



Opozorilo: Gre za neuradno prečiščeno besedilo, ki ga je pripravila Agencija za zavarovalni nadzor kot informativni pripomoček, glede katerega Agencija za zavarovalni nadzor ne prevzema odškodninske ali druge odgovornosti!

Sklep
o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalске
ustreznosti zavarovalnic
(neuradno prečiščeno besedilo)

Predmet sklepa

1. člen

(1) Ta sklep za potrebe podrobnejšega načina izračuna kapitala zavarovalnice določa:

1. način in obseg upoštevanja posameznih postavk pri izračunu kapitala zavarovalnice in kapitalске ustreznosti,
2. podrobnejše lastnosti in vrste postavk, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalске ustreznosti,
3. podrobnejše lastnosti podrejenih dolžniških instrumentov iz tretjega odstavka 107. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 90/12, 102/12, 56/13 in 63/13 – ZS-K; v nadaljnjem besedilu: ZZavar) in nelikvidnih sredstev iz drugega odstavka 108. člena ZZavar ter sredstev na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje iz 44.a člena ZZavar.

(2) Ta sklep določa tudi podrobnejšo vsebino poročil za potrebe izračunavanja oziroma ugotavljanja višine kapitala, izpolnjevanja kapitalskih zahtev in kapitalске ustreznosti ter roke in način poročanja (v nadaljevanju: izkaz kapitalске ustreznosti).

(3) Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za pokojninske družbe, ustanovljene po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

Postavke pri izračunu kapitala

2. člen

Kapital zavarovalnice se izračuna pod pogoji in v okviru omejitev iz ZZavar in tega sklepa na način, da se temeljnemu kapitalu prišteje dodatni kapital, od njune vsote pa odštejejo odbitne postavke kapitala. Tako izračunan kapital se imenuje razpoložljivi kapital.

Izpolnjevanje kapitalskih zahtev

3. člen

(1) Zavarovalnica, ki opravlja zavarovalne posle v zavarovalni skupini premoženjskih in življenjskih zavarovanj, kapitalsko ustreznost ugotavlja in izkazuje ločeno za premoženjska in življenjska zavarovanja.

(2) Zavarovalnica izpolnjuje kapitalske zahteve v skupini premoženjskih oziroma življenjskih zavarovanj, če je razpoložljivi kapital v posamezni skupini enak ali presega znesek zahtevanega predpisanega minimalnega kapitala. V tem primeru zavarovalnica v posamezni skupini izkazuje kapitalsko ustreznost ali presežek razpoložljivega kapitala.

(3) Zavarovalnica ne izpolnjuje kapitalskih zahtev v skupini premoženjskih oziroma življenjskih zavarovanj, če je razpoložljivi kapital v posamezni skupini manjši od zahtevanega minimalnega kapitala. V tem primeru zavarovalnica v posamezni skupini izkazuje kapitalsko neustreznost ali primanjkljaj razpoložljivega kapitala. Primanjkljaj razpoložljivega kapitala, glede na zahtevani minimalni kapital, se izkaže kot negativni znesek.

(4) V primeru obstoja primanjkljaja razpoložljivega kapitala (kapitalske neustreznosti) v eni skupini zavarovanj in presežka v drugi Agencija za zavarovalni nadzor lahko na zahtevo zavarovalnice le-tej na podlagi posebej utemeljenih razlogov dovoli prenos prostih sredstev iz ene skupine v drugo.

Izkaz kapitalske ustreznosti

4. člen

(1) Zavarovalnica kapitalsko ustreznost za premoženjska zavarovanja izkaže na obrazcu "Izkaz kapitalske ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS - P)", kapitalsko ustreznost za življenjska zavarovanja pa na obrazcu "Izkaz kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS - Ž)", pri čemer v trimesečnih poročilih v skladu s predpisom o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice upošteva podatke o zahtevanem minimalnem kapitalu in zajamčenem kapitalu, dobljene na osnovi drsečih podatkov, ki zajemajo obdobje enega leta (treh oziroma sedmih let).

(2) Obrazca KUS - P in KUS - Ž sta sestavni del tega sklepa (PRILOGA 1, PRILOGA 2) in ju zavarovalnica predloži Agenciji za zavarovalni nadzor po stanju na zadnji dan koledarskega trimesečja v naslednjih rokih:

- za prvo trimesečje najkasneje do 31.05.,
- za drugo trimesečje najkasneje do 31.08.,
- za tretje trimesečje najkasneje do 30.11. in
- za četrto trimesečje najkasneje v treh mesecih po preteku koledarskega leta.

(3) Ne glede na določbo drugega odstavka tega člena lahko pozavarovalnica izkaz kapitalske ustreznosti predloži Agenciji za zavarovalni nadzor najkasneje z enomesečnim zamikom, glede na roke iz prejšnjega odstavka.

(4) V primeru zahteve Agencije za zavarovalni nadzor iz četrtega odstavka 176. člena ZZavar je zavarovalnica dolžna predložiti izkaz kapitalske ustreznosti po stanju na zadnji dan meseca, ki je naveden v zahtevi.

Temeljni kapital

5. člen

(1) Pri izračunu temeljnega kapitala zavarovalnice se upoštevajo naslednje postavke:

1. vplačani osnovni kapital delniške družbe, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala, oziroma ustanovni kapital družbe za vzajemno zavarovanje in sredstva na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje;
2. kapitalske rezerve, razen kapitalskih rezerv povezanih s kumulativnimi prednostnimi delnicami;
3. rezerve iz dobička, razen rezerv za izravnavo kreditnih tveganj in izravnavo katastrofalnih škod;
4. preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let;

5. presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij.

(2) Pri izračunu temeljnega kapitala se kot odbitne upoštevajo naslednje postavke:

1. Lastne delnice in lastni poslovni deleži;
2. neopredmetena dolgoročna sredstva;
3. prenesena čista izguba iz prejšnjih let in izguba tekočega leta;
4. pri premoženjskih zavarovanjih tudi razlika med nediskontiranimi in diskontiranimi škodnimi rezervacijami.

(3) Ne glede na določbo 4. točke drugega odstavka tega člena se razlika med nediskontiranimi in diskontiranimi škodnimi rezervacijami ne upošteva kot odbitna postavka za zavarovanje nevarnosti za zavarovalne vrste iz 1. in 2. točke drugega odstavka 2. člena ZZavar in za rezervacije iz naslova rent v ostalih zavarovalnih vrstah iz skupine premoženjskih zavarovanj.

(4) Temeljni kapital, izračunan na podlagi prejšnjih odstavkov tega člena, mora biti vedno najmanj enak zajamčenemu kapitalu iz 112. člena ZZavar, ki ga zavarovalnica izračuna v skladu s predpisom o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.

Način in obseg upoštevanja postavk temeljnega kapitala

6. člen

(1) Seštevek postavke "Vplačani osnovni kapital delniške družbe, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala oziroma ustanovni kapital družbe za vzajemno zavarovanje" iz obrazca KUS - P in KUS - Ž je enak stanju osnovnega kapitala brez osnovnega kapitala, vplačanega na podlagi prednostnih kumulativnih delnic, kot je na zadnji dan trimesečja vpisan v sodnem registru.

(2) Postavko "Presežek iz prevrednotenja kapitala v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij" v obrazcih KUS - P in KUS - Ž zavarovalnica izračuna v skladu z navodilom, ki ga predpiše Agencija za zavarovalni nadzor.

(3) Izgubo tekočega poslovnega leta za prvo, drugo in tretje trimesečje zavarovalnica izkaže v obrazcih KUS - P in KUS - Ž kot postavko "Neporavnana izguba obračunskega obdobja povečana za stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub, prenesenih v naslednja davčna obdobja, oziroma če ni neporavnane izgube obračunskega obdobja, stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub."

(4) Za postavko temeljnega kapitala iz 4. točke drugega odstavka 5. člena tega sklepa zavarovalnica pripravi izjavo, v kateri za vsako zavarovalno vrsto prikaže znesek škodnih rezervacij pred in znesek škodnih rezervacij po upoštevanju diskontiranja.

Lastnosti sredstev na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje

7. člen

Sredstva na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje se pri izračunu temeljnega kapitala iz četrtega člena tega sklepa lahko upoštevajo kot postavka temeljnega kapitala družbe za vzajemno zavarovanje, če statut družbe določa, da:

- so izplačila iz računov članov mogoča le, če to dejanje ne ogroža kapitalske ustreznosti družbe, oziroma po končanem postopku likvidacije, ko so poravnani že vsi ostali dolgovi;
- mora družba za vzajemno zavarovanje en mesec pred izplačilom iz računov članov (razen vračil v primeru prenehanja članstva) obvestiti Agencijo za zavarovalni nadzor o nameravanem izplačilu;

- družba za vzajemno zavarovanje ne sme spremeniti statuta v obsegu, ki se nanaša na osebne račune, brez predhodnega dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor.

Dodatni kapital

8. člen

(1) Pri izračunu dodatnega kapitala zavarovalnice se upoštevajo naslednje postavke:

1. vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic;
2. kapitalske rezerve, povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami;
3. podrejeni dolžniški instrumenti;
4. druge postavke.

(2) Med podrejene dolžniške instrumente iz 3. točke prvega odstavka tega člena šteje:

1. podrejeni dolžniški kapital, ki ima lastnosti in izpolnjuje pogoje, določene v 10. členu tega sklepa (v nadaljevanju: podrejeni dolg) in
2. vrednostni papirji ter drugi finančni instrumenti, ki nimajo določenega roka zapadlosti in izpolnjujejo pogoje, določene v 11. členu tega sklepa (v nadaljevanju: finančni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti).

(3) Med druge postavke iz 4. točke prvega odstavka tega člena tega sklepa se štejejo postavke iz 1. in 2. točke drugega odstavka 107. člena ZZavar.

Način in obseg upoštevanja postavk dodatnega kapitala

9. člen

(1) Postavke dodatnega kapitala iz prvega odstavka prejšnjega člena tega sklepa se lahko pri izračunu kapitala upoštevajo v skupnem obsegu največ do 50% temeljnega ali zahtevanega minimalnega kapitala, in sicer nižjega izmed obeh.

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka tega člena se lahko podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti in vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic z določeno dobo trajanja s pripadajočimi kapitalskimi rezervami, upoštevata največ do 25% temeljnega ali zahtevanega minimalnega kapitala, in sicer nižjega izmed obeh.

(3) Za postavko dodatnega kapitala iz 3. točke prvega odstavka 8. člena tega sklepa, izdanega v obliki posojila, mora zavarovalnica predložiti Agenciji sklep uprave o izdaji podrejenega dolga, pogodbo med zavarovalnico in imetniki podrejenega dolga ter dokazilo o vplačilu podrejenega dolga.

(4) Za postavko dodatnega kapitala iz 3. točke prvega odstavka 8. člena tega sklepa, izdanega v obliki vrednostnih papirjev, mora zavarovalnica predložiti Agenciji sklep uprave o izdaji podrejenih dolžniških instrumentov, odločbo klirinško depotne družbe o vpisu podrejenih dolžniških instrumentov v register vrednostnih papirjev, prospekt izdanih podrejenih dolžniških instrumentov skupaj z dokazili o vplačilih ter seznam podrejenih upnikov zavarovalnice - imetnikov podrejenih dolžniških instrumentov.

Podrejeni dolg kot postavka dodatnega kapitala

10. člen

(1) Zavarovalnica lahko podrejeni dolg upošteva kot postavko pri izračunu dodatnega kapitala, če le-ta izpolnjuje naslednje pogoje:

1. iz pogodbe med zavarovalnico in imetnikom podrejenega dolga izrecno izhaja, da ima imetnik v primeru stečaja oziroma likvidacije zavarovalnice pravico do poplačila šele po poplačilu drugih upnikov;

2. je v celoti vplačan oziroma se sme upoštevati le vplačani znesek,

3. pogodba med zavarovalnico in podrejenim upnikom ne sme vsebovati nobene klavzule, ki bi mu omogočila izplačilo pred dogovorjenim rokom zapadlosti, razen v primeru stečaja oziroma likvidacije zavarovalnice oziroma če ni s tem sklepom drugače določeno,

4. pogodbo med zavarovalnico in podrejenim upnikom je mogoče spremeniti le na podlagi predhodno pridobljenega soglasja Agencije za zavarovalni nadzor.

(2) Zavarovalnica lahko kot postavko pri izračunu dodatnega kapitala upošteva tako podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti kot tudi podrejeni dolg, ki nima določenega roka zapadlosti.

(3) Podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti mora poleg tega, da izpolnjuje pogoje iz prvega odstavka tega člena, izpolnjevati še naslednje:

1. pogodbeni rok zapadlosti mora biti najmanj pet let in en dan;

2. zavarovalnica mora obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital postopoma zniževati z 20% kumulativnim diskontom za zadnjih pet let, ki preostajajo do njegovega dospelja na način, da se pri izračunu dodatnega kapitala po stanju na dan, ki je:

- pet let ali manj kot pet in več kot štiri leta pred dnevom izplačila celotnega ali delnega zneska vplačanega dolžniškega instrumenta, za ta del zneska upošteva 20% diskont,

- v primeru manj kot štiri leta in več kot tri leta se upošteva 40% diskont,

- v primeru manj kot tri leta in več kot dve leti se upošteva 60% diskont,

- v primeru manj kot dve leti in več kot eno leto se upošteva 80% diskont,

- če preostaja do datuma izplačila eno leto ali manj kot eno leto, se upošteva 100% diskont, torej ta znesek ne šteje več v izračun dodatnega kapitala.

(4) Podrejeni dolg, ki nima določenega roka zapadlosti, mora izpolnjevati pogoje iz prvega odstavka tega člena in je lahko izplačan le v primeru, če je podano petletno predhodno obvestilo Agenciji za zavarovalni nadzor, razen v primeru, če:

1. ne predstavlja več sestavine dodatnega kapitala, ali

2. je za predčasno odplačilo posebej zahtevana predhodna privolitev Agencije za zavarovalni nadzor.

V primeru iz 2. točke tega odstavka mora zavarovalnica Agencijo za zavarovalni nadzor o predčasnem odplačilu obvestiti najmanj šest mesecev pred datumom nameravanega poplačila in pri tem predložiti načrt zagotavljanja kapitalske ustreznosti pred odplačilom in po njem. Agencija za zavarovalni nadzor lahko dovoli odplačilo le, če ni ogrožena kapitalska ustreznost zavarovalnice.

Finančni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti kot postavka dodatnega kapitala

11. člen

(1) Vrednostni papirji in drugi finančni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti lahko predstavljajo postavko dodatnega kapitala, če izpolnjujejo naslednje pogoje:

1. imetnik teh instrumentov ima pravico do poplačila šele po poplačilu drugih upnikov;

2. vplačani morajo biti v celoti;

3. ne morejo biti unovčeni na prinosnikovo zahtevo in tudi ne brez predhodnega soglasja Agencije za zavarovalni nadzor;

4. zavarovalnica mora imeti možnost, da zadrži izplačilo obresti iz naslova teh instrumentov;

5. listine, ki urejajo izdajo teh instrumentov, morajo določati sposobnost absorpcije izgube iz naslova dolga in neplačanih obresti, istočasno pa omogočati, da zavarovalnica lahko nadaljuje poslovanje.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor ne bo izdala soglasja iz 3. točke prvega odstavka tega člena za izplačilo prej kot 5 let in en dan po vpisu, če nima dokazila ali potrditve, da bo zavarovalnica tudi po tem izplačilu dosegala potrebno višino kapitala in kapitalske ustreznosti.

