

Na podlagi 151. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo, 90/12, 102/12, 56/13 in 63/13-ZS-K) Agencija za zavarovalni nadzor izdaja

**SKLEP**  
**o nadzoru nad zavarovalniško skupino**

**I. UVODNE DOLOČBE**

**1. člen**  
**(predmet sklepa)**

- (1) Ta sklep določa:
- podrobnejšo vsebino poročil o pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini ter roke in način poročanja,
  - način izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice, zavarovalne holdinge, mešane finančne holdinge in nadrejene tuje zavarovalnice in
  - podrobnejšo vsebino letnih poročil o prilagojenih kapitalskih zahtevah ter roke in način poročanja.
- (2) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za pokojninske družbe, ustanovljene po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

**2. člen**  
**(opredelitev pojmov)**

- (1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen, kakor je opredeljen v naslednjih določbah 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):
1. zavarovalnica v 1. členu,
  2. tuja zavarovalnica v tretjem odstavku 7. člena,
  3. odvisna družba v četrtem odstavku 10. člena,
  4. zavarovalniška skupina v drugem in tretjem odstavku 143. člena,
  5. zavarovalni holding v prvem odstavku 144. člena,
  6. mešani zavarovalni holding v drugem odstavku 144. člena,
  7. mešani finančni holding v tretjem odstavku 144. člena,
  8. nadrejena družba v četrtem odstavku 144. člena,
  9. podrejena družba v četrtem odstavku 144. člena,
  10. udeležena družba v šestem odstavku 144. člena,
  11. povezana družba v drugem odstavku 145. člena.
- (2) Vmesni zavarovalni holding in vmesni mešani finančni holding za namen tega sklepa je zavarovalni holding oziroma mešani finančni holding, preko katerega je zavarovalnica udeležena v povezani zavarovalnici ali povezani tuji zavarovalnici.

**3. člen**  
**(vrsta poročil)**

Poročila, ki jih morajo poročevalci po tem sklepu pošiljati Agenciji za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: Agencija), za namen dopolnilnega nadzora, so:

- a) poročila o pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini in
- b) poročila o prilagojenih kapitalskih zahtevah.

## II. POROČILO O POMEMBNEJŠIH POSLIH V ZAVAROVALNIŠKI SKUPINI

### 4. člen (poročevalec)

O pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini poroča zavarovalnica.

### 5. člen (vsebina poročila o pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini)

- (1) Zavarovalnica sestavi poročilo o pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini, v katerem poroča o vseh pomembnejših poslih, sklenjenih oziroma opravljenih med zavarovalnico ter pravnimi in fizičnimi osebami iz prvega odstavka 147. člena ZZavar.
- (2) Za pomembnejše posle se štejejo zlasti naslednji posli:
  - posojila in krediti, razen odobrenih prodaj z odloženim plačilom (na primer blagovni kredit), ki za zavarovalnico ne predstavljajo pomembnih zneskov,
  - garancije in drugi posli, zaradi katerih nastanejo zunaj bilančne obveznosti,
  - pravni posli, katerih predmet so naložbe v vrednostne papirje, druge finančne instrumente oziroma nepremičnine,
  - drugi pravni posli, ki pomembneje vplivajo na izračun prilagojenih kapitalskih zahtev,
  - pozavarovalni posli,
  - sporazumi o delitvi stroškov.
- (3) Zavarovalnica mora v poročilo o pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini dodati oziroma vanj vključiti tudi pojasnila k navedenim poslom, če je to potrebno.
- (4) Zavarovalnica predloži Agenciji poročilo o pomembnejših poslih v zavarovalniški skupini v obliki obrazca ZAV-SKUP, ki je priloga in sestavni del tega sklepa, polletno oziroma letno. Rok za predložitev polletnega poročila je dva meseca po preteku koledarskega polletja, rok za predložitev letnega poročila pa tri mesece po preteku koledarskega leta.

## III. PRILAGOJENE KAPITALSKE ZAHITEVE

### III.1. NAČIN IZRAČUNA PRILAGOJENIH KAPITALSKIH ZAHTEV

#### III.1.1. Splošne določbe glede izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev

### 6. člen (zavezanci za izračun)

Prilagojene kapitalске zahteve izračunava nadrejena zavarovalnica, zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejena tuja zavarovalnica (v nadaljnjem besedilu: nadrejena družba), razen če je družba hkrati podrejena družba drugi nadrejeni zavarovalnici.

**7. člen**  
(sorazmernost)

- (1) Nadrejena družba pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev upošteva sorazmerni delež, ki ga ima v povezanih družbah.
- (2) Sorazmerni delež iz prejšnjega odstavka tega člena pomeni delež vpisanega kapitala, s katerim udeležena družba razpolaga neposredno ali posredno, oziroma odstotek, ki se upošteva za izdelavo konsolidiranih računovodskih izkazov.
- (3) Če odvisna družba ne dosega kapitalskih zahtev, nadrejena družba, ne glede na določbo prvega odstavka tega člena, pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev upošteva celotni primanjkljaj kapitala odvisne družbe.

**8. člen**  
(vzajemno financiranje)

Vzajemno financiranje obstoji, če ima nadrejena zavarovalnica ali katera z njo povezanih družb v lasti delnice, ali da posojilo drugi družbi, ki je neposredni ali posredni imetnik delnic ali deležev v kapitalu ali podrejenih dolžniških instrumentov nadrejene zavarovalnice ali katere z njo povezanih družb.

**9. člen**  
(zaporedna udeležba)

Zaporedna udeležba je udeležba nadrejene družbe v drugi družbi, ki je tudi udeležena družba v neki drugi družbi.

**III. 1. 2. Način izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice**

**10. člen**  
(izločitev dvojne uporabe postavk kapitala)

- (1) Pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev mora nadrejena zavarovalnica izločiti dvojno uporabo sredstev, ki predstavljajo financiranje kapitala med različnimi zavarovalnicami, upoštevanimi v izračunu.
- (2) Pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev lahko nadrejena zavarovalnica:
  - rezerve iz dobička in prihodnje dobičke, ki nastajajo pri življenjskih zavarovanjih v povezani zavarovalnici ter
  - nevplačan vpoklican povezane zavarovalnice,vkluči v izračun samo, če postavki iz predhodnih alinej tega člena, v povezani zavarovalnici, v kateri se nahajata, izpolnjujeta pogoje za kritje zahtevanega minimalnega kapitala povezane zavarovalnice.
- (3) Če poleg postavk, navedenih v drugem odstavku tega člena, obstajajo tudi druge postavke kapitala, ki izpolnjujejo pogoje za kritje minimalnega kapitala povezane zavarovalnice, ki jih ni mogoče šteti kot razpoložljive za pokrivanje zahtevanega minimalnega kapitala nadrejene zavarovalnice, se te postavke lahko vključijo v izračun samo, če izpolnjujejo pogoje za kritje zahtevanega minimalnega kapitala povezane zavarovalnice.

- (4) Vsota postavk iz drugega in tretjega odstavka tega člena ne sme presegati zahtevanega minimalnega kapitala povezane zavarovalnice.

#### **11. člen**

##### **(izločitev ustvarjanja kapitala v skupini)**

- (1) Pri izračunavanju prilagojenih kapitalskih zahtev nadrejena zavarovalnica ne upošteva postavk kapitala, ki izhajajo iz vzajemnega financiranja med njo in:
- povezano družbo,
  - udeleženo družbo,
  - drugimi družbami, ki so povezane z udeleženo družbo.
- (2) Nadrejena zavarovalnica pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev poleg postavk iz predhodnega odstavka tega člena tudi ne upošteva postavk kapitala, ki izpolnjujejo pogoje za kritje minimalnega kapitala povezane zavarovalnice, če postavka kapitala izhaja iz vzajemnega financiranja s katero koli drugo družbo, ki je povezana z nadrejeno zavarovalnico.

#### **12. člen**

##### **(uporaba načina izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev v primerih različnih povezav)**

- (1) Če ima nadrejena zavarovalnica več kot eno povezano zavarovalnico, se v izračun prilagojenih kapitalskih zahtev vključi vsaka od povezanih zavarovalnic. V primeru zaporednih udeležb se izračun prilagojenih kapitalskih zahtev opravi na ravni udeležene zavarovalnice s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je nadrejena zavarovalnica.
- (2) Nadrejena zavarovalnica, ki je udeležena v povezani zavarovalnici ali tuji zavarovalnici preko zavarovalnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, pri izračunavanju prilagojenih kapitalskih zahtev upošteva položaj vmesnega zavarovalnega holdinga ali vmesnega mešanega finančnega holdinga. Za namen tega izračuna, ki ga zavarovalnica opravi v skladu z določbami od 7. do 12. člena in tretjega odstavka 14. člena tega sklepa, se ta zavarovalni holding ali mešani finančni holding obravnava, kot da je zavarovalnica, za katero so kapitalске zahteve enake nič, in kot da zanj veljajo isti pogoji glede postavk kapitala, kot veljajo za zavarovalnice.
- (3) Nadrejena zavarovalnica, ki je udeležena družba v tuji zavarovalnici, pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev slednjo, izključno za namene tega izračuna, obravnava enako kot povezano zavarovalnico, v skladu z določbami od 7. do 12. člena in tretjega odstavka 14. člena tega sklepa.
- (4) Nadrejena zavarovalnica, ki je udeležena družba v kreditni instituciji, investicijskem podjetju ali finančni instituciji, pri izračunu prilagojenih kapitalskih zahtev smiselno uporablja pravila, določena v prvem in drugem odstavku 108. člena ZZavar.
- (5) Če ni mogoče pridobiti podatkov za izračun prilagojenih kapitalskih zahtev povezane družbe s sedežem v državi članici ali tuji državi, se knjigovodska vrednost udeležbe nadrejene zavarovalnice v povezano družbo, odšteje od postavk kapitala, ki izpolnjujejo pogoje za kritje prilagojenega minimalnega kapitala nadrejene zavarovalnice. V tem primeru nerealizirani kapitalski dobički, ki izhajajo iz te udeležbe, ne morejo predstavljati postavke kapitala za pokrivanje prilagojenega minimalnega kapitala.

### III. 1. 3. Način izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejeno tujo zavarovalnico

#### 13. člen

(posebne določbe za izračun, kadar je zavarovalnica odvisna družba zavarovalnega holdinga, mešanega finančnega holdinga ali nadrejene tuje zavarovalnice)

- (1) Če je zavarovalnica odvisna družba zavarovalnega holdinga, mešanega finančnega holdinga ali nadrejene tuje zavarovalnice, se izračun prilagojenih kapitalskih zahtev izvede na ravni navedenih družb ob upoštevanju določb tega člena ter 7. do 12. člena tega sklepa.
- (2) Določba prejšnjega odstavka se ne uporablja za zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejeno tujo zavarovalnico, ki je hkrati podrejena družba drugi nadrejeni zavarovalnici, zavarovalnemu holdingu, mešanemu finančnemu holdingu ali drugi nadrejeni tuji zavarovalnici, ki mora izračunavati prilagojene kapitalske zahteve na podlagi tega sklepa.
- (3) Za namen tega izračuna se nadrejeni zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejena tuja zavarovalnica obravnava, kot da je zavarovalnica, za katero veljajo naslednji pogoji:
  - kapitalske zahteve za zavarovalni holding ali mešani finančni holding so enake nič,
  - kapitalske zahteve za tujo zavarovalnico se izračunajo v skladu s tretjim odstavkom 14. člena tega sklepa,
  - glede postavk kapitala, ki izpolnjujejo pogoje za kritje minimalnega kapitala, se uporabljajo določbe 106., 107. in 3. točke prvega odstavka 108. člena ZZavar.
- (4) Za izračun minimalnega kapitala povezane zavarovalnice se poleg določb tega sklepa uporabljajo tudi določbe sklepa, ki določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.

### III.2. POROČILO O PRILAGOJENIH KAPITALSKIH ZAHTEVAH

#### 14. člen

(poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah za nadrejene zavarovalnice)

- (1) Nadrejena zavarovalnica predloži poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah na obrazcih KUS PKZ-P in KUS PKZ-Ž, ki sta priloga in sestavni del tega sklepa. Za zavarovalnice držav članic in tujih držav predloži nadrejena zavarovalnica izračun zahtevanega minimalnega kapitala na obrazcih MK in MKZ-1, ki sta priloga in sestavni del sklepa, ki določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala zavarovalnic. V obrazcih KUS PKZ-P in KUS PKZ-Ž nadrejena zavarovalnica prikaže znesek sorazmernega dela zahtevanega minimalnega kapitala za vsako podrejeno zavarovalnico.
- (2) Za izračun razpoložljivega kapitala nadrejene zavarovalnice se poleg določb tega sklepa uporabljajo tudi določila sklepa, ki določa podrobnejši način izračuna kapitala in izpolnjevanje kapitalskih zahtev ter kapitalske ustreznosti zavarovalnic. Za izračun minimalnega kapitala nadrejene in podrejene zavarovalnice se poleg določb tega sklepa uporabljajo tudi določbe sklepa, ki določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.
- (3) Izračun prilagojenih kapitalskih zahtev se izdela na podlagi konsolidiranih računovodskih izkazov. Prilagojena kapitalska ustreznost nadrejene zavarovalnice se izračuna kot razlika med:

1. vsoto postavk kapitala, ki izpolnjujejo pogoje za kritje minimalnega kapitala, izračunanega na osnovi konsolidiranih podatkov ter
  2. vsoto kapitalskih zahtev nadrejene zavarovalnice in sorazmernega deleža kapitalskih zahtev zavarovalnic, v katerih je nadrejena zavarovalnica udeležena, temelječega na odstotkih, ki se uporabljajo za izdelavo konsolidiranih računovodskih izkazov.
- (4) Nadrejena zavarovalnica je dolžna poročilo iz prvega odstavka tega člena Agenciji predložiti po stanju na zadnji dan v letu. Rok za predložitev obrazcev je štiri mesece po izteku koledarskega leta.

#### **15. člen**

**(poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah za nadrejene zavarovalne holdinge, mešane finančne holdinge in nadrejene tuje zavarovalnice)**

- (1) Zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejena tuja zavarovalnica Agenciji predložijo poročilo o prilagojenih kapitalskih zahtevah po stanju na zadnji dan v koledarskem letu v obliki obrazca KUS PKZ, ki je priloga in sestavni del tega sklepa. Za vsako podrejeno zavarovalnico predložijo tudi izračun zahtevanega minimalnega kapitala na obrazcih MK in MKZ-1, ki sta priloga in sestavni del sklepa, ki določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala zavarovalnic. Rok za predložitev poročila je štiri mesece po izteku koledarskega leta. V obrazcih KUS PKZ zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejena tuja zavarovalnica prikažejo znesek sorazmernega dela zahtevanega minimalnega kapitala za vsako podrejeno zavarovalnico.
- (2) Prilagojene kapitalске zahteve za zavarovalni holding, mešani finančni holding in nadrejeno tujo zavarovalnico se izračunajo kot razlika med:
  1. vsoto postavk kapitala, ki izpolnjujejo pogoje za kritje minimalnega kapitala, izračunanega na osnovi konsolidiranih podatkov ter
  2. vsoto kapitalskih zahtev zavarovalnega holdinga, mešanega finančnega holdinga ali nadrejene tuje zavarovalnice in sorazmernega deleža kapitalskih zahtev zavarovalnic, v kateri je udeleženi zavarovalni holding, mešani finančni holding ali nadrejena tuja zavarovalnica.

### **IV. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

#### **16. člen**

**(prehodna določba)**

- (1) Poročila iz 5. člena tega sklepa se v skladu s tem sklepom prvič sestavijo po stanju na dan 30. 6. 2014 oziroma za obdobje od 1. 1. 2014 do 30. 6. 2014 in se Agenciji predložijo v roku štirih mesecev po preteku koledarskega polletja.
- (2) Poročila iz 14. in 15. člena tega sklepa se v skladu s tem sklepom prvič sestavijo po stanju na dan 31. 12. 2014 oziroma za obdobje od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014.

#### **17. člen**

**(prenehanje veljavnosti)**

Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o nadzoru nad zavarovalniško skupino (Uradni list RS, št. 6/01, 38/05, 31/06, 38/06 in 119/07).

**18. člen**  
**(začetek veljavnosti)**

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

Št. 40151-1012/2014  
Ljubljana, 13. junija 2014  
EVA 2014-1611-0042

Predsednik strokovnega sveta  
Agencije za zavarovalni nadzor  
**Sergej Simoniti l.r.**

PRILOGA 1  
ZAV-SKUP

Zavarovalnica:

POROČANJE O POSLIH V ZAVAROVALNIŠKI SKUPINI V \_\_\_\_\_ POLLETJU LETA \_\_\_\_\_

zap. št.	naziv povezanega subjekta	matična številka ali druga oznaka subjekta	vrsta povezave	vrsta posla	znesek	obrestna mera	tečaj vrednostnega papirja	datum sklenitve posla	zapadlost posla	opomba
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Datum:

Žig:

Sestavil:

Pod 4 - vrsta povezave: vpiše se vrsta povezave z zavarovalnico, in sicer na način, kot to določa 1 do 4 točka prvega odstavka 147. člena ZZavar

Pod 5 - vrsta posla:

- a Posojila in krediti - vpiše se ali gre za prejeto ali za dano posojilo
- b Garancije in drugi posli, zaradi katerih nastanejo zunajbilančne obveznosti - če gre za druge posle, ki vplivajo na zunajbilančne obveznosti, se vpiše, za katere posle gre
- c Pravni posli, katerih predmet so naložbe v vrednostne papirje, druge finančne instrumente oziroma nepremičnine - vpiše se ali gre za nakup ali prodajo vrednostnega papirja ali drugih finančnih instrumentov oziroma nepremičnin
- d Drugi pravni posli, ki pomembneje vplivajo na izračun prilagojenih kapitalskih zahtev - vpiše se za katere pravne posle gre
- e Pozavarovalni posli - vpiše se ali je zavarovalnica sklenila aktivno ali pasivno pozavarovanje
- f Sporazumi o delitvi stroškov - vpiše se ali je zavarovalnica prejemnik ali plačnik nakazil na podlagi sporazuma o delitvi stroškov
- g Drugi posli - opiše se posel, ki se lahko po presoji zavarovalnice šteje kot pomembnejši posel, in sicer na način, da je iz opisa jasno razviden denarni tok

Pod 6 - znesek: vpiše se znesek posla v EUR (v primeru posla v drugi valuti se preračun opravi po srednjem tečaju Banke Slovenije)

- a Pri posojilih se vpiše znesek danih oziroma prejetih posojil, in sicer se navede glavnico
- b Pri garancijah se vpiše znesek danih garancij oziroma znesek drugih poslov, ki vplivajo na zunajbilančne obveznosti
- c Pri pravnih poslih, katerih predmet so naložbe (opisano pod točko 5c) se navede nabavna (oziroma prodajna) vrednost posla
- d Pri drugih pravnih poslih (opisano pod točko 5d) se navede vrednost oziroma cena takšnega posla
- e Pri pozavarovalnih poslih se ločeno navede znesek kosmate obračunane premije, obračunanih kosmatih škod in obračunane provizije
- f Pri sporazumih o delitvi stroškov se navede znesek obračunanih stroškov v obdobju, na katerega se posamezno poročilo nanaša

Pod 7 - obrestna mera: vpiše se obrestna mera, na primer posojila ali dolžniškega vrednostnega papirja oziroma v vseh primerih, kjer je to primerno

Pod 8 - tečaj vrednostnega papirja: vpiše se tečaj nakupa oziroma prodaje vrednostnega papirja oz. drugega finančnega instrumenta

Pod 10 - zapadlost posla: vpiše se datum zapadlosti obveznosti iz posameznega posla oziroma datum dospelja

## PRILOGA 2

Zavarovalniška skupina: \_\_\_\_\_  
 Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini: \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

Stran 1

Konsolidirani 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 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		
<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		

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([12]+[19])	20		
Udeležba po 1. točki prvega odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	21		
Naložbe po 2. točki prvega odstavka 108. člena ZZavar, razen naložbe v zavarovalnice 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		
Postavke kapitala, ki izhajajo iz vzajemnega financiranja z osebo, ki je vključena v dopolnilni nadzor in ni zajeta v konsolidiranih računovodskih izkazih	27		
<b>Razpoložljivi kapital nadrejene zavarovalnice ([20] - [21] - [22] - [23] - [27])</b>	28		
<b>Zahtevani minimalni kapital nadrejene zavarovalnice</b>	29		
<b>Zahtevani minimalni kapital povezane zavarovalnice in pokojninske družbe</b>	30		
<b>Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala ([28] - [29] + 30)</b>	31		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe:

Zavarovalniška skupina: \_\_\_\_\_  
 Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini: \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

Stran 1

Konsolidirani 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 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		

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([11]+[19])	20		
Udeležba po 1. točki 1. odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	21		
Naložbe po 2. točki 1. odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice 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		
Postavke kapitala, ki izhajajo iz vzajemnega financiranja z osebo, ki je vključena v dopolnilni nadzor in ni zajeta v konsolidiranih računovodskih izkazih	27		
<b>Razpoložljivi kapital nadrejene zavarovalnice ([20] - [21] - [22] - [23] - [27])</b>	28		
<b>Zahtevani minimalni kapital nadrejene zavarovalnice</b>	29		
<b>Zahtevani minimalni kapital povezane zavarovalnice in pokojninske družbe</b>	30		
<b>Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala ([28] - [29 +30])</b>	31		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe:

## PRILOGA 4

Zavarovalniška skupina: \_\_\_\_\_

Nadrejeni zavarovalni holding, mešani finančni holding ali nadrejena tuja zavarovalnica v zavarovalniški skupini: \_\_\_\_\_

**Izkaz prilagojene kapitalske ustreznosti (KUS PKZ) na dan:** \_\_\_\_\_

Stran 1

Konsolidirani računovodski izkazi so: revidirani; nerevidirani

v EUR

TEMELJNI KAPITAL (106. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče 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 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		
<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	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic	15		
Kapitalske rezerve povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami	16		
Podrejeni dolžniški instrumenti	17		
Vrednost matematične rezervacije (prva alineja 2. točke drugega odstavka 107. člena ZZavar)	18		
Polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala oziroma ustanovnega kapitala (druga alineja 2. točke drugega odstavka 107. člena ZZavar)	19		
<b>Dodatni kapital</b> ([15]+[16]+[17]+[18]+[19], vendar ne več kot 50% glede na nižjega izmed temeljnega oziroma minimalnega kapitala)	20		

v EUR

RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL IN IZKAZ KAPITALSKE USTREZNOSTI (108. člen ZZavar)		Znesek	
		Teškoče leto	Predhodno leto
Skupaj temeljni in dodatni kapital ([12]+[20])	21		
Udeležba po 1. točki prvega odstavka 108. člena ZZavar, razen udeležba v zavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	22		
Naložbe po 2. točki prvega odstavka 108. člena ZZavar, razen naložbe v zavarovalnice in pokojninske družbe, ki sodijo v zavarovalniško skupino	23		
Nelikvidna sredstva ([25]+[26] +[27])	24		
Naložbe v delnice borze in klirinško depotne družbe (3. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar)	25		
Terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi (3. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar)	26		
Terjatve iz naslova vplačil v sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb (3. točka prvega odstavka 108. člena ZZavar)	27		
Postavke kapitala, ki izhajajo iz vzajemnega financiranja z osebo, ki je vključena v dopolnilni nadzor in ni zajeta v konsolidiranih računovodskih izkazih	28		
<b>Razpoložljivi kapital nadrejene družbe ([21] - [22] - [23] - [24] - [28])</b>	29		
<b>Zahtevani minimalni kapital nadrejenega zavarovalnega holdinga, mešanega finančnega holdinga ali nadrejene tuje zavarovalnice</b>	30		
<b>Zahtevani minimalni kapital povezane zavarovalnice in pokojninske družbe</b>	31		
<b>Presežek oziroma primanjkljaj razpoložljivega kapitala ([29] - [30 + 31])</b>	32		

Datum:

Žig:

Sestavil:

Podpis odgovorne osebe: