



## Agencija za zavarovalni nadzor

---

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 118/2000, stran 12021

Na podlagi 8. točke 109. člena, 138. člena in 177. člena, v povezavi s 1. točko tretjega odstavka 176. člena in na podlagi 2. točke 256. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

### **Sklep o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnosti, ki ga mora zagotavljati zavarovalnica**

#### PREDMET SKLEPA

##### 1. člen

Ta sklep določa:

- način izračuna količnika likvidnosti sredstev za zavarovalnico,
- najmanjši obseg likvidnosti zavarovalnice,
- vsebino, način in roke poročanja Agenciji za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: agencija) o nastopu nesposobnosti poravnati dospele obveznosti ob njihovi dospelosti,

#### KOLIČNIK LIKVIDNOSTI ZAVAROVALNICE

##### 2. člen

Količnik likvidnosti zavarovalnice je razmerje med likvidnimi sredstvi iz 3. člena tega sklepa ter dospelimi in kmalu dospelimi obveznostmi iz 4. člena tega sklepa.

#### LIKVIDNA SREDSTVA IN OBSEG LIKVIDNOSTI ZAVAROVALNICE

##### 3. člen

Med likvidna sredstva, katerih skupna vrednost predstavlja vsakokratno stanje likvidnosti zavarovalnice, se po tem sklepu uvrščajo:

- imetja na denarnih računih zavarovalnice,
- vloge na vpogled, vloge s preostalo dospelostjo do 6 dni in vloge na odpoklic z odpoklicem do 6 dni pri bankah,
- gotovina v blagajni,
- obveznice oziroma kuponi obveznic, blagajniški zapisi in drugi primerljivi denarni inštrumenti, če je njihov izdajatelj Banka Slovenije, Republika Slovenija, centralna banka ali vlada države članice EEA ali katere od primerljivih držav OECD (Priloga 1),
- obveznice oziroma kuponi obveznic drugih izdajateljev, če se z njimi trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev,
- delnice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev,
- terjatve do klirinško depotnih družb iz naslova kupnin za vrednostne papirje, prodane na borzah članic svetovnega združenja borz, z dospelostjo do vključno 6 dni, razen če so terjatve že dospele več kot en dan, a še niso bile plačane,
- neizkoriščeni del pogodbeno odobrenih, brezpogojnih okvirnih kreditov bank s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici EEA ali kateri od primerljivih držav OECD (Priloga 1), ki jih je možno črpati v šestih dneh, do višine izrecno opredeljene v pogodbi,

- dospele in nedospele terjatve, za katere je zavarovalnica prejela predujem oziroma trdno dokazilo o plačilu s strani Agencije za plačilni promet Republike Slovenije ali banke s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici EEA ali kateri izmed primerljivih držav OECD (Priloga 1),
- realno pričakovani prilivi iz dospelih terjatev iz zavarovalnih premij v naslednjih šestih dneh, upoštevajoč višino premij in izkustveni odstotek tedensko realiziranih prilivov zavarovalnice iz tega naslova,

## DOSPELE IN KMALU DOSPELE OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE

### 4. člen

Dospele obveznosti zavarovalnice po tem sklepu so vse obveznosti iz poslovanja in financiranja, ki so dospele v plačilo do dne, za katerega se izračunava količnik likvidnosti.

Kmalu dospele obveznosti zavarovalnice po tem sklepu so vse obveznosti iz poslovanja, določene na podlagi zavarovalnih pogodb in aktuarskih izračunov ter obveznosti iz financiranja, ki bodo dospele v roku 6 dni od dne, za katerega se izračunava količnik likvidnosti.

Obveznosti po tem sklepu so vse bilančne obveznosti in tiste izvenbilančne obveznosti, ki so nepreklicne in povezane z izdatkom.

Obveznosti po tem sklepu so tudi vsi drugi pričakovani izdatki, ki niso izkazani kot obveznosti v bilanci stanja, bodo pa verjetno nastopili v roku 6 dni.

## NAJMANJŠI OBSEG LIKVIDNOSTI ZAVAROVALNICE

### 5. člen

Zavarovalnica dosega najmanjši obseg likvidnosti, če količnik likvidnosti zavarovalnice, izračunan v skladu z 2. členom tega sklepa, znaša vsaj 1.

## IZRAČUNAVANJE KOLIČNIKA LIKVIDNOSTI IN STANJA LIKVIDNOSTI

### 6. člen

Zavarovalnica mora vsak prvi delovni dan v tednu izračunati stanje likvidnosti iz 3. člena, višino dospelih in kmalu dospelih obveznosti iz 4. člena in količnik likvidnosti iz 2. člena tega sklepa.

Zavarovalnica opravi izračun iz prvega odstavka tega člena na obrazcu Z-LIKV-1, določenim v Prilogi 2 tega sklepa, ločeno za kritno premoženje, ter za vse dele premoženja, za katere je v skladu s 133. členom zakona odprla posebne denarne račune pri banki oziroma organizaciji, ki opravlja plačilni promet. Pri tem upošteva tudi sorazmerni del premoženja, ki ni namenjeno kritju obveznosti do zavarovalcev.

Izpolnjene obrazce Z-LIKV-1 zavarovalnica hrani kot dokumentarno gradivo, ki ga predloži inšpektorjem agencije ob kontrolnem pregledu v zavarovalnici oziroma dostavi agenciji na njeno izrecno pisno zahtevo.