Odbitne postavke pri izračunu kapitala

12. člen

(1) Pri izračunu razpoložljivega kapitala zavarovalnice se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša za udeležbo v drugih zavarovalnicah, pozavarovalnicah, zavarovalnih holdingih, bankah, borzno-posredniških družbah, družbah za upravljanje in drugih finančnih institucijah, kolikor skladno s predpisi izračunavajo kapitalsko ustreznost.

(2) Zavarovalnica je udeležena v osebi iz prvega odstavka tega člena, če je posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic oziroma drugih pravic, na podlagi katerih je udeležena pri upravljanju te osebe oziroma v kapitalu te osebe z najmanj 20% deležem.

(3) Pri izračunu kapitala zavarovalnice se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša tudi za naložbe v podrejene dolžniške instrumente in druge naložbe v osebe iz prvega odstavka tega člena, ki se pri ugotavljanju kapitalske ustreznosti teh oseb upoštevajo pri izračunu njihovega kapitala in v katerih je zavarovalnica udeležena.

(4) Udeležbe iz prvega odstavka tega člena in naložbe zavarovalnice iz tretjega odstavka tega člena, ki zmanjšujejo seštevek temeljnega in dodatnega kapitala, predstavljajo vse udeležbe oziroma vse naložbe zavarovalnice ne glede na vir. Udeležbe iz prvega odstavka tega člena prikaže zavarovalnica na obrazcu NAL-1, naložbe iz tretjega odstavka tega člena pa na obrazcu NAL-2, posebej za premoženjska in posebej za življenjska zavarovanja. Obrazca NAL-1 in NAL-2 sta sestavni del tega sklepa (PRILOGA 3) in jih zavarovalnica v predpisani obliki predloži skupaj z obrazcema KUS iz 4. člena tega sklepa.

(5) Pri izračunu kapitala zavarovalnice se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša tudi za nelikvidna sredstva.

(6) Nelikvidna sredstva so naložbe zavarovalnice v delnice borze, klirinško depotne družbe, terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi in terjatve iz naslova vplačil v druge sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb.

Način poročanja

13. člen

Zavarovalnica predloži Agenciji za zavarovalni nadzor s tem sklepom predpisane obrazce v elektronski obliki z digitalnim podpisom, overjenim s kvalificiranim potrdilom, v skladu z zakonom, ki ureja elektronsko poslovanje in elektronski podpis. V obrazce se vpisujejo denarni zneski, ki so zaokroženi na en euro.

Prehodna določba

14. člen

(1) Zavarovalnica po tem sklepu prvič izračuna kapitalsko ustreznost po stanju na dan 31. 3. 2006.

(2) Zavarovalnice, ki so pred uveljavitvijo tega sklepa izdale podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti ali/in prednostne kumulativne delnice z določeno dobo trajanja in prikazujejo katero od navedenih kategorij kot postavko dodatnega kapitala, se z omejitvijo iz drugega odstavka 9. člena tega sklepa, v višini 25% temeljnega ali zahtevanega minimalnega kapitala, in sicer nižjega izmed obeh, uskladijo najkasneje do 31. 3. 2005.

(3) Zavarovalnice, ki so po uveljavitvi ZZavar-A in pred uveljavitvijo tega sklepa, oblikovale izravnalne rezervacije v zavarovalnih vrstah, ki niso našteve v prvem odstavku 118. člena ZZavar lahko že tako oblikovane izravnalne rezervacije upoštevajo v izračunu dodatnega kapitala iz 8. člena tega sklepa v celotnem obsegu. Izravnalne rezervacije iz prejšnjega stavka lahko zavarovalnica upošteva v izračunu dodatnega kapitala le do vključno 31. 12. 2006.

(4) Pozavarovalnica lahko do uskladitve zakona o zavarovalništvu in na njegovi podlagi izdanih predpisov z direktivo o pozavarovanju, vendar največ pet let od dne uveljavitve tega sklepa, upošteva postavke iz 1., 2., 3. in 5. točke prvega odstavka 8. člena tega sklepa v skupnem obsegu do višine zahtevanega minimalnega kapitala, in sicer le v primeru, da je temeljni kapital najmanj štirikrat večji od zahtevanega minimalnega kapitala.

Uveljavitev sklepa 15. člen

(1) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(2) Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati sklep o načinu in obsegu upoštevanja posameznih postavk, podrobnejših lastnostih in vrstah postavk ter lastnostih podrejenih dolžniških instrumentov, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalске ustreznosti in izkaz kapitalске ustreznosti

zavarovalnice (Uradni list RS, št. 3/01, 68/01, 22/02, 69/02 in 117/02) ter navodilo o izračunu postavke "Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij" v obrazcu KUS (Uradni list RS, št. 30/03).

Sklep o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalске ustreznosti zavarovalnic je bil objavljen v Uradnem list RS, št. 83/2004 dne 29. 7. 2004.

Sklep o dopolnitvi sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalске ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 95/2004), objavljen dne 27.8.2004, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

2. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembah sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalске ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 65/2005), objavljen dne 8.7.2005, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

2. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalske ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 31/2006), objavljen dne 24.3.2006, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

6. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Popravek Sklepa o spremembah in dopolnitvah Sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalske ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 38/2006) je bil objavljen dne 11.4.2006.

Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalske ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 25/2007), objavljen dne 22.3.2007, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

9. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalske ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 17/2008), objavljen dne 19.2.2008, velja od 20.2.2008, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

3. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabi pa se prvič za izračun kapitalske ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2007.

Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalske ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 99/2010), objavljen dne 7.12.2010, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

3. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabi pa se prvič za izračun kapitalske ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2010.

Sklep o spremembah in dopolnitvah sklepov, ki jih je izdala Agencija za zavarovalni nadzor, v delih, ki urejajo način poročanja (Uradni list RS, št. 62/2013), objavljen dne 22.7.2013, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

Končna določba
10. člen
(začetek veljavnosti)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembah Sklepa o podrobnejšem načinu izračuna kapitala in izpolnjevanju kapitalskih zahtev ter kapitalске ustreznosti zavarovalnic (Uradni list RS, št. 65/2014), objavljen dne 5. 9. 2014, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

4. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.



Agencija za zavarovalni nadzor

PRILOGA 1

Zavarovalnica: _____

Izkaz kapitalne ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS – P) na dan: _____

Stran 1

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

TEMELJNI KAPITAL (106. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala oziroma ustanovni kapital	1		
Sredstva na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje	2		
Kapitalske rezerve, razen kapitalskih rezerv povezanih s kumulativnimi prednostnimi delnicami	3		
Rezerve iz dobička, razen rezerv za izravnavo kreditnih tveganj in izravnavo katastrofalnih škod	4		
Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let	5		
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	6		
Lastne delnice in lastni poslovni deleži	7		
Neopredmetena dolgoročna sredstva	8		
Prenesena čista izguba iz prejšnjih let	9		
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	10		
Razlika med nediskontiranimi in diskontiranimi škodnimi rezervacijami	11		
Temeljni kapital	1		
$[(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)-(7)-(8)-(9)-(10)-(11)]$	2		
Zajamčeni kapital	1		
	3		
Izpolnjevanje zahteve iz četrtega odst. 106. člena ZZavar ([12]-[13])	1		
	4		

DODATNI KAPITAL (107. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic	15		
Kapitalske rezerve povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami	16		
Podrejeni dolžniški instrumenti	17		
Polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala oziroma ustanovnega kapitala (druga alineja 2. točke drugega odst. 107. člena ZZavar)	18		
Dodatni kapital $\{([15]+[16]+[17]+[18])$, vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala	19		

Zavarovalnica: _____

Izkaz kapitalne ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS – P) na dan: _____

Stran 2

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALNE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([12]+[19])	20		
Udeležba po 1. točki prvega odst. 108. člena ZZavar	21		
Naložbe po 2. točki prvega odst. 108. člena ZZavar	22		
Nelikvidna sredstva ([24]+[25] +[26])	23		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka prvega odst. 108. člena ZZavar)	24		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka prvega odst. 108. člena ZZavar)	25		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka prvega odst. 108. člena ZZavar)	26		
Razpoložljivi kapital zavarovalnice ([20] - [21] - [22] - [23])	27		
Zahtevani minimalni kapital	28		
Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala zavarovalnice ([27] - [28])	29		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe:

Zavarovalnica: _____

Izkaz kapitalne ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS – Ž) na dan: _____

Stran 1

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

TEMELJNI KAPITAL (106. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala oziroma ustanovni kapital	1		
Sredstva na računih članov družbe za vzajemno zavarovanje	2		
Kapitalske rezerve, razen kapitalskih rezerv povezanih s kumulativnimi prednostnimi delnicami	3		
Rezerve iz dobička	4		
Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let	5		
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	6		
Lastne delnice in lastni poslovni deleži	7		
Neopredmetena dolgoročna sredstva	8		
Prenesena čista izguba iz prejšnjih let	9		
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	10		
Temeljni kapital ([1]+[2]+[3]+[4]+[5]+[6]-[7]-[8]-[9]-[10])	11		
Zajamčeni kapital	12		
Izpolnjevanje zahteve iz 4. odst. 106. člena ZZavar ([11]-[12])	13		

DODATNI KAPITAL (107. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic	14		
Kapitalske rezerve povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami	15		
Podrejeni dolžniški instrumenti	16		
Vrednost matematične rezervacije (prva alineja 2. točke drugega odst. 107. člena ZZavar)	17		
Polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala oziroma ustanovnega kapitala (druga alineja 2. točke drugega odst. 107. člena ZZavar)	18		
Dodatni kapital {[14]+[15]+[16]+[17]+[18], vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala)	19		

Zavarovalnica: _____

Izkaz kapitalne ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS – Ž) na dan: _____

Stran 2

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALNE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([11]+[19])	20		
Udeležba po 1. točki 1. odst. 108. člena Zzavar	21		
Naložbe po 2. točki 1. odst. 108. člena Zzavar	22		
Nelikvidna sredstva ([24]+[25] +[26])	23		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka 1. odst. 108. člena ZZavar)	24		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka 1. odst. 108. člena ZZavar)	25		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka 1. odst. 108. člena ZZavar)	26		
Razpoložljivi kapital zavarovalnice ([20] - [21] - [22] - [23])	27		
Zahtevani minimalni kapital	28		
Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala zavarovalnice ([27] - [28])	29		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe:

Zavarovalnica: _____

NAL-1

Udeležba v drugih zavarovalnicah, pozavarovalnicah, zavarovalnih holdingih, bankah, borzno-posredniških družbah, družbah za upravljanje in drugih finančnih institucijah, kolikor skladno s predpisi izračunavajo kapitalsko ustreznost, v katerih je zavarovalnica udeležena skladno s prvim odstavkom 9. člena ZZavar (1. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar) na dan: _____

Ime pravne osebe	Višina kapitala pravne osebe	Posredni/neposredni imetnik	Oblika oziroma tip udeležbe	Vir udeležbe (KP/ KS / LV)	Vrednost naložbe v EUR
Skupaj pravna oseba					
SKUPAJ (vse pravne osebe)					

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe:

Zavarovalnica: _____

NAL-2

Naložbe v podrejene dolžniške instrumente in druge naložbe v osebe iz 1. točke prvega odstavka 108. člena ZZavar, ki se pri ugotavljanju kapitalske ustreznosti teh oseb upoštevajo pri izračunu njihovega kapitala in v katerih je zavarovalnica udeležena skladno s prvim odstavkom 9. člena ZZavar (2. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar) na dan: _____

Ime pravne osebe	Oblika oziroma tip naložbe	Vir naložbe (KP / KS / LV)	Vrednost naložbe v EUR
SKUPAJ			

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe: