

Agencija za zavarovalni nadzor

- I. POROČILO O STANJU NA PODROČJU
ZAVAROVALNIŠTVA ZA LETO 2000**

- II. POROČILO O DELU AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI
NADZOR ZA LETO 2000**

Ljubljana, junij 2001

KAZALO

UVODNA BESEDA IN POVZETEK _____	i
Stanje zavarovalništva v Sloveniji _____	i
Ostalo delo Agencije za zavarovalni nadzor _____	iii

I. POROČILO O STANJU NA PODROČJU ZAVAROVALNIŠTVA ZA LETO 2000

1. UVOD _____	1
2. ZAKONODAJNI OKVIR _____	1
2.1. Zakon o zavarovalništvu _____	1
2.2. Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju _____	3
2.3. Zakon o zdravstvenem zavarovanju in zdravstvenem varstvu _____	3
3. STRUKTURA SLOVENSKEGA ZAVAROVALNEGA TRGA GLEDE NA VRSTE IN OSNOVNE OBLIKE ZAVAROVANJ _____	4
4. STRUKTURA ZAVAROVALNEGA TRGA GLEDE NA DELEŽE ZAVAROVALNIC _____	8
5. PRIMERJAVA Z DRUGIMI DRŽAVAMI _____	10
6. IZIDI POSLOVANJA ZAVAROVALNIC IN POZAVAROVALNIC (IZKAZI USPEHA) _____	10
7. BILANCE STANJA ZAVAROVALNIC IN POZAVAROVALNIC _____	14
8. KAZALCI POSLOVANJA _____	17
9. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE _____	19
10. NALOŽBE ZAVAROVALNIC IN POZAVAROVALNIC _____	21
11. DOSEGANJE POTREBNE VIŠINE GARANCIJSKEGA SKLADA IN MINIMALNE SOLVENTNE MEJE _____	25

II. POROČILO O DELU AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR ZA LETO 2000

1. UVOD _____	1
2. PRAVNI POLOŽAJ, NALOGE, ORGANI IN NOTRANJA ORGANIZACIJA AGENCIJE _____	1
2.1. PRAVNI POLOŽAJ _____	1
2.2. ORGANI AGENCIJE _____	2
2.2.1. Strokovni svet _____	2

2.2.2. Direktor	2
2.3. <i>GLAVNE NALOGE AGENCIJE</i>	2
2.4. <i>NOTRANJA ORGANIZACIJA</i>	3
2.5. <i>IZOBRAŽEVANJE TER SODELOVANJE AGENCIJE Z DRUGIMI INSTITUCIJAMI IN ORGANIZACIJAMI</i>	5
3. <i>DELO AGENCIJE V LETU 2000</i>	6
3.1. <i>PRIPRAVA IN IZDAJA PODZAKONSKIH PREDPISOV</i>	6
3.2. <i>IZDAJA DOVOLJENJ IN SOGLASIJ</i>	10
3.3. <i>IZVAJANJE NADZORA NAD POSLOVANJEM ZAVAROVALNIC</i>	11
4. <i>FINANCIRANJE AGENCIJE</i>	11

UVODNA BESEDA IN POVZETEK

Agencija za zavarovalni nadzor, ki je začela s svojim delom 01.06.2000, mora opravljati naloge in pristojnosti predvsem po treh zakonih:

- Zakonu o zavarovalništvu (Ur.l. RS, št. 13/2000 in 91/2000), ki je začel veljati 3.3.2000, kot matičnem zakonu,
- Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur.l. RS, št. 106/1999, 72/2000, 81/2000, 124/2000 in 52/2001), ki je začel veljati 1.1.2000, za področje nadzora nad prostovoljnimi pokojninskimi zavarovanji - v okviru tega še posebej pokojninskimi družbami in
- Zakonu o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (Ur.l.RS, št. 9/1992, 13/1993, 9/1996 29/1998, 77/1998, 214/1999 in 56/1999) za izvajanje nadzora nad prostovoljnimi zdravstvenimi zavarovanji.

Poleg tega mora Agencija za zavarovalni nadzor pri izvajanju nadzora upoštevati še nekatere druge zakone, na primer Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o obligacijskih razmerjih, Zakon o obveznih zavarovanjih v prometu itd.

Tako širok spekter odgovornosti in nalog daje Agenciji za zavarovalni nadzor čedalje pomembnejšo vlogo v sklopu urejanja celotnega finančnega sistema, še posebej pa dolgoročnega varčevanja ter zagotavljanja socialne varnosti prebivalstva v Sloveniji.

Stanje zavarovalništva v Sloveniji

Čeprav je dolgoročno varčevanje v obliki življenjskih in pokojninskih zavarovanj v odnosu do BDP v Sloveniji relativno slabo razvito, celo za dobro tretjino slabše od Poljske, Češke in Madžarske, ostala zavarovanja in višina premije na prebivalca prispevajo k temu, da je skupna razvitost zavarovalništva Slovenije še najbližje Portugalski in Grčiji in hkrati polovico boljša kot velja za omenjene tri države. Delež premije življenjskih zavarovanj v BDP pa je v primerljivih članicah EU do petkrat večji kot v Sloveniji. Kljub omenjenim dejstvom predstavljajo finančne naložbe zavarovalništva (brez kapacitet za izvajanje zavarovalne dejavnosti) v višini 245 milijard tolarjev okoli 6% BDP. Te naložbe predstavljajo najkvalitetnejša sredstva v narodnem gospodarstvu. Seveda je treba upoštevati, da velika večina teh naložb (okoli 90%) odpade na rezervacije, ki so namenjene kritju bodočih obveznosti iz zavarovanj, ki so jih sklenile zavarovalnice. Povprečno naraščajo ta sredstva za 45 milijard tolarjev letno.

Slovenski zavarovalni trg pod nadzorom Agencije za zavarovalni nadzor obsega 14 zavarovalnic in pozavarovalnic, 6 pokojninskih družb, Slovensko izvozno družbo, Jedrski pool in Slovensko zavarovalno združenje. Samo ena zavarovalnica deluje na vzajemni osnovi, to je Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z., ki zavzema 21,9% celotne zavarovalne premije. Na prvem mestu na celotnem zavarovalnem trgu je z 41,4% Zavarovalnica Triglav, d.d. in na tretjem Zavarovalnica Maribor, d.d., s 13,8% zavarovalne premije.

Za razliko od premoženjskih zavarovanj, kjer prva, Zavarovalnica Triglav, zavzema vodilni položaj s skoraj 60% deležem in druga, Zavarovalnica Maribor, s 16,7% deležem, je na področju življenjskih zavarovanj delež prve 46,5% in delež druge 24,6%. Iz povedanega se vidi, da imata pretežni vpliv na trgu premoženjskih zavarovanj Zavarovalnica Triglav in na trgu prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj Vzajemna zdravstvena zavarovalnica.

Pri tem velja omeniti, da se zavarovalni trg Slovenije poleg finančne stabilizacije in trdnosti, kar se izraža v porastu vseh vrst varnih finančnih naložb, v zadnjih petih letih tudi z dokapitalizacijami zavarovalnic (znotraj zavarovalnega sektorja in s prilivi izven sektorja) izredno hitro konsolidira v treh skupinah, zaenkrat še s 100% slovenskim lastništvom in sicer skupini okrog Zavarovalnice Triglav, skupini okrog Pozavarovalnice Sava in Zavarovalnice Maribor in skupini Adriatic-Slovenica. Te skupine predstavljajo brez prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj preko 90% trga. Z usklajevanjem poslovanja zavarovalnic po Zakonu o zavarovalništvu in Zakonu o gospodarskih družbah ter z nadaljnjimi dokapitalizacijami in lastninjenjem družbenega kapitala se zavarovalniški sektor ne bo mogel izogniti večjemu ali manjšemu prestrukturiranju, ki bo vključeval tudi tuje lastnike.

Pri rasti premije zasledujemo zadnja leta različne trende. Na eni strani čista zavarovalna premija premoženjskih zavarovanj realno pada, predvsem zaradi velikih znižanj premijskih stopenj v začetku leta 1999 in relativno počasnega prilagajanja odmrznjenih premij obveznega avtomobilskega zavarovanja zahtevam solventnosti. Tako v bistvu beležimo saturacijo tega zavarovalnega sektorja, za razliko od premij osebnih zavarovanj, posebno življenjskih, ki se realno še vedno povečujejo z nad 10% stopnjo rasti. To pa je glede na nujnost večjega narodnogospodarskega varčevanja in primerljive države (Poljska, Češka in Madžarska) le zmerna rast.

Kljub omenjenim trendom zadnjih let beležijo slovenske zavarovalnice v zadnjih letih izreden porast finančnih naložb, in sicer v petih letih nominalno za 239%, od česar so se rezervacije premoženjskih zavarovanj povečale za 167%, matematične za 490% in prosti lastni viri za 198%. Tako je razlika med naložbami konec leta 2000 in konec leta 1995 (prvo leto delovanja zavarovalnega nadzora v Sloveniji) kar 173 milijard tolarjev. Od tega polovica povečanja odpade na povečanje matematičnih rezervacij življenjskih zavarovancev. V teh naložbah, katerih dve tretjini sta naloženi v državne papirje in posojila z jamstvom Republike Slovenije ter depozite in vrednostne papirje bank (približno 165 milijard konec leta 2000), se že pet let konstantno zmanjšuje delež neustreznih naložb, ki znašajo le še 1 – 2%.

Omenimo naj še dva kazalca, ki sta posebno pomembna za finančno čvrstost zavarovalnic. To sta raven prostih lastnih virov, ki znaša 21 milijard tolarjev in izravnalne rezervacije premoženjskih zavarovanj, ki znašajo za zavarovalnice in pozavarovalnice 34 milijard tolarjev. Natančnejša analiza in podatki omenjenih kategorij so vsebovani v posamičnih poglavjih in tabelah poročila.

Glede doseganja potrebne solventnosti po evropskih direktivah oziroma določbah o minimalnem in zajamčenem kapitalu po našem Zakonu o zavarovalništvu so slovenske zavarovalnice na dobri poti, da nivo zahtevane finančne čvrstosti kmalu dosežejo. Kljub temu pa bodo nastopali v bodoče še problemi, ki jih lahko uvrstimo na tri področja:

1. Previsok odstotek nepokritosti obveznosti iz naslova premoženjskih zavarovanj (zavarovalno-tehničnih rezervacij) z naložbami kritnega premoženja.
2. Obstoječa življenjska zavarovanja vsebujejo zagotovilo o relativno visoki donosnosti na zbrano matematično rezervacijo in s tem visok rizik recesijskih vplivov gospodarstva na donosnost teh naložb – to je potrebno še posebej upoštevati pri pokojninskih in dolgoročnih prostovoljnih zdravstvenih zavarovanjih.
3. Obratovalne stroške vezane tako na število zaposlenih kot tudi ostale obratovalne stroške zavarovalnic, vključno s stroški propagande in akvizicije, bo potrebno zmanjšati in držati v razumnem razmerju do zbrane premije in obljubljenih donosov.

Ostalo delo Agencije za zavarovalni nadzor

Agencija za zavarovalni nadzor je v letu 2000 in v prvem mesecu leta 2001 sprejela 20 podzakonskih predpisov, potrebnih za izvajanje nadzora po Zakonu o zavarovalništvu in jih v februarju v angleščini predložila EU komisiji v Bruslju. V letu 2000 je trem pokojninskim družbam izdala dovoljenje za opravljanje dejavnosti prostovoljnega pokojninskega zavarovanja. V prvi polovici leta 2001 so še tri druge pokojninske družbe pridobile dovoljenje za opravljanje te dejavnosti. Agencija za zavarovalni nadzor je izdala 19 dovoljenj za opravljanje funkcij članov uprave v zavarovalnicah in 16 dovoljenj za opravljanje funkcije člana uprave v pokojninskih družbah. Eni osebi je Agencija za zavarovalni nadzor zavrnila izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave v pokojninski družbi. Od ustanovitve Agencije za zavarovalni nadzor do danes je bilo izdanih 43 dovoljenj družbam oziroma samostojnim podjetnikom (od tega 26 dovoljenj za uskladitev dejavnosti z novim zakonom in 17 dovoljenj za opravljanje dejavnosti) in 12 dovoljenj fizičnim osebam za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja. Osem nepopolnih zahtev je Agencija za zavarovalni nadzor zavrnila, za 26 zahtev teče petnajstdnevni rok za dopolnitev. Agencija za zavarovalni nadzor je Kapitalski družbi d.d. izdala pozitivno aktuarsko mnenje za dodatno obvezno pokojninsko zavarovanje.

Agencija za zavarovalni nadzor je na osnovi predpisanega obveznega sodelovanja nadzornih organov sodelovala z Banko Slovenijo in Agencijo za trg vrednostnih papirjev. Z Ministrstvom za delo, družino in socialne zadeve je sodelovala pri preverjanju pokojninskih načrtov po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

V novembru 2000 je Mednarodni denarni sklad v sodelovanju s Svetovno banko izdelal oceno usklajenosti nadzornih institucij. Poročilo Mednarodnega denarnega sklada za zavarovalni nadzor je temeljilo na preverjanju usklajenosti zavarovalniškega nadzora z »Insurance Core Principles Methodology of the International Association of Insurance Supervisors«, ki so bili sprejeti oktobra 2000.