## POROČANJE AGENCIJI V PRIMERU NASTOPA NESPOSObNOSTI PORAVNATI DOSPELE DENARNE OBVEZNOSTI OB NJIHOVI DOSPELOSTI

### 7. člen

Zavarovalnica mora agencijo v 24 urah po nastopu zamude obvestiti o vsaki zamudi plačila dospele obveznosti, če je razlog za zamudo plačilna nesposobnost.

Obvestilo iz prejšnjega odstavka tega člena mora obsegati skupno višino dospelih neplačanih obveznosti zavarovalnice, navedbo razlogov za zamudo plačila in navedbo ukrepov, ki jih bo zavarovalnica sprejela za odpravo plačilne nesposobnosti.

Zavarovalnica mora v obvestilu posebej navesti tudi, če je za premoščanje nelikvidnosti najela posojilo pri poslovni banki, z navedbo višine in ročnosti posojila.

Zavarovalnica mora obvestilu iz prvega odstavka tega člena priložiti izračun stanja likvidnosti na obrazcu Z-LIKV-1 za tekoči teden.

## UVELJAVITEV SKLEPA

### 8. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije. Zavarovalnice, ustanovljene pred uveljavitvijo ZZavar, so dolžne ravnati v skladu s tem sklepom od dneva uskladitve svojega poslovanja z ZZavar, vendar najkasneje od dne 3. 3. 2001.

Ljubljana, dne 14. decembra 2000.

Predsednik Strokovnega sveta  
Agencije za zavarovalni nadzor  
dr. **France Križanič** l. r.

### Priloga 1: DRŽAVE EEA IN NEKATERE PRIMERLJIVEDRŽAVE OECD

#### Države EEA

1. Vse države, polnopravne članice Evropske unije
2. Islandija
3. Liechtenstein
4. Norveška

#### Primerljive države OECD

5. Avstralija
6. Japonska
7. Kanada
8. Nova Zelandija
9. Švica
10. ZDA

### Priloga 2: NAVODILO ZA IZPOLNJEVANJE OBRAZCA Z-LIKV-1

V stolpec 3 se vpisujejo konti oziroma sezname, na katerih ima zavarovalnica zavedene podatke o posamezni postavki. Zavarovalnica mora sezname voditi kot ostalo dokumentacijo. Po navedenih kontih in seznamih mora biti zavarovalnica sposobna vsak trenutek dokazati pravilnost uvrstitve v posamezno postavko in vrednost postavke.

V stolpec 4 se vpisujejo podatki po posameznih postavkah, kot so navedeni v vrsticah od 1 do 15 in od 17 do 24, v vrstico 16 se vpisuje vsota postavk iz 3. člena tega sklepa, v vrstico 25 vsota postavk iz 4. člena tega sklepa in v vrstico 26 količnik likvidnosti iz 2. člena tega sklepa.

V stolpec 5 se vpisujejo morebitne opombe v zvezi s podatki v posamezni vrstici.

Na obrazec se vpiše datum izdelave obrazca. Obrazec podpiše oseba, odgovorna za njegovo izdelavo.

## PRILOGA 2

## Z-LIKV-1: TEDENSKO STANJE IN KOLIČNIK LIKVIDNOSTI

## ZAVAROVALNICA:

## SEDEŽ:

## NAZIV KRITNEGA SKLADA OZIROMA KRITNEGA PREMOŽENJA:

v 1.000 SIT

ZAP. ŠT.	POSTAVKA	KTO/SEZNAM /FORMULA	STANJE	OPOMBA
1	2	3	4	5
1	imetje na tolarskih denarnih računih zavarovalnice			
2	imetje na deviznih denarnih računih zavarovalnice			
3	gotovina v blagajni			
4	vloge na vpogled			
5	vloge s preostalo ročnostjo ali odpoklicem do 6 dni			
6	kuponi obveznic z dospelostjo do 6 dni			
7	vrednostni papirji RS			
8	vrednostni papirji BS			
9	vrednostni papirji centralnih bank EEA in OECD			
10	vrednostni papirji vlad EEA in OECD			
11	vrednostni papirji drugih izdajateljev, če se z njimi trguje na organiz. trgu			
12	terjatve do klirinško depotnih družb			
13	neizkoriščeni brezpogojni okvirni krediti bank			
14	terjatve, za katere je bilo prejeto dokazilo o plačilu			
15	realno pričak. prilivi iz dospelih terjat. do zav. premij v naslednjih 6 dneh			
16	SKUPAJ LIKVIDNA SREDSTVA	vsota 1 do 15		
17	obveznosti iz poslovanja, dospele do dneva poročanja			
18	obveznosti iz posojil in financiranja, dospele do dneva poročanja			
19	druge obveznosti, dospele do dneva poročanja			
20	obveznosti iz poslovanja, dospele v 6 dneh			
21	obveznosti iz posojil in financiranja, dospele v 6 dneh			
22	druge obveznosti, dospele v 6 dneh			
23	druge pričak. obveznosti iz naložbene dejavnosti v naslednjih 6 dneh			
24	ostale pričakovane obveznosti v naslednjih 6 dneh			
25	SKUPAJ DOSPELE IN KMALU DOSPELE OBVEZNOSTI	vsota 17 do 24		
26	KOLIČNIK LIKVIDNOSTI	16/25		

Datum izdelave poročila:

Podpis odgovorne osebe: