

Na podlagi 2. in 3. točke prvega odstavka 254. člena, četrtega odstavka 255. člena in 2. točke prvega odstavka 501. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15) ter drugega odstavka 292. člena v povezavi z 212. členom Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13 in 102/15) Agencija za zavarovalni nadzor izdaja

SKLEP

o spremembah in dopolnitvah Sklepa o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic

1. člen

V Sklepu o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic (Uradni list RS, št. 1/16) se v prvem stavku 6. člena za besedilom »bilanco stanja« doda besedilo », izkaz poslovnega izida« in se črta beseda »celotnega«.

2. člen

V tretjem odstavku 21. člena se črta drugi stavek.

3. člen

V Prilogi 1 se v izkazu 1.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od ___ do ___ v drugi vrstici besedilo »(od 1 do 13)« nadomesti z besedilom »(od 1 do 12)«.

4. člen

V Prilogi 2 se v 2.1. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA IN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA v razdelku B. Izkaz izida iz življenjskih zavarovanj pod II. Prihodki naložb v 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini) črta besedilo »(v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)«.

V razdelku C. Izračun čistega izida zavarovalnice se pod III. Prihodki naložb v 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini) črta besedilo »(v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)«.

V razdelku C. Izračun čistega izida zavarovalnice se pod XI. Poslovni izid poslovnega leta pred obdavčitvijo ($I + II + III + IV - V - VI + VI - VIII + IX - X$) v oklepaju besedilo »+ VI« nadomesti z besedilom »+ VII«.

V razdelku D. Izkaz vseobsegajočega donosa v II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (a +b) se pod a) Postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (1+2+3+4+5+6) postavka 3. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe spremeni tako, da se glasi:

»3. Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki«.

V 2.3. IZKAZI IZIDA SKLADOV, KI SE VODIJO LOČENO se v razdelku 2.3.b) Izkaz izida za druga zavarovanja, ki se vodijo ločeno (npr. za zavarovanja z naložbenim tveganjem) pod II. Prihodki od naložb besedilo »2. Prihodki drugih naložb« prenese v naslednjo, lastno vrstico.

V razdelku 2.3.c) Izkaz izida kritnega sklada za dodatno pokojninsko zavarovanje v času izplačevanja rent (dodatna in predčasna dodatna starostna pokojnina) se pod II. Prihodki od naložb besedilo »2. Prihodki drugih naložb« prenese v naslednjo, lastno vrstico.

5. člen

PRILOGA 3 se nadomesti z novo Prilogo 3, ki je sestavni del in priloga tega sklepa.

6. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, velja pa že za izdelavo letnega poročila za leto 2016.

Št. 00701-8/2015-15
Ljubljana, 22. 12. 2016
EVA 2017-1611-0016

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

IZRAČUN KAZALNIKOV

Zavarovalnice poleg izračunanih kazalnikov navedejo tudi podatke v števcu in imenovalcu kazalnika, ki so osnova za izračun.

1. Rast kosmate obračunane premije (indeks) se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmata obračunana premija v tekočem letu x 100
Kosmata obračunana premija v preteklem letu

(Konto 750+752+753 tekoče leto) x 100
Konto 750+752+753 preteklo leto

2. Čista obračunana zavarovalna premija v odstotku od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Čista obračunana zavarovalna premija x 100
Kosmata obračunana zavarovalna premija

- za zavarovalnice:

(Konto 750+752+753-754-755) x 100
Konto 750+752+753

- za pozavarovalnice:

(Konto 750+753-755) x 100
Konto 750

3. Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks) se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmate obračunane odškodnine v tekočem letu x 100
Kosmate obračunane odškodnine v preteklem letu

(Konto 400+402+403 tekoče leto) x 100
Konto 400+402+403 preteklo leto

4. Škodni rezultat se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja ter za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Škodni rezultat se izračuna kot:

Kosmate obračunane odškodnine
Kosmate obračunane premije

(Konto 400+402+403) x 100
Konto 750+752+753

5. Stroški poslovanja v odstotku od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja ter za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Stroški poslovanja x 100
Kosmate obračunane zavarovalne premije

(Konto 43+44+45+46+47+48) x 100
Konto 750+752+753

6. Stroški pridobivanja zavarovanj v odstotku od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja ter za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Stroški pridobivanja zavarovanj x 100
Kosmate obračunane zavarovalne premije

(Konto 440) x 100
Konto 750+752+753

7. Čisti škodni kazalnik se izračuna ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja ter za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Čisti škodni kazalnik se izračuna kot:

(Čiste zavarovalne odškodnine + sprememba škodnih rezervacij) x 100
Čisti prihodki od zavarovalnih premij

(Konto 400-401+402+403-404-405+/-406+/-407+/-408) x 100
(Konto 750+752+753-754-755+/-756+/-757+/-758)

8. Sestavljeni škodni kazalnik se izračuna za premoženjska zavarovanja. Kazalnik se izračuna kot:

(Čiste zavarovalne odškodnine + sprememba škodnih rezervacij + obratovalni stroški) x 100
Čisti prihodki od zavarovalnih premij

(Konto 400-401+402+403-404-405+/-406+/-407+/-408+43+44+45+46+47+48) x 100
(Konto 750+752+753-754-755+/-756+/-757+/-758)

9. Stroškovni kazalnik se izračuna za življenjska zavarovanja. Izračuna se kot:

Obratovalni stroški življenjskih zavarovanj x 100
Čisti prihodki od zavarovalnih premij življenjskih zavarovanj

(Konto 43+44+45+46+47+48) x 100
(Konto 750+752+753-754-755+/-756+/-757+/-758)

10. Kazalnik koristnosti se izračuna za življenjska zavarovanja. Izračuna se kot:

(Izplačane zavarovalnine življenjskih zavarovanj + sprememba zav.-tehničnih rezervacij) x100
Obračunane čiste premije življenjskih zavarovanj

(Konto 400+/-413+/-414+415) x 100
(Konto 750+752+753-754-755)

11. Učinki naložb v odstotku od povprečnega stanja naložb (iz stanja na začetku in koncu leta), se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja, za dopolnilna zdravstvena zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračunava kot:

Donos naložb x 100
(Stanje naložb na začetku leta + stanje naložb na koncu leta)/2

11.1. Za naložbe življenjskih zavarovanj:

$$\frac{(\text{Konto } 77^{(1)} - 73^{(1)}) \times 100}{((\text{Konto } 03 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 03 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na koncu leta})/2}$$

⁽¹⁾ prihodki in odhodki od naložb življenjskih zavarovanj

11.2. Za naložbe življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje:

$$\frac{(\text{Konto } 77^{(2)} - 73^{(2)}) \times 100}{((\text{Konto } 04 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 04 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na koncu leta})/2}$$

⁽²⁾ prihodki in odhodki od naložb življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje

11.3. Za naložbe dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj:

$$\frac{(\text{Konto } 77^{(3)} - 73^{(3)}) \times 100}{((\text{Konto } 05 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 05 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na koncu leta})/2}$$

⁽³⁾ prihodki in odhodki od naložb dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj

11.4. Za naložbe drugih vrst zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati matematične rezervacije:

$$\frac{(\text{Konto } 77^{(4)} - 73^{(4)}) \times 100}{((\text{Konto } 06 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 06 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na koncu leta})/2}$$

⁽⁴⁾ prihodki in odhodki od naložb drugih vrst zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati matematične rezervacije

11.5. Za premoženjska zavarovanja:

$$\frac{(\text{Konto } 77^{(5)} - 73^{(5)}) \times 100}{((\text{Konto } 07 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 07 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na koncu leta})/2}$$

⁽⁵⁾ prihodki in odhodki od naložb premoženjskih zavarovanja

11.6. Za naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij:

$$\frac{(\text{Konto } 77^{(6)} - 73^{(6)}) \times 100}{((\text{Konto } 02 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 02 + \text{del } 08 + \text{del } 18) \text{ na koncu leta})/2}$$

⁽⁶⁾ prihodki in odhodki od naložb, ki niso financirani iz zavarovalno-tehničnih rezervacij

12. Čiste škodne rezervacije v odstotku od čistih prihodkov od zavarovalnih premij se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja, za dopolnilna zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah ter za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čiste škodne rezervacije} \times 100}{\text{Čisti prihodki od zavarovalnih premij}}$$

- za zavarovalnice:

$$\frac{(\text{Konto } 982-093) \times 100}{(\text{Konto } 750+752+753-754-755+/-756+/-757+/-758)}$$

- za pozavarovalnice:

$$\frac{(\text{Konto } 982-093) \times 100}{(\text{Konto } 750+753-755+/-756+/-758)}$$

13. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v odstotku od čiste obračunane premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja, za dopolnilna zdravstvena zavarovanja ter za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta x 100
Čista obračunana premija

- za zavarovalnice:

(Konto 810+811) x 100
(Konto 750+752+753-754-755)

- za pozavarovalnice:

(Konto 810+811) x 100
(Konto 750+753-755)

14. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v odstotku od povprečnega kapitala se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta x 100
(Stanje kapitala na začetku leta + stanje kapitala na koncu leta)/2

(Konto 810+811) x 100
((Konto 90+91+92+93+94) na zač. leta + (Konto 90+91+92+93+94) na koncu leta)/2

15. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v odstotku od povprečne aktive se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta x 100
(Stanje aktive na začetku leta + stanje aktive na koncu leta)/2

(Konto 810+811) x 100
(Stanje aktive na začetku leta + stanje aktive na koncu leta)/2

16. Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta na delnico se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmati dobiček oziroma izguba
Število delnic

Konto 810+811
Število delnic

17. Terjatve iz pozavarovanja in zavarovalno-tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje v odstotku od kapitala zavarovalnice se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Terjatve iz pozavarovanja in zav.-tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje x 100
Kapital zavarovalnice

(Konto 132 do 135 -139 + 093) x 100
(Konto 90+91+92+93+94)

18. Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Čista obračunana zavarovalna premija x 100

Povprečno stanje kapitala + povprečno stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij

- za zavarovalnice:

$$\frac{(\text{Konto } 750+752+753-754-755) \times 100}{((\text{Konto } 90+91+92+93+94) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 90+91+92+93+94) \text{ na koncu leta})/2 + ((\text{Konto } 97+98-093) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 97+98-093) \text{ na koncu leta})/2}$$

- za pozavarovalnice:

$$\frac{(\text{Konto } 750+753-755) \times 100}{((\text{Konto } 90+91+92+93+94) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 90+91+92+93+94) \text{ na koncu leta})/2 + ((\text{Konto } 98-093) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 98-093) \text{ na koncu leta})/2}$$

19. Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij x 100

Čisti prihodki od zavarovalnih premij

- za zavarovalnice:

$$\frac{((\text{Konto } 97+98-093 \text{ na začetku leta} + \text{konto } 97+98-093 \text{ na koncu leta})/2) \times 100}{(\text{Konto } 750+752+753-754-755+/-756+/-757+/-758)}$$

- za pozavarovalnice:

$$\frac{((\text{Konto } 98-093) \text{ na začetku leta} + (\text{konto } 98-093) \text{ na koncu leta})/2) \times 100}{(\text{Konto } 750+753-755+/-756+/-758)}$$

20. Kapital glede na obveznosti do virov sredstev se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kapital x 100

Obveznosti do virov sredstev

$$\frac{(\text{Konto } 90+91+92+93+94) \times 100}{\text{Obveznosti do virov sredstev}}$$

21. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije x 100

Obveznosti do virov sredstev

- za zavarovalnice:

$$\frac{(\text{Konto } 97+98-093) \times 100}{\text{Obveznosti do virov sredstev}}$$

- za pozavarovalnice:

$$\frac{(\text{Konto } 98-093) \times 100}{\text{Obveznosti do virov sredstev}}$$

22. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije. Kazalnik se izračuna kot:

Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja x 100
Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije

- za zavarovalnice:

(Konto 97-093) x 100
(Konto 97+98-093)

23. Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih.
Kazalnik se izračuna kot:

Kosmata obračunana zavarovalna premija
Število redno zaposlenih

(Konto 750+752+753)
Povprečno število zaposlenih