



## Agencija za zavarovalni nadzor

---

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 119/2007, stran 17279

Na podlagi 6. in 9. točke 109. člena v zvezi z 2. točko 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo, 9/07 in 102/07 – v nadaljevanju: ZZavar) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

### **Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o nadzoru nad zavarovalniško skupino (Uradni list RS, št. 6/01, 38/05, 31/06 in 38/06)**

#### **1. člen**

Drugi odstavek 1. člena se nadomesti z naslednjim besedilom:

»Dejstvo, da je zavarovalnica v zavarovalniški skupini predmet nadzora nad skupino, ne izključuje njene posamične obveznosti izpolnjevanja določil ZZavar ter na njegovi podlagi sprejetih predpisov, ki veljajo za zavarovalnice.«

Za četrtem odstavkom 1. člena se doda nov odstavek z naslednjim besedilom:

»Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.«

#### **2. člen**

2. točka »Zavarovalni holding« v 2. členu se nadomesti z naslednjim besedilom:

»2. Zavarovalni holding je nadrejena oseba, katere glavna dejavnost je pridobivanje deležev in udeležba v podrejenih osebah, ki so izključno ali pretežno zavarovalnice, pokojninske družbe ali pozavarovalnice s sedežem v Evropski uniji ali tuji državi, kjer je vsaj ena oseba zavarovalnica ali pozavarovalnica, pri čemer ta zavarovalnih holding ni mešani finančni holding, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja finančne konglomerate.«

3. točka »Mešani zavarovalni holding« v 2. členu se nadomesti z naslednjim besedilom:

»3. Mešani zavarovalni holding je nadrejena oseba, ki ni zavarovalnica oziroma pokojninska družba s sedežem v Evropski uniji ali zavarovalnica iz tuje države ali pozavarovalnica ali zavarovalni holding iz prejšnjega odstavka ali mešani finančni holding kot je opredeljen v zakonu, ki ureja finančne konglomerate, in ki ji je podrejena vsaj ena zavarovalnica.«

#### **3. člen**

V zadnjem stavku prvega odstavka 5. člena, se za »državi članici« doda »in v tuji državi«.

#### **4. člen**

Tretji odstavek 6. člena se nadomesti z naslednjim besedilom:

»Zavarovalnice v zavarovalniški skupini morajo imeti vzpostavljene ustrezne postopke za upravljanje s tveganji in mehanizme notranjih kontrol, vključno z zanesljivimi postopki poročanja in računovodstva za ustrezno prepoznavanje, merjenje in kontrolo podatkov in informacij iz drugega odstavka tega člena.«

## **5. člen**

V 8. členu se za zadnjim odstavkom doda nov odstavek z naslednjim besedilom: »Ne glede na prejšnji odstavek Agenciji ni potrebno predložiti poročila o poslih v zavarovalniški skupini, če ni prišlo do pomembnejših poslov v zavarovalniški skupini ali če ni prišlo do bistvenih sprememb glede na predhodno poročevalsko obdobje, vendar mora o tem zavarovalnica obvestiti Agencijo v rokih iz prejšnjega odstavka tega člena.«

## **6. člen**

Četrti odstavek 9. člena se nadomesti z naslednjim besedilom:

»Prilagojene kapitalske zahteve za nadrejene zavarovalnice se izračunajo kot razlika med:

vsoto elementov razpoložljivega kapitala izračunanega na osnovi konsolidiranih podatkov in

a) vsoto kapitalskih zahtev nadrejene zavarovalnice in sorazmernega deleža kapitalskih zahtev zavarovalnic v kateri je nadrejena zavarovalnica udeležena

b) ali kapitalskimi zahtevami izračunanimi na osnovi konsolidiranih podatkov.«

## **7. člen**

Četrti odstavek 10. člena se nadomesti z naslednjim besedilom:

»Prilagojene kapitalske zahteve za nadrejene zavarovalne holdinge se izračunajo kot razlika med:

vsoto elementov razpoložljivega kapitala izračunanega na osnovi konsolidiranih podatkov in

a) vsoto kapitalskih zahtev nadrejenega zavarovalnega holdinga in sorazmernega deleža kapitalskih zahtev zavarovalnic v kateri je nadrejeni holding udeležen

b) ali kapitalskimi zahtevami holdinga izračunanimi na osnovi konsolidiranih podatkov.

## **8. člen**

V Prilogi 1 sklepa se obrazec Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS PKZ – P) na dan: nadomesti z novim obrazcem Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS PKZ – P) na dan:, ki je sestavni del tega sklepa.

## **9. člen**

V Prilogi 2 sklepa se obrazec Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS PKZ – Ž) na dan: nadomesti z novim obrazcem Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS PKZ – Ž) na dan:, ki je sestavni del tega sklepa.

## **10. člen**

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

Ljubljana, 20.12.2007

Predsednik strokovnega sveta  
Agencije za zavarovalni nadzor  
dr. **Mihael Perman** l.r.

Zavarovalnica: \_\_\_\_\_

**Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS PKZ – 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 lastne delnice in lastne poslovne deleže ter rezerve za izravnavo kreditnih tveganj in 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 obračunskega obdobja, stanje terjatev za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub	10		
Razlika med nediskontiranimi in diskontiranimi škodnimi rezervacijami	11		
<b>Temeljni kapital</b> ([1]+[2]+[3]+[4]+[5]+[6]-[7]-[8]-[9]-[10]-[11])	12		
<b>Zajamčeni kapital</b>	13		
<b>Izpolnjevanje zahteve iz četrtega odst. 106. člena ZZavar ([12]-[13])</b>	14		

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		
<b>Dodatni kapital</b> {[15]+[16]+[17]+[18], vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala)	19		

Zavarovalnica: \_\_\_\_\_

**Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za premoženjska zavarovanja (KUS PKZ – P) na dan:**

\_\_\_\_\_

Stran 2

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([12]+[19])	20		
Udeležba po 1. točki prvega odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	21		
Naložbe po 2. točki prvega odstavka 108. člena ZZavar, razen naložbe v zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	22		
Nelikvidna sredstva ([24]+[25] +[26])	23		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar)	24		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar)	25		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar)	26		
<b>Razpoložljivi kapital zavarovalnice ([20] - [21] - [22] - [23])</b>	27		
<b>Zahtevani minimalni kapital</b>	28		
<b>Zahtevani minimalni kapital podrejene zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe</b>	29		
<b>Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala zavarovalnice ( [27] - [28 + 29] )</b>	30		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe:

Zavarovalnica: \_\_\_\_\_

Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS PKZ – 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, razen rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže ter rezerve za izravnavo kreditnih tveganj in 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		
<b>Temeljni kapital</b> ([1]+[2]+[3]+[4]+[5]+[6]-[7]-[8]-[9]-[10])	11		
<b>Zajamčeni kapital</b>	12		
<b>Izpolnjevanje zahteve iz 4. odst. 106. člena ZZavar</b> ([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 odstavka 107. člena ZZavar)	17		
Polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala oziroma ustanovnega kapitala (druga alineja 2. točke drugega odstavka 107. člena ZZavar)	18		
<b>Dodatni kapital</b> {[14]+[15]+[16]+[17]+[18], vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala)	19		

Zavarovalnica: \_\_\_\_\_

**Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti za življenjska zavarovanja (KUS PKZ – Ž) na dan:**

\_\_\_\_\_

Stran 2

Računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Tekoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([11]+[19])	20		
Udeležba po 1. točki 1. odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	21		
Naložbe po 2. točki 1. odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	22		
Nelikvidna sredstva ([24]+[25] +[26])	23		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka 1. odstavka 108. člena ZZavar)	24		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka 1. odstavka 108. člena ZZavar)	25		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka 1. odstavka 108. člena ZZavar)	26		
<b>Razpoložljivi kapital zavarovalnice ([20] - [21] - [22] - [23])</b>	27		
<b>Zahtevani minimalni kapital</b>	28		
<b>Zahtevani minimalni kapital podrejene zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe</b>	29		
<b>Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala zavarovalnice ([27] - [28 +29])</b>	30		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne  
osebe: