČEK (a + b + c - č - d), KI GA SKUPŠČINA RAZPOREDI	17.161.025	11.403.819
- za prenos v naslednje leto	17.161.025	11.403.819

5. Izkaz denarnih tokov

	31.12.2021	31.12.2020
Postavke izkaza poslovnega izida	15.568.840	27.174.454
1. Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju	198.283.025	195.864.965
3. Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	518.459	421.511
4. Obračunani čisti zneski škod v obdobju	-163.929.301	-150.968.149
6. Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj	-16.315.285	-15.523.763
Odhodki od naložb brez amortizacije in finančnih odhodkov, financiranih iz:	-230.898	-169.090
7. Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz tehničnih virov	-169.324	-107.655
7. Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz drugih virov	-61.573	-61.436
8. Drugi poslovni odhodki brez amort. (razen za prevrednotovanje in brez povečanja rezervacij)	-1.287.767	-1.399.106
9. Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	-1.469.394	-1.051.913
Sprememba obratnega kapitala (zavarovanje terjatev, druge terjatve, druga sredstva, odloženi davek) postavk bilance stanja	-360.639	661.342
1. Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj	101.746	488.744
2. Začetne manj končne terjatve iz pozavarovanj	6.867	-96.740
3. Začetne manj končne druge terjatve iz (po) zavarovalnih poslov	-6.900	77.662
4. Začetne manj končne druge terjatve in sredstva	-365.971	-69.851
5. Začetne manj končne odložene terjatve za davek	-37.931	-84.578
7. Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj	1.920.240	-745.855
8. Končni manj začetni dolgovi iz pozavarovanj	-56.656	38.749
9. Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi	-402.756	99.828
10. Končne manj ostale obveznosti (razen prenosnih premij)	-1.232.434	789.460
11. Končne manj začetne odložene obveznosti za davek	-286.843	163.924
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b)	15.208.200	27.835.796
Prejemki pri naložbenju	16.830.812	43.906.260
Prejemki od obresti od naložb	594.919	608.765
1. Prejemki od dobljenih obresti, ki se nanašajo na naložbenje - naložbe, financirane iz ZTR	414.843	383.122
1. Prejemki od dobljenih obresti, ki se nanašajo na naložbenje - druge naložbe	180.076	225.643
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	5.105	3.462
4. Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz: drugih virov	5.105	3.462
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz	12.721.508	40.788.105
5. Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz: zavarovalno-tehničnih rezervacij	5.940.198	32.575.226
5. Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz: drugih virov	6.781.310	8.212.879
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz	3.509.280	2.505.928
6. Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz: drugih virov	3.509.280	2.505.928
Izdatki pri naložbenju	-28.954.558	-71.690.450
1. Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	-50.146	-199.834
Izdatki za nakup opredmetenih osnovnih sredstev	-464.316	-966.321
2. Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz: drugih virov	-464.316	-966.321
Izdatki za dolgoročne finančne naložbe, financirane iz	-28.440.095	-67.009.289
3. Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz: zavarovalno-tehničnih rezervacij	-15.137.093	-61.779.899
3. Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz: drugih virov	-13.303.002	-5.229.390
Izdatki za kratkoročne finančne naložbe, financirane iz	0	-3.515.005
4. Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz: drugih virov	0	-3.515.005
Denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	-12.123.746	-27.784.190
Prejemki pri financiranju	63.917	0
2. Prejemki od dobljenih dolgoročnih posojil	63.917	0
Izdatki pri financiranju	-1.983.082	-335.258
1. Izdatki za dane obresti	-163.042	-98.854
3. Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti	-1.563.917	0
4. Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti	-256.124	-236.403
Denarni tokovi pri financiranju (a + b)	-1.919.165	-335.258
Denarni izid v obdobju (Seštevek denarnih tokov (Ac, Bc, Cc))	1.165.289	-283.652
Začetno stanje denarnih sredstev	207.864	491.515
Končno stanje denarnih sredstev	1.373.153	207.863