Od meseca novembra 2000 sodeluje Agencija za zavarovalni nadzor v projektu, ki je financiran iz sredstev EU PHARE, z družbo PricewaterhouseCoopers. Projekt v višini 370.900 EUR bo trajal 22 mesecev in je namenjen krepitvi in usposobitvi zavarovalne nadzorne institucije.

Strokovni svet je sprejel med drugim tudi pravilnik o notranji organizaciji in sistematizaciji delovnih mest, kjer so določene notranje organizacijske enote, njihova delovna področja in njihova medsebojna razmerja. Na Agenciji za zavarovalni nadzor je sedaj zaposlenih 17 delavcev.

Ljubljana, 28. junij 2001

mag. Jurij Gorišek
Direktor Agencije za zavarovalni nadzor

**I. POROČILO O STANJU NA PODROČJU
ZAVAROVALNIŠTVA ZA LETO 2000**

1. UVOD

V letu 2000 je v slovenskem zavarovalnem prostoru delovalo 14 zavarovalnic¹ (11 zavarovalnic, ki opravljajo zavarovalne posle in 3 zavarovalnice, ki opravljajo pozavarovalne posle), Slovenska izvozna družba, Kapitalska družba, Jedrski pool in Slovensko zavarovalno združenje – škodni sklad. Od 14 zavarovalnic je 13 delniških družb s privatnim kapitalom in ena vzajemna zavarovalnica. Med delniškimi družbami je 10 zavarovalnic s prevladujočim domačim in 3 z večinskim tujim kapitalom.

V zadnjih treh letih v sektorju slovenskega zavarovalništva zasledimo procese združevanja in povezovanja zavarovalnic. V preteklem letu so obstajale tri zavarovalne skupine – zavarovalna skupina z Zavarovalnico Triglav kot nadrejeno zavarovalnico pozavarovalnici Triglav Re, zavarovalnici Sava Osiguranje, DZU Triglav in zavarovalnici Concordia, zavarovalna skupina z zavarovalnico Pozavarovalnica Sava kot nadrejeno zavarovalnico Zavarovalnici Maribor in Zavarovalnici Tilia in zavarovalna skupina, ki jo tvorita zavarovalnici Slovenica in Adriatic. Slednji že dalj časa napovedujeta združitev, medtem ko je Zavarovalnica Maribor kot prevzemna zavarovalnica nad zavarovalnico Tilia decembra 2000 že pridobila dovoljenje za združitev od Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija).

2. ZAKONODAJNI OKVIR

Zakonodajni okvir, poleg zakonodaje, ki predstavlja podlago za poslovanje gospodarskih družb v Republiki Sloveniji, za zavarovalnice predstavljajo še trije zakoni. Na prvem mestu je vsekakor potrebno omeniti zakon o zavarovalništvu, ki ureja temeljna vprašanja v zvezi z ustanavljanjem, poslovanjem, nadzorom in prenehanjem zavarovalnic. V delu, ki ureja prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, predstavlja zakonodajni okvir za delovanje zavarovalnic zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1). ZPIZ-1, ki po eni strani širi področje delovanja zavarovalnic, po drugi strani pa tudi pristojnosti in obseg nalog Agencije, saj ji podeljuje pristojnost za nadzor nad poslovanjem pokojninskih družb. Tretji zakon, to je zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju, pa zavarovalnicam omogoča izvajanje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

2.1. Zakon o zavarovalništvu

Državni zbor Republike Slovenije je 27. januarja 2000 sprejel Zakon o zavarovalništvu (Ur. l. RS 13/00 in 91/00; v nadaljevanju: ZZavar), ki je začel veljati 3.3.2000. Ne glede na možnost dvoletnega oz. triletnega prehodnega obdobja iz Evropskega sporazuma o pridružitvi, je zakon, glede zagotavljanja pravice do ustanavljanja, takoj z uveljavitvijo omogočil ustanavljanje podružnic tujih zavarovalnic in tujih zavarovalnih zastopniških oz.

¹ Izraz zavarovalnica vključuje tako zavarovalnico, ki opravlja posle direktnega zavarovanja kot tudi zavarovalnico, ki opravlja posle pozavarovanja.

posredniških družb ter zagotovil nacionalno obravnavo pri ustanavljanju hčerinskih družb tujih zavarovalnic ter pri pridobivanju deležev v zavarovalnicah.

Poleg odprtja trga tuji konkurenci ter podelitve nacionalne obravnave tujcem pri pridobivanju deležev v zavarovalnih družbah na ozemlju RS, prinaša zakon tudi uskladitev pravil »previdnostnega« nadzora z EU direktivami – tako pravil za izračun kapitalskih zahtev in oblikovanje zavarovalno-tehničnih rezervacij kot pravil glede vrednotenja, usklajenosti, vrste in lokalizacije naložb z EU direktivami, uvaja pa tudi ločitev poslov življenjskega in neživljenjskega zavarovanja, nadzor nad zavarovalnimi skupinami in posebne določbe glede predstečajnega in stečajnega postopka zavarovalnic ter daje nov pravni položaj in večje pristojnosti zavarovalnemu nadzornemu organu.

Obstoječim zavarovalnicam zakon nalaga uskladitev pretežnega dela poslovanja v roku enega leta od uveljavitve, to je do 3.3.2001. V okviru teh uskladitev se bodo morale zavarovalnice med drugim uskladiti tudi z določbami, ki določajo, da se delnice zavarovalne delniške družbe lahko glasijo le na ime in morajo biti izdane v nematerializirani obliki in da morajo člani uprave pridobiti dovoljenje nadzornega organa za opravljanje funkcije člana uprave oziroma mora biti za člana uprave imenovana oseba, ki je pridobila takšno dovoljenje. Dalj časa zakon dopušča zavarovalnicam:

- za uskladitev pogostosti izračunavanja zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki so jih zavarovalnice do 1.1.2002 dolžne izračunavati samo dvakrat letno, od 1.1.2002 dalje pa vsako trimesečje,
- za uskladitev z določbami glede omejitev višine posameznih vrst naložb, ki so se jim dolžne prilagoditi najkasneje do 1.1.2003,
- za uskladitev z določbo, da posle zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja za zavarovalnico lahko opravljajo samo fizične osebe, ki imajo dovoljenje Agencije za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, ki so se ji dolžne prilagoditi v roku enega leta od dne, ko Agencija izda predpis, s katerim predpiše podrobnejše pogoje za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja.

Za uskladitev poslovanja zavarovalnih zastopniških družb zakon določa rok šestih mesecev od uveljavitve, za uskladitev zavarovalnih posredniških družb pa eno leto, pri čemer morajo tako zavarovalne zastopniške kot tudi zavarovalne posredniške družbe najkasneje v roku enega leta od izdaje zgoraj navedenega podzakonskega predpisa Agencije zagotoviti, da bodo posle zavarovalnega zastopanja in posle zavarovalnega posredovanja za njih samostojno opravljale samo osebe, ki so pridobile dovoljenje Agencije.

Zavarovalnice, zavarovalne zastopniške in zavarovalne posredniške družbe so morale do 3.3.2001 Agenciji posredovati poročilo o uskladitvah, ki so jih dolžne opraviti do tega datuma in poročilu priložiti:

1. statut v obliki overjenega notarskega zapisa,
2. izpisek delničarjev iz centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev za imetnike kvalificiranih deležev,
3. opis organizacije notranje revizije in pravila poslovanja notranje revizije,
4. druge dokaze o uskladitvah, ki jih bo zahtevala Agencija.

Med druge dokaze o uskladitvah, ki jih zahteva Agencija, sodi tudi dokaz o minimalnem kapitalu in kapitalski ustreznosti zavarovalnic, pri čemer velja opozoriti, da je ZZavar v primerjavi s predhodnim zakonom o zavarovalnicah (Ur. l. RS, št. 64/94, 35/95 in 22/97) uveljavil dvakratne najnižje zneske zajamčenega kapitala in strožje zahteve za izkazovanje kapitalske ustreznosti.

Poleg dokaza o uskladitvah minimalnega kapitala in kapitalski ustreznosti je pomemben tudi dokaz o usklajenosti naložb kritnega premoženja z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami. Pri tem je kot problem potrebno izpostaviti pomanjkljivost ZZavar, ki je zavarovalnicam v 121. členu omogočil veliko liberalizacijo z vidika dovoljenih vrst naložb, uskladitev s 122. členom ZZavar, ki določa omejitve posameznih vrst naložb, pa odložil do 1.1.2003. To nelogičnost bo verjetno potrebno odpraviti z dopolnitvijo ZZavar, tudi z vidika upoštevanja ocen naše zavarovalne zakonodaje in nadzora s strani IMF in EU (projekt FSAP-Financial Sector Assessment Program in poročilo FSSA za Slovenijo-Financial System Stability Assessment).

2.2. Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju

Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 106/99, 72/00, 81/00, 124/00 in 52/01), ki je stopil v veljavo 1. januarja 2000, je odprl zavarovalnicam dodatne možnosti in nove tržne priložnosti. Tako se zavarovalnice pojavljajo v različnih vlogah:

- kot izvajalke pokojninskih načrtov (dodatna ponudba v paleti življenjskih zavarovanj)
- kot ustanoviteljice odprtih in zaprtih vzajemnih pokojninskih skladov
- kot (so) ustanoviteljice pokojninskih družb
- kot možne upravljavke premoženja vzajemnih pokojninskih skladov in pokojninskih družb.

Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju je omogočil posebno obliko specializiranih zavarovalnic – pokojninskih družb, ki lahko opravljajo samo posle prostovoljnega pokojninskega zavarovanja. Večina zavarovalnic je oblikovala pokojninske načrte kot samostojne produkte ter se zaradi znanja in izkušenj s katerimi razpolagajo, aktivno vključila v ustanavljanje pokojninskih družb in vzajemnih pokojninskih skladov.

2.3. Zakon o zdravstvenem zavarovanju in zdravstvenem varstvu

Zakon o zdravstvenem zavarovanju in zdravstvenem varstvu (Ur. l. RS, št. 9/92, 13/93, 9/96, 29/98, 77/98, 214/99 in 56/99) v povezavi z določili 14. člena in drugega odstavka 68. člena ZZavar zavarovalnicam omogoča izvajanje dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

3. STRUKTURA SLOVENSKEGA ZAVAROVALNEGA TRGA GLEDE NA VRSTE IN OSNOVNE OBLIKE ZAVAROVANJ

Glede na portfelj zavarovalniških produktov prevladuje na slovenskem zavarovalnem trgu kompozitni tip zavarovalnice, katerega značilnost je registracija za trženje široke palete zavarovalnih produktov življenjskih in premoženjskih zavarovanj. Kompozitnih ali splošnih je 9 zavarovalnic. Ena zavarovalnica je specializirana za trženje življenjskih zavarovanj, ena pa za trženje prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj. Kapitalska družba izvaja prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja, ki jih je v skladu z zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju prevzela od Sklada dodatnega pokojninskega zavarovanja, d.d.; Slovenska izvozna družba pa trži izvozne kredite.

Bruto obračunana premija je v letu 2000 znašala 190.656 mio SIT, od tega 105.651 mio SIT oz. 55,4% iz premoženjskih, 49.855 mio SIT oz. 26,1% iz prostovoljnih zdravstvenih in 35.150 mio SIT oz. 18,5% iz življenjskih zavarovanj.

V primerjavi z letom 1999 se je obseg poslovanja zavarovalnic, izražen z obračunano zavarovalno premijo, realno povečal za 3,4% (inflacija v letu 2000, izražena s porastom življenjskih stroškov, je bila 8,9%). Največji porast v primerjavi s predhodnim letom so dosegla življenjska zavarovanja. V življenjskih zavarovanjih se je bruto obračunana premija povečala realno za 11,6%. Povečala so se tudi prostovoljna zdravstvena zavarovanja in sicer v primerjavi s predhodnim letom realno za 2,8%. Premoženjska zavarovanja v primerjavi s predhodnimi leti beležijo realen porast za 1,2%.

Zaradi takšnih gibanj se je spremenila tudi struktura zavarovalne premije glede na osnovne oblike zavarovanj. Delež premije življenjskih zavarovanj se je povečal za dobro odstotno točko, delež prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj je ostal na enaki ravni kot v predhodnem letu, za 1 odstotno točko pa se je znižal delež premoženjskih zavarovanj.

Zanimiva je tudi primerjava dosežene zavarovalne premije po posameznih skupinah premoženjskih zavarovanj. Kot kažejo podatki za zadnja tri leta, zavarovalnice skoraj 90% premije premoženjskih zavarovanj dosegajo s petimi zavarovalnimi skupinami (nezgodno zavarovanje, zavarovanje odgovornosti lastnikov cestnih vozil in kasko zavarovanje cestnih vozil, požarno zavarovanje in druga premoženjska zavarovanja), približno 51% z avtomobilskimi zavarovanji (kasko zavarovanje in zavarovanje odgovornosti lastnikov cestnih vozil), od tega 32% z zavarovanji odgovornosti lastnikov cestnih vozil. Pomembnejši zavarovalni skupini sta še kreditna zavarovanja in druga zavarovanja odgovornosti, ki skupaj predstavljata 9% premoženjske premije zavarovalnic. Do zaznavnejših premikov pri tržnih deležih je v letu 2000 prišlo le pri kasko zavarovanjih cestnih vozil in kreditnih zavarovanjih (znižanje) in pri zavarovanju odgovornosti lastnikov cestnih vozil (povečanje). Na višino zbrane premije v skupini avtomobilske odgovornosti so v pomembni meri vplivali nakupi novih vozil in povišanje premij, na znižanje deleža kasko zavarovanja cestnih vozil pa nespremenjena cena zavarovalne premije.

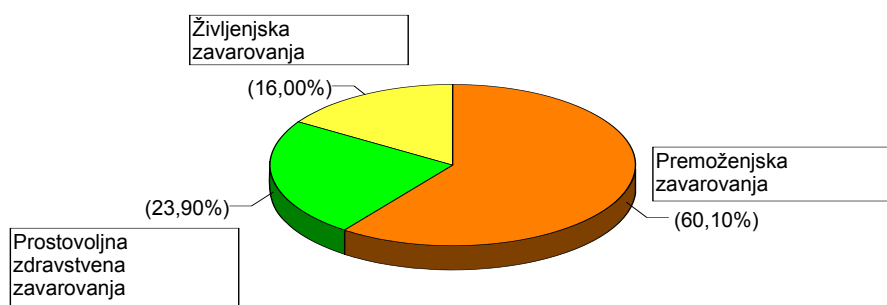
V strukturi celotnega zavarovalništva zavzemajo vodilni položaj prostovoljna zdravstvena zavarovanja s 26,1%, sledijo življenjska zavarovanja (18,5%) in zavarovanja avtomobilske odgovornosti (17,9%).

Tabela 1: Gibanje zavarovalne premije po osnovnih oblikah zavarovanj zavarovalnic v obdobju 1998-2000 (vsi zneski so v mio SIT)

Osnovna oblika zavarovanja	Leto 1998		Leto 1999		Leto 2000		Indeks	
	Vrednost	%	Vrednost	%	Vrednost	%	99/98	00/99
Premoženjska zavarovanja	91.351	60,1	95.913	56,6	105.651	55,4	105	110
Prostovoljna zdravstvena zavarovanja	36.328	23,9	44.530	26,3	49.855	26,1	123	112
Življenjska zavarovanja	24.391	16,0	28.939	17,1	35.150	18,5	119	122
SKUPAJ	152.070	100,0	169.382	100,0	190.656	100,0	111	113

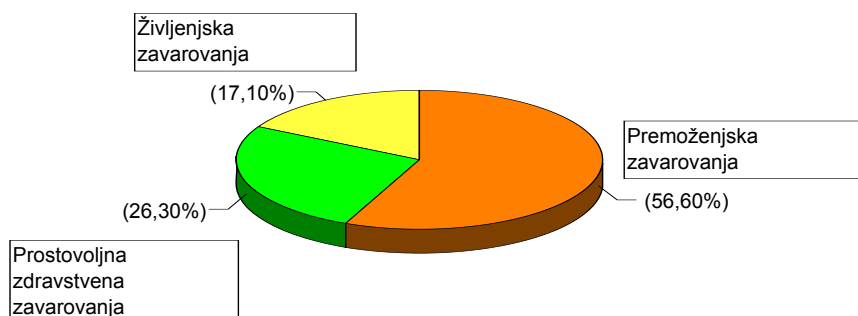
Vir: Obrazec ST – 41

Struktura zavarovalne premije po osnovnih oblikah zavarovanj v letu 1998



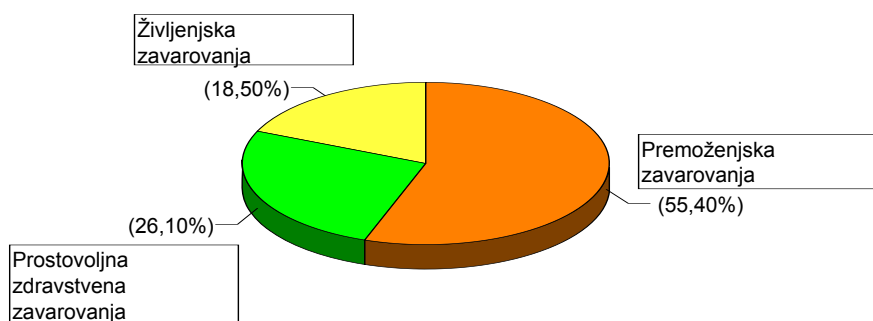
Vir: Obrazec ST – 41

Struktura zavarovalne premije po osnovnih oblikah zavarovanj v letu 1999



Vir: Obrazec ST – 41

Struktura zavarovalne premije po osnovnih oblikah zavarovanj v letu 2000



Vir: Obrazec ST – 41

Tabela 2: Dosežena zavarovalna premija po zavarovalnih skupinah premoženjskih zavarovanj v obdobju 1998-2000 (vsi zneski so v mio SIT)

Zavarovalna skupina	Leto 1998		Leto 1999		Leto 2000		Indeks	
	Vrednost	%	Vrednost	%	Vrednost	%	99/98	00/99
Nezgodna zavarovanja	11.870	13,0	13.172	13,7	14.708	13,9	111	112
Kasko zav. cest. vozil	19.677	21,5	19.500	20,3	19.585	18,5	99	100
Kasko zav. tirnih vozil	506	0,6	559	0,6	609	0,6	111	109
Kasko zav. letal in drugih zračnih polovil	227	0,2	254	0,3	262	0,2	112	103
Zav. pomorskega in rečnojezer. kaska	109	0,1	118	0,1	134	0,1	109	113
Transportna kargo zav.	1.130	1,2	987	1,0	1.214	1,1	87	123
Požarno zavarovanje	11.033	12,1	10.686	11,1	11.486	10,9	97	108
Druga premoženjska zavarovanja	12.754	14,0	12.287	12,8	13.128	12,4	96	107
Zav. odg. lastnikov cestnih vozil	25.152	27,5	28.178	29,4	34.034	32,2	112	121
Zav. odgovornosti v zračnem prometu	110	0,1	115	0,1	141	0,1	104	123
Zav. odgov. ladjarjev in popraviljalcev ladij	35	0,0	42	0,0	45	0,0	120	107
Druga zav. odg.	3.495	3,8	3.898	4,1	4.348	4,1	112	112
Kreditna zavarovanja	4.802	5,3	5.642	5,9	5.377	5,1	118	95
Kavcijska zav.	46	0,1	36	0,0	61	0,1	79	168
Zav. raznih fin. izgub	323	0,4	338	0,4	391	0,4	105	116
Zav. pravne zaščite	42	0,0	51	0,1	58	0,1	121	114
Zav. nudenja pomoči osebam v težavah	40	0,0	50	0,1	70	0,1	125	142
SKUPAJ	91.351	100,0	95.913	100,0	105.651	100,0	105	110

Vir: Obrazec ST – 41

Tabela 3: Primerjava kosmatih zavarovalnih premij in odškodnin po zavarovalnih skupinah v obdobju 1999 in 2000 (vsi zneski so v mio SIT)

Zavarovalna skupina	Leto 1999			Leto 2000		
	Obračunane kosmate zavarovalne premije	Obračunane kosmate odškodnine ²	Delež	Obračunane kosmate zavarovalne premije	Obračunane kosmate odškodnine ³	Delež
Nezgodna zav.	13.172	8.428	0,64	14.708	9.545	0,65
Kasko zavarovanje cestnih vozil	19.500	13.019	0,67	19.585	14.751	0,75
Kasko zavarovanje tirnih vozil	559	668	1,20	609	740	1,21
Kasko zav. letal in drugih zračnih polovil	254	49	0,19	262	31	0,12
Zav. pomorskega in rečnojezerskega kaska	118	82	0,69	134	152	1,14
Transportna kargo zavarovanja	987	294	0,30	1.214	276	0,23
Požarno zavarovanje	10.686	3.454	0,32	11.486	6.940	0,60
Druga premoženjska zavarovanja	12.287	8.268	0,67	13.128	8.422	0,64
Zav. odgovornosti lastnikov cestnih vozil	28.178	21.829	0,77	34.034	24.309	0,71
Zav. odgovornosti v zračnem prometu	115	1	0,01	141	3	0,02
Zav. odgov. ladjarjev in popraviljalcev ladij	42	31	0,73	45	10	0,23
Druga zavarovanja odgovornosti	3.898	3.337	0,86	4.348	3.559	0,82
Kreditna zavarovanja	5.642	3.480	0,62	5.377	4.011	0,75
Kavcijska zav.	36	25	0,69	61	12	0,20
Zavarovanje raznih finančnih izgub	338	148	0,44	391	1.001	2,56
Zav. pravne zaščite	51	0	0,00	58	1	0,02
Zav. nudenja pomoči osebam v težavah	50	39	0,79	70	53	0,76
SKUPAJ	95.913	63.152	0,66	105.651	73.816	0,70
Prostovoljna zdravstvena zavarovanja	44.530	33.396	0,75	49.855	40.034	0,80
Življenjska zavarovanja	28.939	7.015	0,24	35.150	11.387	0,32
VSE SKUPAJ	169.382	103.563	0,61	190.656	125.237	0,66

Vir: Obrazec ST – 41

² ne vsebuje cenilnih stroškov

³ ne vsebuje cenilnih stroškov

4. STRUKTURA ZAVAROVALNEGA TRGA GLEDE NA DELEŽE ZAVAROVALNIC

Tržni deleži zavarovalnic se v letu 2000 niso bistveno spremenili. Zavarovalnica Triglav je na prvem mestu. Njen tržni delež v celotni bruto obračunani premiji se je v primerjavi z letom 1999 zmanjšal za pol odstotka in znaša 41,4%. Na drugem mestu je Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, ki je z 21,9% obdržala skoraj enak delež kot v preteklem letu. Tretja po velikosti premije je Zavarovalnica Maribor s 13,8% deležem, ki se je v primerjavi s preteklim letom znižal skoraj za pol odstotka. Omenjene največje tri zavarovalnice zavzemajo 77,1% trga. Če k njim prištejemo še Adriatic zavarovalno družbo in Slovenica zavarovalniško hišo, ta peterica pokriva kar 91,1% zavarovalnega trga. Razvrstitev zavarovalnic glede na tržne deleže je nespremenjena v primerjavi s preteklim letom.

Tabela 4: Obračunane kosmate premije in tržni deleži zavarovalnic v letu 1999 (vsi zneski so v mio SIT)

Naziv	Leto 1999							
	Premož. zav.	%	Zdrav. zav.	%	Živ. zav.	%	Skupaj	%
Adriatic, zavarovalna družba, d.d.	7.652	8,0	6.899	15,5	1.066	3,7	15.617	9,2
Zavarovalnica Concordia, d.d.	0	0,0	0	0,0	37	0,1	37	0,0
Generali SKB zavarovalnica, d.d.	698	0,7	0	0,0	296	1,0	994	0,6
Zavarovalnica Maribor, d.d.	16.530	17,2	0	0,0	7.521	26,0	24.051	14,2
Krekova zavarovalnica, d.d.	710	0,7	0	0,0	106	0,4	816	0,5
Merkur zavarovalnica, d.d.	764	0,8	1	0,0	3.380	11,7	4.145	2,4
Prima, zavarovalna družba, d.d.	643	0,7	0	0,0	1.650	5,7	2.293	1,4
Slovenska izvozna družba, d.d.	418	0,4	0	0,0	0	0,0	418	0,2
Slovenica, zavarovalniška hiša, d.d.	6.321	6,6	116	0,3	1.002	3,5	7.439	4,4
Zavarovalnica Tilia, d.d.	4.266	4,4	0	0,0	529	1,8	4.795	2,8
Zavarovalnica Triglav, d.d.	57.911	60,4	38	0,1	13.225	45,7	71.174	42,0
SKUPAJ	95.913	100,0	7.054	15,8	28.812	99,6	131.779	77,8
Kapitalska družba, d.d.	0	0,0	0	0,0	127	0,4	127	0,1
Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.	0	0,0	37.476	84,2	0	0,0	37.476	22,1
VSE SKUPAJ	95.913	100,0	44.530	100,0	28.939	100,0	169.382	100,0

Vir: Obrazec ST - 41

V okviru premoženjskih zavarovanj ni prišlo do izrazitih sprememb. Kljub manjšemu znižanju deleža je vodilni položaj z 59,3% ohranila Zavarovalnica Triglav. Za pol odstotne točke se je znižal delež Zavarovalnice Maribor, medtem ko sta Slovenica zavarovalniška hiša in Adriatic zavarovalna družba nekoliko povečali svoje deleže.

Tudi na področju življenjskih zavarovanj pri oblikovanju tržnih deležev ni prišlo do večjih sprememb. Porast deležev premije beležita Zavarovalnica Triglav in Generali SKB zavarovalnica, ki sta svoj delež povečali na 46,5% oz. 1,8%, predvsem na račun znižanja deleža Zavarovalnice Maribor, ki je pristala na 24,6%.

Trg prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj si delita Vzajemna zdravstvena zavarovalnica in Adriatic zavarovalna družba. Deleži se v primerjavi s preteklim letom niso bistveno spremenili. Vzajemna zdravstvena zavarovalnica zavzema 83,6% delež, Adriatic pa 16% delež.

Tabela 5: Obračunane kosmate premije in tržni deleži zavarovalnic v letu 2000 (vsi zneski so v mio SIT)

Naziv	Leto 2000							
	Premož. zav.	%	Zdrav. zav.	%	Živ. zav.	%	Skupaj	%
Adriatic, zavarovalna družba, d.d.	8.665	8,2	7.968	16,0	1.286	3,7	17.919	9,4
Zavarovalnica Concordia, d.d.	0,0	0,0	0	0,0	19	0,1	19	0,0
Generali SKB zavarovalnica, d.d.	1.423	1,3	0	0,0	650	1,8	2.073	1,1
Zavarovalnica Maribor, d.d.	17.631	16,7	0	0,0	8.665	24,6	26.296	13,8
Krekova zav., d.d.	638	0,6	0	0,0	102	0,3	740	0,4
Merkur zav., d.d.	833	0,8	2	0,0	4.018	11,4	4.853	2,5
Prima, zavarovalna družba, d.d.	929	0,9	0	0,0	2.036	5,8	2.965	1,6
Slovenska izvozna družba, d.d.	672	0,6	0	0,0	0	0,0	672	0,4
Slovenica, zavarovalniška hiša, d.d.	7.441	7,0	156	0,3	1.247	3,5	8.844	4,6
Zavaroval. Tilia, d.d.	4.819	4,6	0	0,0	628	1,8	5.447	2,9
Zavarovalnica Triglav, d.d.	62.600	59,3	45	0,1	16.360	46,5	79.005	41,4
SKUPAJ	105.651	100,0	8.171	16,4	35.011	99,6	148.833	78,1
Kapitalska družba, d.d.	0,0	0,0	0	0,0	139	0,4	139	0,1
Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.	0,0	0,0	41.684	83,6	0	0,0	41.684	21,9
VSE SKUPAJ	105.651	100,0	49.855	100,0	35.150	100,0	190.656	100,0

Vir: Obrazec ST – 41

5. PRIMERJAVA Z DRUGIMI DRŽAVAMI

Po razvitosti zavarovalnega trga se Slovenija uvršča med srednje razvite evropske države. Po deležu skupne zavarovalne premije v družbenem bruto proizvodu še vedno zaostaja za Portugalsko, Italijo, Avstrijo in Španijo ter je pred Grčijo, Poljsko, Češko in Madžarsko. Podobno mesto zavzema tudi po velikosti zbrane premije na prebivalca. Za razliko od primerljivih držav pa dosega bistveno manjši delež zavarovalne premije v življenjskih zavarovanjih in sicer 18%, medtem ko dosegajo druge države v teh zavarovanjih od tretjine (Poljska, Češka) do polovice in več (Portugalska, Grčija, Italija, Španija) skupne premije. Razlogi za to so predvsem velik delež socialnih zavarovanj in nerazvitost trga prostovoljnih pokojninskih zavarovanj v Sloveniji. Bistveno hitrejši porast premije življenjskih zavarovanj pa lahko v Sloveniji pričakujemo v naslednjih letih, saj je 1. januarja 2000 stopil v veljavo Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki prinaša krčenje pravic in zaostritev pogojev obveznega pokojninskega zavarovanja, hkrati pa uvaja prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja z davčnimi spodbudami.

Tabela 6: Zavarovalna dejavnost po posameznih državah v letu 1999

	Delež skupne premije v BDP (%)	Skupna premija na prebivalca (v USD)	Delež živ. premije v BDP (%)	Živ. premija na preb. (v USD)	Delež živ. v skupni premiji (%)
Slovenija	4,7	471	0,7	69	18,0
Portugalska	6,3	682	3,6	388	56,2
Grčija	2,1	245	1,1	135	53,1
Italija	5,7	1.153	3,2	658	57,5
Avstrija	5,6	1.426	2,5	631	44,1
Irska	9,8	2.455	7,3	1.812	68,8
Španija	5,7	864	3,0	455	53,5
Poljska	2,9	117	1,0	38	37,6
Češka	3,4	175	1,1	56	30,9
Madžarska	2,6	124	1,1	50	40,1

Vir: Sigma 9/2000

6. IZIDI POSLOVANJA ZAVAROVALNIC IN POZAVAROVALNIC (IZKAZI USPEHA)

V izkazih uspeha so za leto 2000 zajeti nerevidirani izkazi uspeha zavarovalnic (vključen tudi nerevidirani izkaz uspeha prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ga trži Kapitalska družba). Zavarovalnice so v skladu z metodologijo slovenskih računovodskih standardov pripravile ločene izkaze uspeha za vse tri osnovne oblike zavarovanj: premoženjska, življenjska in prostovoljna zdravstvena zavarovanja ter še zbirni izkaz dobička oz. izgube, korigiran za izkaz izrednega izida. Vsi ti podatki so podrobno razčlenjeni v tabelaričnem delu tega poročila.

**Tabela 7: Zbirni izkaz uspeha zavarovalnic za leto 1999 in 2000
(vsi zneski so v mio SIT)**

	Leto 1999	Leto 2000	Indeks 00/99	
A. IZKAZ IZIDA IZ ZAVAROVALNIH POSLOV RAZEN ŽIVLJENJSKIH IN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I.	Čisti prihodki od zavarovalnih premij	80.637	85.451	106
II.	Prihodki od naložb	10.690	13.035	122
III.	Drugi čisti zavarovalni prihodki	777	758	98
IV.	Čisti odhodki za škode	58.291	61.713	106
V.	Sprememba ostalih čistih tehničnih rezervacij	-1.220	-1.760	144
VI.	Čisti odhodki za bonuse in popuste	1.449	1.671	115
VII.	Čisti obratovalni stroški	25.107	28.580	114
VIII.	Odhodki naložb	2.280	2.039	89
IX.	Ostali čisti zavarovalni odhodki	2.298	2.089	91
X.	Sprememba izravnalnih rezervacij	-1.959	-405	21
XI.	Donos naložb, prenesen v izkaz izida iz red. delovanja	1.955	1.499	77
XII.	Izid iz zav. poslov razen živ. in zdrav. zav.	-2.454	-512	21
B. IZKAZ IZIDA IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ				
I.	Čisti prihodki od zavarovalnih premij	28.138	34.369	122
II.	Prihodki od naložb	7.306	9.398	129
III.	Drugi čisti zavarovalni prihodki	18	45	249
IV.	Čisti odhodki za škode	7.351	12.274	167
V.	Sprememba drugih čistih tehničnih rezervacij	-15.897	-18.249	115
VI.	Čisti odhodki za bonuse in popuste	7	27	368
VII.	Čisti obratovalni stroški	8.702	9.638	111
VIII.	Odhodki naložb	983	1.762	179
IX.	Ostali čisti zavarovalni odhodki	59	53	89
X.	Donos naložb, prenesen v izkaz izida iz red. delovanja	462	182	39
XI.	Izid iz zavarovalnih poslov življenjskih zavarovanj	2.001	1.627	81
C. IZKAZ IZIDA IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I.	Čisti prihodki od zavarovalnih premij	44.576	48.991	110
II.	Prihodki od naložb	795	1.325	167
III.	Drugi čisti zavarovalni prihodki	2	100	6.693
IV.	Čisti odhodki za škode	33.512	40.103	120
V.	Sprememba drugih čistih tehničnih rezervacij	-1.441	-3.722	258
VI.	Čisti odhodki za bonuse in popuste	0	0	
VII.	Čisti obratovalni stroški	3.378	4.629	137
VIII.	Odhodki naložb	204	259	127
IX.	Ostali čisti zavarovalni odhodki	40	147	369
X.	Donos naložb, prenesen v izkaz izida iz red. delovanja	258	193	75
XI.	Izid iz zav. poslov zdravstvenih zavarovanj	6.540	1.363	21
Č. IZRAČUN CELOTNEGA IZIDA IZ REDNEGA DELOVANJA				
I.	Izid iz zavarovalnih poslov razen življ. in zdrav. zavarovanj (A XII)	-2.454	-512	21
II.	Izid iz zavarovalnih poslov življenjskih zavarovanj (B XI)	2.001	1.627	81
III.	Izid iz zavarovalnih poslov zdravstvenih zavarovanj (C XI)	6.540	1.363	21

		Leto 1999	Leto 2000	Indeks 00/99
IV.	Donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz zav. poslov razen (A XI)	1.955	1.499	77
V.	Donos naložb, prenesen iz izkaza izida življenjskih zavarovanj (B X)	462	182	39
VI.	Donos naložb, prenesen iz izkaza izida zdravstvenih zavarovanj (C X)	258	193	75
VII.	Ostali prihodki iz rednega delovanja	101	85	84
VIII.	Ostali odhodki iz rednega delovanja	2.427	2.728	112
IX.	Dobiček ali izguba iz rednega delovanja	6.436	1.708	27

D. IZKAZ IZREDNEGA IZIDA				
I.	Izredni prihodki	1.669	1.085	65
II.	Izredni odhodki	1.933	305	16
III.	Izredni dobiček ali izredna izguba	-263	781	

E. DOBIČEK ALI IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	6.173	2.489	40
---	--------------	--------------	-----------

F. DAVEK OD DOBIČKA	260	225	87
---------------------	-----	-----	----

G. DOBIČEK PO OBDAVČITVI	5.913	2.264	38
--------------------------	-------	-------	----

H. DRUGI DAVKI (ki niso upoštevani v F)	0	0	
---	---	---	--

I. ČISTI DOBIČEK ALI ČISTA IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	5.913	2.264	38
---	--------------	--------------	-----------

Vir: Revidirani izkazi uspeha zavarovalnic za leto 1999 in nerevidirani izkazi uspeha zavarovalnic za leto 2000

Tabela 8: Zbirni izkaz uspeha pozavarovalnic za leto 1999 in 2000 (vsi zneski so v mio SIT)

		Leto 1999	Leto 2000	Indeks 00/99
A. IZKAZ IZIDA IZ ZAVAROVALNIH POSLOV RAZEN ŽIVLJENJSKIH IN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I.	Čisti prihodki od zavarovalnih premij	8.904	10.130	114
II.	Prihodki od naložb	1.913	2.588	135
III.	Drugi čisti zavarovalni prihodki	72	132	184
IV.	Čisti odhodki za škode	4.551	7.302	160
V.	Sprememba ostalih čistih tehničnih rezervacij	-202	-351	174
VI.	Čisti odhodki za bonuse in popuste	0	3	
VII.	Čisti obratovalni stroški	1.330	1.264	95
VIII.	Odhodki naložb	1.078	468	43
IX.	Ostali čisti zavarovalni odhodki	5	23	465
X.	Sprememba izravnalnih rezervacij	-1.062	-1.821	172
XI.	Donos naložb, prenesen v izkaz izida iz red. delovanja	-298	400	
XII.	Izid iz zav. poslov razen živ. in zdrav. zav.	2.960	1.219	41
B. IZKAZ IZIDA IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ				
I.	Čisti prihodki od zavarovalnih premij	0	0	
II.	Prihodki od naložb	0	0	
III.	Drugi čisti zavarovalni prihodki	0	0	

		Leto 1999	Leto 2000	Indeks 00/99
IV.	Čisti odhodki za škode	0	0	
V.	Sprememba drugih čistih tehničnih rezervacij	0	0	
VI.	Čisti odhodki za bonuse in popuste	0	0	
VII.	Čisti obratovalni stroški	0	0	
VIII.	Odhodki naložb	0	0	
IX.	Ostali čisti zavarovalni odhodki	0	0	
X.	Donos nal., prenesen v izkaz izida iz red. delovanja	0	0	
XI.	Izid iz zavarovalnih poslov življenjskih zavarovanj	0	0	

C. IZKAZ IZIDA IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I.	Čisti prihodki od zavarovalnih premij	0	0	
II.	Prihodki od naložb	0	0	
III.	Drugi čisti zavarovalni prihodki	0	0	
IV.	Čisti odhodki za škode	0	0	
V.	Sprememba drugih čistih tehničnih rezervacij	0	0	
VI.	Čisti odhodki za bonuse in popuste	0	0	
VII.	Čisti obratovalni stroški	0	0	
VIII.	Odhodki naložb	0	0	
IX.	Ostali čisti zavarovalni odhodki	0	0	
X.	Donos naložb, prenesen v izkaz izida iz red. delovanja	0	0	
XI.	Izid iz zav. poslov zdravstvenih zavarovanj	0	0	

Č. IZRAČUN CELOTNEGA IZIDA IZ REDNEGA DELOVANJA				
I.	Izid iz zavarovalnih poslov razen življ. in zdrav. zavarovanj (A XII)	2.960	1.219	41
II.	Izid iz zavarovalnih poslov življenjskih zavarovanj (B XI)	0	0	
III.	Izid iz zavarovalnih poslov zdravstvenih zav. (C XI)	0	0	
IV.	Donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz zav. poslov razen (A XI)	-298	400	
V.	Donos nal., prenesen iz iz. izida živ. zavarovanj (B X)	0	0	
VI.	Donos nal., prenesen iz izkaza izida zdrav. zav. (C X)	0	0	
VII.	Ostali prihodki iz rednega delovanja	0	0	
VIII.	Ostali odhodki iz rednega delovanja	89	7	8
IX.	Dobiček ali izguba iz rednega delovanja	2.572	1.612	63

D. IZKAZ IZREDNEGA IZIDA				
I.	Izredni prihodki	26	129	496
II.	Izredni odhodki	1	0	50
III.	Izredni dobiček ali izredna izguba	25	129	506

E. DOBIČEK ALI IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	2.598	1.740	67
---	--------------	--------------	-----------

F. DAVEK OD DOBIČKA	473	328	69
---------------------	-----	-----	----

G. DOBIČEK PO OBDAVČITVI	2.125	1.412	66
--------------------------	-------	-------	----

H. DRUGI DAVKI (ki niso upoštevani v F)	0	0	
---	---	---	--

I. ČISTI DOBIČEK ALI ČISTA IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	2.125	1.412	66
---	--------------	--------------	-----------

Vir: Revidirani izkazi uspeha pozavarovalnic za leto 1999 in nerevidirani izkazi uspeha pozavarovalnic za leto 2000

Zavarovalnice kot celota so v letu 2000 dosegle 2.489 mio SIT kosmatega dobička. Kosmati dobiček se je v primerjavi s preteklim letom znižal za 60 odstotnih točk. Največ je k znižanju rezultata prispeval nižji izid iz zavarovalnih poslov zdravstvenih zavarovanj, ki znaša 1.363 mio SIT, kar pomeni za 79 odstotnih točk manj kot v preteklem letu. Pri zdravstvenih zavarovanjih so se v letu 2000 čisti prihodki od zavarovalnih premij povečali za 9,9%, medtem ko so čisti odhodki za škode porasli za 19,7%. Znatno so se povečali čisti obratovalni stroški in sicer za 37%, poleg tega pa so zavarovalnice dodatno bistveno povečale znesek drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij. V letu 2000 ugotavljamo izrazitejši porast izravnalnih rezervacij v primerjavi s preteklim letom. Porast je posledica novega načina obračuna izravnalnih rezervacij po ZZavar in dejstva, da je bil delež škod tekočega leta manjši od povprečnega deleža škode v opazovanem obdobju

Pozitiven izid izkazujejo tudi življenjska zavarovanja in sicer 1.627 mio SIT, kar pomeni 19 odstotnih točk manj kot v preteklem letu. Zaradi večjega obsega življenjskih zavarovanj so se čisti prihodki od zavarovalnih premij povečali za 22%, medtem ko so čisti odhodki za škode narasli za 67%, in sicer kot posledica povečanega deleža dospelih pogodb mešanega življenjskega zavarovanja. Zavarovalnice so povečale znesek drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (matematičnih rezervacij) za 15%.

Negativen rezultat pa so zavarovalnice že drugo leto izkazale v premoženjskih zavarovanjih, čeprav se je negativen izid v primerjavi s preteklim letom bistveno zmanjšal in znaša 512 mio SIT. Čisti prihodki od zavarovalnih premij so se v letu 2000 realno znižali, saj so porasli za 6%, nesorazmerno so porasli čisti obratovalni stroški (za 14%). Zavarovalnice so dodatno znatno povečale znesek drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij.

V letu 2000 so zavarovalnice ustvarile za 2.264 mio SIT čistega dobička. Čisti dobiček v skupni višini 4.678 mio SIT je izkazalo devet zavarovalnic. Z izgubo v skupni višini 2.414 mio SIT so zaključile leto 2000 tri zavarovalnice.

Pozavarovalnice so ustvarile 1.412 mio SIT čistega dobička. Čisti dobiček sta izkazali dve pozavarovalnici in sicer v skupni višini 1.478 mio SIT. Ena pozavarovalnica je leto 2000 zaključila z izgubo v višini 66 mio SIT.

7. BILANCE STANJA ZAVAROVALNIC IN POZAVAROVALNIC

Podatki o premoženjskem stanju zavarovalnic na dan 31.12.2000 so v tabelaričnem delu tega poročila prikazani v zbirnih bilancah stanja, ki zajemajo skupaj vse tri osnovne oblike zavarovanj: premoženjska, življenjska in prostovoljna zdravstvena zavarovanja. Vse zavarovalnice namreč doslej še niso izvedle ločitve vseh postavk bilance stanja na premoženjska in življenjska zavarovanja, zaradi težav pri ločitvi kapitala.

Tabela 9: Zbirna bilanca stanja zavarovalnic na dan 31.12.1999 in 31.12.2000 (vsi zneski so v mio SIT)

	Leto 1999	Leto 2000	Indeks 00/99
SREDSTVA SKUPAJ	222.620	273.762	123
A. Nevplačani vpisani kapital	0	0	
B. Neopredmetena dolgoročna sredstva	918	2.145	234
C. Naložbe v zemljišča in zgradbe ter finančne naložbe	183.670	228.358	124
I. Zemljišča in zgradbe	25.476	29.732	117
II. Finančne naložbe v povezanih podjetjih	4.499	5.762	128
III. Druge finančne naložbe	153.695	192.865	125
IV. Depoziti pri cedentih	0	0	
Č. Naložbe, v korist živ. zav., ki prevzema. nal. tveganje	0	0	
D. Terjatve	27.674	31.001	112
I. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	14.241	15.652	110
II. Terjatve iz pozavarovanja	2.241	3.597	160
III. Ostale terjatve	11.192	11.753	105
E. Razna sredstva	8.745	9.074	104
I. Opredmetena osn. sredstva razen zemljišč in zgradb	4.542	4.927	108
II. Denarna sredstva	3.938	3.879	98
III. Odkupljene lastne delnice	95	62	65
IV. Zaloge in druga sredstva	170	205	121
F. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	1.613	3.184	197
OBVEZNOSTI SKUPAJ	222.620	273.762	123
A. Osnovni kapital in rezerve	20.870	23.770	114
I. Osnovni kapital	15.247	16.154	106
II. Vplačani presežek kapitala	92	92	100
III. Revalorizacijski popravek kapitala	2.885	4.253	147
IV. Rezerve	716	3.384	473
V. Preneseni čisti dobiček ali izguba prejšnjih let	-2.616	-1.649	63
VI. Nerazdeljeni dobiček ali izguba obr. obdobja	4.546	1.536	34
B. Podrejene obveznosti	0	0	
C. Čiste tehnične rezervacije	182.016	225.660	124
I. Čiste prenosne premije	35.396	40.868	115
II. Čiste matematične rezervacije	64.714	86.816	134
III. Čiste škodne rezervacije	58.245	66.840	115
IV. Čiste rezervacije za bonuse in popuste	1.809	2.086	115
V. Izravnalne rezervacije	17.784	22.398	126
VI. Ostale čiste tehnične rezervacije	4.069	6.653	164
Č. Čiste rezerv. v korist življ. zavaroval., ki prevzemajo naložb. tveganje	0	0	
D. Dolgoročne rezervacije za druge nevarnosti in stroške	1.418	1.514	107
E. Obveznosti za depozite pozavarovateljev	42	1.683	3.989
F. Ostale obveznosti	15.097	17.447	116
I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	5.206	7.115	137
II. Obveznosti iz pozavarovanja	2.377	2.600	109
III. Najeta dolgoročna posojila	1	0	20
IV. Obveznosti do bank	0	0	
V. Ostale obveznosti	7.514	7.732	103
G. Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	3.176	3.688	116

Vir: Revidirane bilance stanja zavarovalnic na dan 31.12.1999 in nerevidirane bilance stanja zavarovalnic na dan 31.12.2000

Tabela 10: Zbirna bilanca stanja pozavarovalnic na dan 31.12.1999 in 31.12.2000 (vsi zneski so v mio SIT)

	Leto 1999	Leto 2000	Indeks 00/99
SREDSTVA SKUPAJ	41.938	48.061	115
A. Nevplačani vpisani kapital	0	0	
B. Neopredmetena dolgoročna sredstva	6	14	223
C. Naložbe v zemljišča in zgradbe ter finančne naložbe	32.103	35.914	112
I. Zemljišča in zgradbe	524	562	107
II. Finančne naložbe v povezanih podjetjih	498	548	110
III. Druge finančne naložbe	30.324	33.852	112
IV. Depoziti pri cedentih	757	951	126
Č. Naložbe, v korist živ. zav., ki prevzema. nal. tveganje	0	0	
D. Terjatve	9.257	10.689	115
I. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	2.078	2.463	118
II. Terjatve iz pozavarovanja	5.785	7.242	125
III. Ostale terjatve	1.393	985	71
E. Razna sredstva	170	869	512
I. Opredmetena osn. sredstva razen zemljišč in zgradb	129	111	86
II. Denarna sredstva	41	757	1.843
III. Odkupljene lastne delnice	0	0	
IV. Zaloge in druga sredstva	0	0	
F. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	403	576	143
OBVEZNOSTI SKUPAJ	41.938	48.061	115
A. Osnovni kapital in rezerve	9.534	11.615	122
I. Osnovni kapital	715	715	100
II. Vplačani presežek kapitala	1	1	100
III. Revalorizacijski popravek kapitala	1.190	1.988	167
IV. Rezerve	2.718	3.093	114
V. Preneseni čisti dobiček ali izguba prejšnjih let	2.786	4.406	158
VI. Nerazdeljeni dobiček ali izguba obračunskega obdobja	2.125	1.412	66
B. Podrejene obveznosti	0	0	
C. Čiste tehnične rezervacije	22.486	24.981	111
I. Čiste prenosne premije	3.128	3.173	101
II. Čiste matematične rezervacije	0	0	
III. Čiste škodne rezervacije	9.940	9.378	94
IV. Čiste rezervacije za bonuse in popuste	0	3	
V. Izravnalne rezervacije	8.540	11.122	130
VI. Ostale čiste tehnične rezervacije	877	1.306	149
Č. Čiste rezerv. v korist živ. zav., ki prevz. naložb. tveganje	0	0	
D. Dolgoročne rezervacije za druge nevarnosti in stroške	0	0	
E. Obveznosti za depozite pozavarovateljev	10	0	0
F. Ostale obveznosti	9.547	11.126	117
I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	1.478	310	21
II. Obveznosti iz pozavarovanja	6.478	9.808	151
III. Najeta dolgoročna posojila	0	0	
IV. Obveznosti do bank	0	0	
V. Ostale obveznosti	1.591	1.008	63
G. Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	363	339	94

Vir: Revidirane bilance stanja pozavarovalnic na dan 31.12.1999 in nerevidirane bilance stanja pozavarovalnic na dan 31.12.2000

Zavarovalnice so v letu 2000 povečale bilančno vsoto iz 222.620 mio SIT na 273.762 mio SIT (povečanje za 51.142 mio SIT oziroma 23%). Pri tem je bil najbolj izrazit porast terjatev iz pozavarovanja (za 60%), kar je posledica povečanja deleža pozavarovanja v treh zavarovalnicah za 1.000 mio SIT. Skupne terjatve so se v primerjavi s preteklim letom povečale za 12%. Povečal se je tudi delež dolgoročnih finančnih naložb v vseh sredstvih in sicer iz 71,1% v letu 1999 na 72,6% v letu 2000. Najbolj so se povečale finančne naložbe v povezanih podjetjih in druge finančne naložbe, medtem ko je rast naložb v zemljišča in zgradbe sledila porastu obsega poslovanja zavarovalnic.

Na strani virov sredstev zasledimo porast kapitala in rezerv v višini 2.900 mio SIT oz. za 14%. V porastu osnovnega kapitala se odražata predvsem dokapitalizaciji v dveh zavarovalnicah in ustanovni kapital vzajemne zavarovalnice. Visok porast izkazujejo rezerve (za 373%), predvsem iz naslova razporeditve dobička iz preteklih let v rezerve. Znesek nepokritih izgub so zavarovalnice, zahvaljujoč pokrivanju teh izgub v breme sestavin kapitala, zmanjšale za skoraj 37%.

Visok porast na strani virov sredstev zasledimo pri čistih tehničnih rezervacijah, ki so preseгла povečanje obsega poslovanja, predvsem zahvaljujoč porastu matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj. Le-te predstavljajo že 38,5% vseh zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovalnic.

Največji porast izkazujejo obveznosti za depozite pozavarovateljev (za 3.889%), kar izvira iz naslova pozavarovalne pogodbe za življenjsko zavarovanje pri eni od zavarovalnic.

8. KAZALCI POSLOVANJA

Tabela 11: Kazalci poslovanja zavarovalnic in pozavarovalnic

	1999		2000	
	Zav. (%)	Poz. (%)	Zav. (%)	Poz. (%)
Čisti odhodki za škode napram čistim prihodkom od premij	72,3	51,1	72,2	72,1
Delež obratovalnih stroškov v obračunani premiji	22,0	7,5	22,5	6,7
Koeficient nalaganja oz. pokritost matematičnih rezervacij z naložbami	103,4	0,0	104,8	0,0
Koef. nalaganja oz. pokritost drugih zavar. teh. rezervacij z naložbami	75,1	107,7	77,9	104,5
Delež kapitala v financiranju	9,4	22,7	8,7	24,2
Čista donosnost kapitala	36,9	25,7	10,1	13,4
Delež čiste v kosmati obračunani zavarovalni premiji	91,3	56,3	91,4	54,1

Vir: Revidirani izkazi uspeha za leto 1999 in nerevidirani izkazi uspeha za leto 2000

Delež kapitala v financiranju, ki kaže stopnjo udeležbe lastniškega kapitala v celotnem financiranju, to je v vseh obveznostih do virov sredstev, je za pozavarovalnice v letu 2000

znašal 24,2% medtem ko je za zavarovalnice precej nižji in je znašal 8,7%, kar je manj kot v letu 1999 v katerem je znašal 9,4%. Pri tem je potrebno poudariti, da je pasivna stran bilance stanja zavarovalnic drugačna oz. posebna glede na pasivno stran bilance stanja drugih podjetij, saj velik delež pasivne strani bilance stanja zavarovalnic predstavljajo zavarovalno-tehnične rezervacije. Če delež kapitala v financiranju pogledamo v povezavi z razmerjem med obračunano premijo in kapitalom, ugotovimo, da bi nekatere zavarovalnice glede na obseg poslovanja morale imeti višji kapital ali pa glede na obstoječi kapital zmanjšati obseg poslovanja.

Koeficient nalaganja oz. pokritosti rezervacij z naložbami kaže razmerje med finančnimi naložbami iz naslova rezervacij in oblikovanimi rezervacijami. Omenjeni koeficient bi moral znašati najmanj ena oz. 100%. Koeficient nalaganja matematičnih rezervacij je v letu 2000 znašal 104,8%, v letu 1999 je znašal 103,6%. Koeficient nalaganja zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki jih oblikujejo zavarovalnice na področju premoženjskih zavarovanj, je znašal 77,9% (75,1% v letu 1999) kar kaže na to, da obveznosti zavarovalnice niso pokrite z naložbami, ki jih je zavarovalnica dolžna naložiti v skladu z zakonom. Koeficient nalaganja oz. pokritosti rezervacij z naložbami za pozavarovalnice je 104,5%.

Kazalnik celotnih obratovalnih stroškov, ki prikazuje razmerje med celotnimi obratovalnimi stroški in obračunanimi kosmatimi zavarovalnimi premijami je za zavarovalnice precej višji kot za pozavarovalnice; le-ta je znašal 6,7% za pozavarovalnice (v letu 1999 je znašal 7,5%) in za zavarovalnice 22,5% (v letu 1999 je znašal 22,0%).

Razmerje čistih odhodkov za škode napram obračunanim čistim prihodkom od zavarovalnih premij se za zavarovalnice v letu 2000 glede na predhodno leto ni bistveno spremenil in je znašal 72,2% (v letu 1999 je znašal 72,3%). Razmerje čistih odhodkov za škode napram obračunanim čistim prihodkom od pozavarovalnih premij je za pozavarovalnice v letu 2000 znašal 72,1% in je za 21 odstotnih točk slabši kot je bil v predhodnem letu, kar je posledica 60,5%-nega povečanja čistih odhodkov za škode in 13,8%-nega povišanja čistih prihodkov od pozavarovalnih premij.

Delež čiste v kosmati zavarovalni premiji je v letu 2000 za zavarovalnice znašal 91,4% in za pozavarovalnice 54,1%. Delež pozavarovanja v zavarovalnicah se skoraj ni spremenil glede na preteklo leto.

Kazalec dobičkonosnosti kapitala, ki se izračunava kot razmerje med čistim dobičkom in povprečnim stanjem kapitala, je zanimiv predvsem za lastnike. Omenjeni kazalec se je v letu 2000 glede na predhodno leto bistveno poslabšal zaradi precejšnega zmanjšanja dobička v letu 2000; za zavarovalnice je tako znašal 10,1% (v letu 1999 je znašal 36,9%) in za pozavarovalnice 13,4% (v letu 1999 je znašal 25,7%). Čisti dobiček zavarovalnic v višini 5.912,9 mio SIT v letu 1999 (v letu 2000; 2.264,0 mio SIT) je bil ustvarjen na račun zdravstvenih zavarovanj, ki so izkazale izid iz zavarovalnih poslov v višini 6.539,5 mio SIT. V letu 2000 je bil izid iz zavarovalnih poslov zdravstvenih zavarovanj 1.363 mio SIT. Izid iz zavarovalnih poslov zdravstvenih zavarovanj je bil manjši kot preteklo leto, ker so se čisti odhodki za škode povečali za 19,7% glede na preteklo leto (čisti prihodki od premij so se povečali za 9,9%) ter zaradi drugačnega načina polnjenja izravnalnih rezervacij in oblikovanja rezervacij za starost. Prav tako je bil tudi čisti dobiček

pozavarovalnic v letu 2000 manjši od dobička preteklega leta (2.124,8 mio SIT v letu 1999; 1.412 mio SIT v letu 2000).

9. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE

Zavarovalnice so na dan 31.12.2000 oblikovale čiste zavarovalno-tehnične rezervacije v višini 225.660 mio SIT. Znesek čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij pozavarovalnic na dan 31.12.2000 je znašal 24.982 mio SIT. Skupaj so zavarovalnice in pozavarovalnice na dan 31.12.2000 oblikovale čiste zavarovalno-tehnične rezervacije v višini 250.642 mio SIT.

Zavarovalnice in pozavarovalnice so oblikovale prenosne premije v skladu z zavarovalnim statističnim standardom za izračun prenosnih premij. Čiste prenosne premije v zavarovalnicah so na dan 31.12.2000 znašale 40.868 mio SIT in v pozavarovalnicah 3.173 mio SIT. Skupaj so zavarovalnice in pozavarovalnice oblikovale čiste prenosne premije v višini 44.041 mio SIT.

Zavarovalnice oblikujejo matematične rezervacije v višini sedanje vrednosti ocenjenih bodočih obveznosti zavarovalnice zmanjšanih za sedanjo ocenjeno vrednost bodočih premij, ki bodo vplačane na podlagi sklenjenih zavarovanj. Čiste matematične rezervacije zavarovalnic, ki sklepajo življenjska zavarovanja, so na dan 31.12.2000 znašale 86.816 mio SIT. Pozavarovalnice niso oblikovale matematičnih rezervacij.

Zavarovalnice in pozavarovalnice so oblikovale škodne rezervacije v skladu s standardom za izračun škodnih rezervacij. Zavarovalnice so oblikovale čiste škodne rezervacije na dan 31.12.2000 v višini 66.840 mio SIT in pozavarovalnice v višini 9.378 mio SIT. Skupaj so oblikovale čiste škodne rezervacije v višini 76.218 mio SIT.

Rezervacije za bonuse in popuste oblikujejo zavarovalnice in pozavarovalnice v skladu z zavarovalnim statističnim standardom za bonuse in popuste. Čiste rezervacije za bonuse in popuste, ki so jih oblikovale zavarovalnice na dan 31.12.2000, so znašale 2.086 mio SIT. Pozavarovalnice so oblikovale čiste rezervacije za bonuse in popuste na dan 31.12.2000 v višini 3 mio SIT. Skupaj so zavarovalnice in pozavarovalnice oblikovale škodne rezervacije v višini 2.089 mio SIT.

Zavarovalnice in pozavarovalnice so na dan 31.12.2000 lahko izračunale izravnalne rezervacije v skladu s standardom za izračun izravnalnih rezervacij, ki je bil izdan na osnovi določil 63. do 65. člena zakona o zavarovalnicah ali na osnovi ZZavar. Zavarovalnice so na dan 31.12.2000 oblikovale izravnalne rezervacije v višini 22.398 mio SIT in pozavarovalnice v višini 11.121 mio SIT. Skupaj so oblikovane izravnalne rezervacije na dan 31.12.2000 znašale 33.519 mio SIT.

Ostale čiste tehnične rezervacije oblikujejo zavarovalnice in pozavarovalnice glede na predvidene bodoče obveznosti in tveganja velikih škod, ki izhajajo na primer iz zavarovanja odgovornosti za jedrsko škodo, proizvajalčeve odgovornosti za farmacevtske izdelke, potresa in drugih obveznosti in tveganja. Čiste ostale zavarovalno-tehnične rezervacije oblikovane na dan 31.12.2000, so za zavarovalnice znašale 6.653

mio SIT in za pozavarovalnice 1.306 mio SIT. Skupaj so čiste ostale zavarovalno-tehnične rezervacije znašale 7.959 mio SIT.

Tabela 12: Struktura čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovalnic in pozavarovalnic v obdobju 1995-1997 (vsi zneski so v mio SIT na dan 31.12.)

	1995	%	1996	%	1997	%
Prenosne premije	16.653	21,5	25.868	22,6	28.476	20,6
Matematične rezervacije	14.583	18,8	22.538	19,7	32.537	23,5
Škodne rezervacije	34.928	45,1	46.885	41,0	54.078	39,1
Rezervacije za bonuse in popuste	166	0,2	312	0,3	2.095	1,5
Izravnalne rezervacije	10.629	13,7	17.592	15,4	18.734	13,6
Rezervacije za storniranja	299	0,4	376	0,3	746	0,5
Rezervacije za jedrske nevarnosti	188	0,2	734	0,6	1.525	1,1
Ostale tehnične rezervacije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj	77.446	100,0	114.305	100,0	138.191	100,0

Vir: Revidirane bilance stanja zavarovalnic in pozavarovalnic na dan 31.12.1995 - 31.12.1997 in obrazci ST-35 in ST-36

Tabela 13: Struktura čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovalnic in pozavarovalnic v obdobju 1998-2000 (vsi zneski so v mio SIT na dan 31.12.)

	1998	%	1999	%	2000	%
Prenosne premije	36.214	21,3	38.524	18,8	44.041	17,6
Matematične rezervacije	46.330	27,2	64.714	31,6	86.816	34,6
Škodne rezervacije	61.002	35,8	68.185	33,3	76.218	30,4
Rezervacije za bonuse in popuste	2.208	1,3	1.809	0,9	2.089	0,8
Izravnalne rezervacije	21.098	12,4	26.324	12,9	33.519	13,4
Rezervacije za storniranja	876	0,5	760	0,4	892	0,4
Rezervacije za jedrske nevarnosti	2.588	1,5	3.362	1,6	6.004	2,4
Ostale tehnične rezervacije	0	0,0	823	0,4	1.063	0,4
Skupaj	170.316	100,0	204.502	100,0	250.642	100,0

Vir: Revidirane bilance stanja zavarovalnic in pozavarovalnic na dan 31.12.1998 - 31.12.1999, nerevidirane bilance stanja zavarovalnic in pozavarovalnic na dan 31.12.2000 in obrazci ST-35 in ST-36

V večini poročil pooblaščenih aktuarjev za leto 2000 je podano pozitivno mnenje na oblikovane zavarovalno-tehnične rezervacije. Pri nekaterih zavarovalnicah je pooblaščen aktuar opozoril upravo zavarovalnice, da so oblikovane rezervacije prenizke glede na obveznosti, ki jih imajo po sklenjenih pogodbah. Nekaj je tudi opozoril na nezadovoljivo informacijsko podporo zavarovalnic, ki ne omogoča bolj natančne ocene potrebnih zavarovalno-tehničnih rezervacij. Pri dopolnilnih zdravstvenih zavarovanjih je bila podana tudi pripomba na nejasno zakonodajo.

10. NALOŽBE ZAVAROVALNIC IN POZAVAROVALNIC

Finančne naložbe zavarovalnic izkazujejo v zadnjih letih visoke stopnje rasti. Zavarovalnice so imele na dan 31.12.2000 za 244.776 mio SIT naložb lastnih virov, matematičnih in drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij, kar pomeni, da so se naložbe v primerjavi s predhodnim letom povečale za 45.343 mio SIT oz. za 22,7%, kar je znatno več kot je znašal porast zbrane zavarovalne premije v tem obdobju. V obdobju štirih let se je občutno izboljšalo tudi razmerje naložb do zbrane zavarovalne premije in sicer iz 0,95 v letu 1997 na 1,28 v letu 2000, kar je eden od indikatorjev izboljšanja finančnega zdravja in trdnosti slovenskih zavarovalnic.

V strukturi naložb glede na vir financiranja so se od leta 1995 najbolj (za 490%) povečale naložbe matematičnih rezervacij, ki z 90.943 mio SIT predstavljajo že 37,2% vseh finančnih naložb zavarovalnic.

Nominalno so naložbe matematičnih rezervacij v zadnjih petih letih rastle po 42,6 odstotni povprečni letni stopnji rasti, medtem ko je bila povprečna letna stopnja rasti naložb drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij 21,6 odstotna. Dejansko gre za nadpovprečno visoke stopnje rasti finančnih imetij domačih zavarovalnic, tudi v primerjavi z zavarovalnicami iz držav OECD, katerih finančna imetja so v obdobju od 1990 do 1998 v povprečju rastle po 7 odstotni letni stopnji.⁴

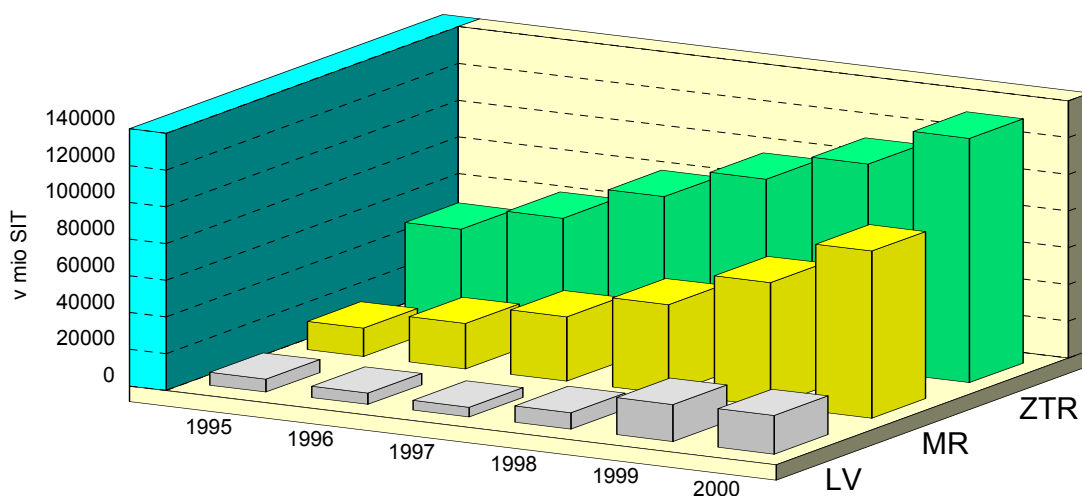
Tabela 14: Naložbe zavarovalnic in pozavarovalnic v obdobju 1995-2000 (vsi zneski so v mio SIT na dan 31.12.)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	Indeks 00/95
Prosti lastni viri	6.988	6.226	5.217	8.996	20.198	20.845	298
Matematične rezervacije	15.391	24.581	35.014	48.367	67.014	90.943	590
Druge zav. teh. rezervacije	49.851	62.597	81.030	97.320	112.221	132.988	267
Skupaj	72.230	93.404	121.261	154.683	199.433	244.776	339

Vir: Obrazci RN

⁴ Vir: OECD, Institutional Investors Statistical Yearbook, 1999

Naložbe zavarovalnic in pozavarovalnic v obdobju 1995-2000



Vir: Obrazci RN

Tabela 15: Struktura naložb matematičnih rezervacij v obdobju 1995-2000 (vsi zneski so v mio SIT na dan 31.12.)

	1995	%	1996	%	1997	%	1998	%	1999	%	2000	%
Državni papirji in posojila z jamstvom RS	5.521	35,9	10.055	40,9	15.011	42,9	21.546	44,5	31.264	46,7	45.298	49,8
Nepremičnine	1.331	8,6	832	3,4	2.030	5,8	2.014	4,2	1.930	2,9	2.060	2,3
Lastniški VP	91	0,6	150	0,6	216	0,6	866	1,8	2.146	3,2	4.422	4,9
Dolžniški VP	394	2,6	288	1,2	2.508	7,2	4.756	9,8	7.228	10,8	14.833	16,3
Naložbe v banke	6.703	43,6	12.363	50,3	14.633	41,8	18.874	39,0	24.075	35,9	21.350	23,5
Druge naložbe	1.351	8,8	893	3,6	616	1,8	311	0,6	371	0,6	2.980	3,3
Skupaj	15.391	100,0	24.581	100,0	35.014	100,0	48.367	100,0	67.014	100,0	90.943	100,0

Vir: Obrazci RN

Stanje naložb matematičnih rezervacij se je konec leta 2000 v primerjavi s predhodnim letom povečalo za 23.929 mio SIT oziroma za 35,7%. Povečanje naložb matematičnih rezervacij znaša 69,6% obračunanih čistih prihodkov od zavarovalnih premij za življenjska zavarovanja. Pokritost matematičnih rezervacij z naložbami (103,6% v letu 1999 in 104,8% v letu 2000) je ustrezna, kar pomeni, da je segment življenjskih zavarovanj v zavarovalništvu kot celoti saniran in da je postal ta del zavarovalne dejavnosti varen. Agencija (oziroma Urad) je naložbam matematičnih rezervacij že od začetka posvečala posebno skrb in od zavarovalnic zahtevala, da pri oblikovanju in naložbah matematičnih rezervacij dosledno spoštujejo zahteve in omejitve zakona.

V strukturi matematičnih rezervacij še vedno prevladujejo naložbe v državne vrednostne papirje in posojila 49,8%, naložbe v banke (predvsem bančne vloge) 23,5%, dolžniške vrednostne papirje 16,3%, nepremičnine 2,3% in lastniški vrednostni papirji 4,9%.

Tabela 16: Struktura naložb drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij v obdobju 1995-2000 (vsi zneski so v mio SIT na dan 31.12.)

	1995	%	1996	%	1997	%	1998	%	1999	%	2000	%
Državni papirji in posojila z jamstvom RS	11.001	22,1	15.567	24,9	19.061	23,5	20.456	21,0	26.715	23,8	32.676	24,6
Nepremičnine	2.852	5,7	2.459	3,9	3.858	4,8	6.539	6,7	8.118	7,2	8.578	6,5
Posojila	7.517	15,1	7.950	12,7	7.939	9,8	9.600	9,9	10.758	9,6	10.724	8,1
Lastniški VP	318	0,6	184	0,3	988	1,2	4.090	4,2	6.108	5,4	9.168	6,9
Dolžniški VP	1.831	3,7	2.410	3,9	4.044	5,0	5.605	5,8	7.608	6,8	13.109	9,9
Naložbe v banke	24.587	49,3	31.671	50,6	43.426	53,6	48.987	50,3	50.710	45,2	53.171	40,0
Druge naložbe	1.745	3,5	2.356	3,8	1.714	2,1	2.042	2,1	2.204	2,0	5.562	4,2
Skupaj	49.851	100,0	62.597	100,0	81.030	100,0	97.320	100,0	112.221	100,0	132.988	100,0

Vir: Obrazci RN

Zadovoljiva je tudi dinamika naložb drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki so namenjene pokrivanju obveznosti zavarovancem iz premoženjskih zavarovanj, če ne upoštevamo stopnje pokritosti teh rezervacij z naložbami in podrezerviranosti zavarovalnic v posameznih zavarovalnih vrstah. Pokritost teh rezervacij s finančnimi naložbami se sicer popravlja, vendar še vedno ni zadovoljiva.

Stanje naložb drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij se je konec leta 2000 v primerjavi z letom 1999 povečalo za 20.767 mio SIT, oziroma za 18,5%. Sredstva drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij so bila naložena predvsem v obliki depozitov v domače banke (40%), 24,6% sredstev je bilo naloženih v državne vrednostne papirje in posojila z jamstvom RS, 8,1% v hipotekarna posojila, 9,9% v dolžniške, 6,9% v lastniške vrednostne papirje in 6,5% sredstev v nepremičnine.

Če primerjamo oblikovane druge zavarovalno-tehnične rezervacije in dejanske naložbe v zadnjih šestih letih ugotovimo primanjkljaj naložb drugih zavarovalnotehničnih rezervacij, ki je deloma posledica dejstva, da zavarovalnice s temi sredstvi financirajo opredmetena osnovna sredstva za zavarovalno dejavnost in terjatve, deloma pa je primanjkljaj posledica popravkov in odpisov vrednosti naložb oziroma izgub v poslovanju.

Tabela 17: Primerjava oblikovanih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij in dejanskih naložb v obdobju 1995-2000 (vsi zneski so v mio SIT na dan 31.12.)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Naložbe ZTR	49.851	62.597	81.030	97.320	112.221	132.988
Oblikovani viri ZTR	62.863	91.767	105.654	123.986	139.788	163.826
Razlika	-13.012	-29.170	-24.624	-26.666	-27.567	-30.838

Vir: Obrazci RN in revidirane bilance stanja zavarovalnic in pozavarovalnic na dan 31.12.1995 - 31.12.1999 in nerevidirane bilance stanja zavarovalnic in pozavarovalnic na dan 31.12.2000

V opazovanem obdobju se delež naložb matematičnih in drugih zavarovalno- tehničnih rezervacij v obliki bančnih vlog zmanjšuje, povečujejo pa se predvsem naložbe v dolžniške vrednostne papirje, v manjšem obsegu pa tudi v lastniške vrednostne papirje. Če se želimo približati povprečju držav EU, bi bil za Slovenijo ustrezen premik iz bančnih vlog na naložbe v delnice in to predvsem v delnice nefinančnih podjetij (le te so z vidika izračuna kapitalske ustreznosti za zavarovalnice nevtralne). Ker pa domači kapitalski trg večjega obsega takšnih naložb ne omogoča, je za domače zavarovalnice in pokojninske družbe nujna usmeritev tudi na tuje trge.

Prvi koraki v tej smeri so že opazni. V zadnjem času domače zavarovalnice iščejo možnosti nalaganja tudi na tujih trgih. Tako so konec leta 2000 znašale naložbe v tuje delnice in obveznice preko 2 milijardi tolarjev. V skrbi za večjo valutno usklajenost imetij in obveznosti so zavarovalnice dejavne tudi na področju naložb v evroobveznice Republike Slovenije; evroobveznic so imele zavarovalnice v svojem portfelju za približno 11 milijard tolarjev.

Zavarovalniški sektor kot celota je imel konec leta 2000 naložbe v obliki vrednostnih papirjev v največjem obsegu naložene v bančne delnice ter državne in bančne obveznice. Naložbe zavarovalnic v bančne delnice pomembno vplivajo na lastniško prepletenost domačih finančnih institucij in so deloma tudi odraz procesa povezovanja bank in zavarovalnic. Visoki deleži naložb v državne vrednostne papirje dejansko pomenijo financiranje proračunskega primanjkljaja države ter so posledica odsotnosti drugih naložbenih možnosti in sorazmerne visoke donosnosti teh naložb.

Po drugi strani, imajo domače zavarovalnice zaradi odsotnosti naložbenih možnosti in značilnosti domačega trga vrednostnih papirjev tudi preko 30% svojih zavarovalniških rezervacij naloženih pri domačih bankah v obliki vlog. Za banke predstavljajo te naložbe pomemben dolgoročen vir sredstev, vprašljiv pa je učinek takšnega prelivanja sredstev med finančnimi institucijami z vidika njihovega finančnega posredništva. S takšno naložbeno politiko zavarovalnice ne prispevajo bistveno k poglobljanju domačega trga vrednostnih papirjev, ker se z medsebojnimi naložbami med finančnimi institucijami ne povečuje velikost domačega finančnega sistema. Zaradi tega domače zavarovalnice na domačem finančnem trgu ne nastopajo kot pravi institucionalni investitorji; namesto tega pa bankam zagotavljajo konstanten vir dolgoročnih sredstev.

Takšen način nalaganja sredstev zavarovalnic je neustrezen predvsem pri nalaganju matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj. Takšna sredstva so ena izmed najkvalitetnejših oblik narodno-gospodarskega varčevanja, s povprečno ročnostjo nad 15 let. Nalaganje takšnih virov sredstev v bančne vloge je ekonomsko neupravičeno in neracionalno.

V primerjavi z državami EU torej zaostajamo predvsem na področju naložb življenjskih zavarovanj, tako v absolutnem znesku naložb življenjskih zavarovanj kot tudi v relativnem pogledu. Razmerje med naložbami življenjskih in naložbami neživljenjskih zavarovanj je v prid naložb sredstev neživljenjskih zavarovanj. Razmerje med obsegom naložb in zbrano premijo življenjskih zavarovanj, je še vedno precej pod povprečjem držav EU (države EU 9,2:1; Slovenija 2,5:1), predvsem zaradi mlajšega portfelja življenjskih in rentnih zavarovanj slovenskih zavarovalnic in drugačne strukture zavarovanj glede na trajanje pogodbe. Odstopanja so tudi na področju strukture naložb, tako z vidika vrst naložb kot tudi s sektorskega vidika. Razpršenost naložb domačih zavarovalnic je neustrezna, tako

glede na vrsto, kot tudi glede na sektor naložb. Mnogokrat nastopa tudi problem likvidnosti naložb, valutna in obrestna usklajenost naložb ter virov nista zadostni.

Glede na omenjene ugotovitve se postavlja vprašanje, zakaj prihaja do odstopanj v naložbeni politiki domačih zavarovalnic glede na povprečje držav EU. Vzrokov za sedanje stanje je več: odsotnost naložbenih možnosti na domačem finančnem trgu, pasivna naložbena politika domačih zavarovalnic v preteklosti, slaba organizacija naložbene dejavnosti v domačih zavarovalnicah v preteklosti; odsotnost takšne naložbene dejavnosti, ki bi pri izbiri posameznih naložbenih kategorij sistematično upoštevala kriterije likvidnosti, donosnosti, izpostavljenosti tveganju ter dolgoročno poslovno politiko zavarovalnice. Posledica tega je dejstvo, da zavarovalnice na domačem finančnem trgu danes ne nastopajo kot pravi institucionalni investitorji.

Zato se postavlja vprašanje kako v prihodnosti doseči naložbene standarde EU ter kako naj se naložbene dejavnosti lotijo novoustanovljene pokojninske družbe, da se v prihodnje ne bi srečevale z istimi problemi kot jih imajo zavarovalnice danes.

Zavarovalnice morajo oblikovati kritno premoženje v vrednosti, ki je najmanj enako višini zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Pri izbiri naložb kritnega premoženja mora zavarovalnica upoštevati:

- ustrezno razpršenost naložb (121. člen zakona)
- omejitve posameznih naložb v posamezne oblike finančnih instrumentov, omejitve naložb v nepremičnine ter posojila (122. člen zakona)
- predpise o vrednotenju naložb kritnega premoženja v finančnih izkazih zavarovalnic,
- ohranjanje vrednosti naložb,
- usklajenost naložb kritnega premoženja s prevzetimi obveznostmi zavarovalnice ter
- likvidnost naložb.

Agencija meni, da se morajo zavarovalnice, kljub prehodnemu obdobju, ki ga imajo na voljo za uskladitev naložb s 122. členom zakona, konstantno prilagajati zahtevanim omejitvam. V skladu s tretjim odstavkom 120. člena zakona mora zavarovalnica že danes pri izbiri naložb kritnega premoženja upoštevati vrste zavarovalnih poslov, ki jih opravlja tako, da je zagotovljena varnost, donosnost in tržnost naložb ter ustrezna ročnost, raznovrstnost in razpršitev teh naložb.

11. DOSEGANJE POTREBNE VIŠINE GARANCIJSKEGA SKLADA IN MINIMALNE SOLVENTNE MEJE

Potrebna višina garancijskega sklada in minimalne solventne meje je bila na dan 31.12.2000 izračunana na osnovi starega Zakona o zavarovalnicah in na njegovi podlagi izdane Odredbe o metodologiji za izračun višine solventne meje, garancijskega sklada in za ugotavljanje virov teh sredstev (v nadaljevanju: odredba). Predpisano solventno mejo so zavarovalnice zlahka presegle, medtem ko so določila za izračun zadostnosti garancijskega sklada upoštevala realnejše elemente lastnega kapitala, kar se je tudi pri

več zavarovalnicah poznalo pri rezultatu, tako da ena zavarovalnica na dan 31.12.2000 ne dosega potrebne višine garancijskega sklada.

ZZavar, s katerim so se morale zavarovalnice uskladiti do 3.3.2001, je vpeljal nekatere terminološke novosti (namesto izraza solventne meje govori o kapitalski ustreznosti oziroma minimalnem kapitalu, namesto garancijskega sklada uporablja izraz zajamčeni kapital) in določil drugačno - strožjo metodologijo za izračun kapitala in ugotavljanje kapitalске ustreznosti.

Tako se po novi metodologiji pri izračunu kapitala zavarovalnice kot odbitna postavka upoštevajo naložbe zavarovalnice v delnice oziroma podrejene dolžniške instrumente drugih zavarovalnic oziroma drugih finančnih organizacij, v katerih kapitalu je zavarovalnica udeležena z več kot 10% in druge naložbe v te osebe, ki se pri ugotavljanju kapitalске ustreznosti teh oseb upoštevajo pri izračunu njihovega kapitala ter naložbe zavarovalnice v delnice oziroma podrejene dolžniške instrumente drugih zavarovalnic oziroma drugih finančnih organizacij, razen zgoraj navedenih, v obsegu, ki presega 10% kapitala zavarovalnice ter nelikvidna sredstva (naložbe zavarovalnice v delnice borze, klirinško depotne družbe, terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbe, terjatve iz naslova vplačil v druge sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb, in druga sredstva, ki jih ni mogoče vnovčiti v času, ki je potreben zaradi pravočasne izpolnitve zapadlih denarnih obveznosti.) Kot odbitna postavka se štejejo tudi lastne delnice ter celotna neopredmetena dolgoročna sredstva in ne le stanje aktiviranih neamortiziranih organizacijskih stroškov in stroškov razvijanja ter dobrega imena zavarovalnice.

Po novi metodologiji se v izračunu kapitala upošteva dobiček tekočega poslovnega leta največ v višini 50% in ne v celotnem znesku. Prav tako se v izračunu kapitala ne upoštevajo več izravnalne rezervacije, matematične rezervacije življenjskih zavarovanj v delu, ki je oblikovan iz razporeditve dobička, dokler ni pripisan življenjskim zavarovancem ter naložbe iz matematičnih in drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij v vrednostne papirje RS ter posojila, za katerih obrestovanje in vračilo jamči republika, ki so se po stari metodologiji določeni z Zakonom o zavarovalnicah in odredbi šteje med vire za ugotavljanje solventnosti.

Zaradi strožje metodologije izračuna kapitala in kapitalске ustreznosti po ZZavar bo stanje kapitalске ustreznosti zavarovalnic v letu 2001 bistveno drugačno in slabše od stanja izkazanega na dan 31.12.2000. Potrebne bodo dokapitalizacije.

II. POROČILO O DELU AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR ZA LETO 2000

1. UVOD

Predloženo poročilo je prvo poročilo Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija), saj je bila le-ta ustanovljena na podlagi Zakona o zavarovalništvu (Ur. l. RS, št. 13/00 in 91/00; v nadaljevanju: ZZavar), ki je začel veljati 3.3.2000, z opravljanjem nalog in pristojnosti pa je pričela s 1. junijem 2000, ko je Vlada Republike Slovenije imenovala strokovni svet in direktorja.¹

Zato je predloženo poročilo pravzaprav polletno poročilo. Podatki v tem poročilu se večinoma nanašajo na obdobje od 1. junija do konca leta 2000, razen v posameznih primerih, ko se nanašajo tudi na obdobje pred 1. junijem 2000 ali po zaključku leta 2000, če je to smiselno zaradi celovitejšega poročanja o posameznih dejstvih oziroma dogodkih, ki se nanašajo na delo Agencije.

Agencija o svojem delu poroča Državnemu zboru Republike Slovenije na podlagi 250. člena ZZavar, na podlagi 249. člena ZZavar pa Agencija letno poroča Državnemu zboru tudi o stanju in razmerah na področju zavarovalništva.

2. PRAVNI POLOŽAJ, NALOGE, ORGANI IN NOTRANJA ORGANIZACIJA AGENCIJE

2.1. PRAVNI POLOŽAJ

Agencija je pravna oseba, ki je pri izvrševanju svojih nalog in pristojnosti samostojna in neodvisna. Za svoje delo pa je odgovorna Državnemu zboru.

Sedež Agencije je v Ljubljani, Trg republike 3.

Agencija ima poslovnik, ki določa podrobnejšo notranjo organizacijo in njeno poslovanje.

Vlada Republike Slovenije daje soglasje k letnemu obračunu in finančnemu načrtu Agencije.

Nadzor nad zakonitostjo, namembnostjo, gospodarno in učinkovito rabo sredstev Agencije opravlja Računsko sodišče.

¹ S tem je prenehal delovati Urad Republike Slovenije za zavarovalni nadzor kot organ v sestavi Ministrstva za finance, 8 delavcev le-tega pa je nadaljevalo z delom v Agenciji.

2.2. ORGANI AGENCIJE

Na podlagi 251. člena ZZavar sta organa Agencije strokovni svet in direktor Agencije. Sestavo in imenovanje organov ter pristojnosti Agencije določata ZZavar in Poslovnik Agencije.

2.2.1. Strokovni svet

Strokovni svet po ZZavar sestavlja predsednik in šest članov. Člane in predsednika strokovnega sveta imenuje in razrešuje Vlada Republike Slovenije.

Člani strokovnega sveta ne smejo biti pogodbeno vezani, zaposleni ali imeti lastniških deležev pravnih oseb, ki jim Agencija izdaja dovoljenje oziroma soglasje za poslovanje, in ne smejo opravljati nalog v organih političnih strank.

Strokovni svet je pristojen za odločanje o dovoljenjih in soglasjih ter o drugih posamičnih zadevah, o katerih v skladu z ZZavar odloča Agencija, če ni v ZZavar drugače določeno; sprejema predpise, kadar ZZavar določa, da takšen akt sprejme Agencija; sprejema splošne akte Agencije in izvršuje druge naloge iz pristojnosti Agencije, če ni v ZZavar določeno, da je za izvrševanje teh nalog pristojen drug organ Agencije.

V letu 2000 se je strokovni svet Agencije sestal na šestnajstih rednih sejah.

Predsednik strokovnega sveta je dr. France Križanič.

2.2.2. Direktor

Direktorja Agencije, ki vodi poslovanje in organizira delo Agencije in strokovnih služb Agencije, na podlagi 259. člena ZZavar imenuje Vlada Republike Slovenije za dobo petih let izmed članov strokovnega sveta.

Direktor Agencije je mag. Jurij Gorišek.

2.3. GLAVNE NALOGE AGENCIJE

Agencija ima v primerjavi z bivšim Uradom RS za zavarovalni nadzor širše pristojnosti in večji obseg nalog. Poleg tega, da izvaja nadzor nad zavarovalnicami ter nad zavarovalnimi zastopniškimi oziroma posredniškimi družbami in zavarovalnimi zastopniki oziroma posredniki, je pristojna tudi za nadzor nad pravnimi osebami, povezanimi z zavarovalnico, če je to potrebno zaradi nadzora nad poslovanjem zavarovalnic in dodaten nadzor nad zavarovalnico v zavarovalniški skupini ter zavarovalnim in mešanim zavarovalnim holdingom.

Agencija je v letu 2000 pridobila nove naloge ne samo s širšimi pristojnostmi in večjim obsegom nalog po ZZavar, pač pa tudi z uveljavitvijo Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur.l.RS. št. 106/99, 72/00, 124/00 in 52/01), po katerem je pristojna za izdajo dovoljenj pokojninskim družbam in za izvajanje nadzora nad njihovim poslovanjem.

K navedenim nalogam je potrebno dodati še pristojnost Agencije za pripravo in izdajo podzakonskih predpisov na podlagi ZZavar.

Glede na navedeno lahko naloge Agencije razvrstimo v pet osnovnih področij, in sicer:

- izdaja dovoljenj, soglasij, mnenj, odločb in odredb zavarovalnicam, zavarovalno zastopniškim družbam, zavarovalnim posredniškim družbam, zavarovalnim zastopnikom in posrednikom, bankam za opravljanje storitev zavarovalnega posredovanja, Slovenskemu zavarovalnemu združenju, zavarovalnicam v zavarovalniški skupini, pokojninskim družbam;
- spremljanje, zbiranje in preverjanje poročil in obvestil zavarovalnic in drugih oseb, ki so po določbah ZZavar oziroma drugih zakonov dolžne poročati Agenciji oziroma jo obveščati o posameznih dejstvih in okoliščinah;
- opravljanje pregledov poslovanja zavarovalnic;
- izrekanje ukrepov nadzora po ZZavar;
- priprava in izdaja podzakonskih predpisov na podlagi ZZavar.

2.4. NOTRANJA ORGANIZACIJA

Strokovni svet je 27.6.2000 sprejel Pravilnik o notranji organizaciji in sistemizaciji delovnih mest, kjer so bile določene notranjeorganizacijske enote v Agenciji, njihova delovna področja in njihova medsebojna razmerja.

Temeljne notranjeorganizacijske enote so sektorji, pri čemer ima posamezni sektor lahko enega ali več oddelkov, ki se oblikujejo po posameznih zaokroženih delovnih področjih ali za izvajanje posameznih zaokroženih nalog.

Pravilnik je bil prilagojen takratni kadrovski zasedbi v Agenciji, vendar se je v letu 2001 spremenil, tako da je sedaj delo Agencije organizirano v naslednjih sektorjih:

- sektor za splošne, pravne in mednarodne zadeve,
- sektor za aktuarstvo, statistiko in informatiko
- sektor analiz in finančnega nadzora

Sektor za splošne, pravne in mednarodne zadeve opravlja vsa dela in naloge, povezane z organizacijskimi, kadrovskimi, finančno računovodskimi, tehničnimi in tem podobnimi zadevami, opravlja pravnostrokovna dela in naloge, ki se nanašajo na zakonodajo, pripravo predlogov podzakonskih predpisov, izdajo dovoljenj subjektom, ki jih nadzoruje Agencija in drugih odločb, pravnih mnenj oziroma stališč, in na rešitev pravnih vprašanj s področja dela drugih sektorjev, opravlja druge splošne naloge, potrebne za delovanje Agencije, ter vsa druga pravna dela in naloge v zvezi z izvrševanjem nalog in pristojnosti Agencije.

V okviru tega sektorja se obravnavajo tudi konkretne pritožbe zavarovancev in zavarovalcev zoper zavarovalnico oziroma zavarovalnega posrednika ter opravljajo tudi dela in naloge, ki se nanašajo na sodelovanje Agencije z ministrstvi, z drugimi nadzornimi institucijami doma in v drugih državah ter z organi Evropske skupnosti in z drugimi mednarodnimi institucijami, koordinira udeležbo Agencije v posameznih delovnih skupinah v okviru teh institucij ter opravlja druga dela in naloge, povezane z mednarodnim sodelovanjem Agencije.

Sektor za aktuarstvo, statistiko in informatiko opravlja vsa dela in naloge povezane z vnosom in obdelavo podatkov ter razvojem informacijskega sistema (hardware in software), pregleduje in analizira aktuarska poročila, kontrolira ustreznost premijskih izračunov in zavarovalno-tehničnih rezervacij, spremlja oziroma odobrava premijske sisteme in zavarovalne pogoje, analizira pozavarovalne programe in pozavarovalno zaščito ter opravlja druga dela in naloge z vidika aktuarskega nadzora.

Sektor analiz in finančnega nadzora opravlja vsa dela in naloge, povezane z izvajanjem nadzora nad poslovanjem subjektov, ki jih Agencija po ZZavaru nadzira, razen nadzora, ki ga opravljajo drugi sektorji ter v ta namen pregleduje in analizira poslovne knjige, letna, četrletna, revizorska in druga poročila ter izdeluje poročila Agencije za potrebe različnih uporabnikov, preverja ustreznost naložb, kapitalskih zahtev in kapitalske ustreznosti ter zbira druge informacije o poslovanju subjektov nadzora in predlaga ukrepe v zvezi z ugotovitvami nadzora.

V okviru tega sektorja se v sodelovanju z drugimi sektorji izvajajo tudi vsi inšpekcijski pregledi v subjektih, ki jih nadzira Agencija, vključno z neposrednim nadzorom zastopniških in posredniških družb.

Od ustanovitve junija 2000 je Agencija izvedla obširen projekt pridobivanja izkušenih kadrov, od katerih se je večina zaposlila v Agenciji v zadnjih dveh mesecih leta 2000.

Na dan 31.12.2000 je bilo na Agenciji 15 zaposlenih z naslednjo izobrazbo: 2 aktuarja, en matematik, en pravnik, en upravni delavec, en informatik in devet ekonomistov. Od tega je eden od zaposlenih doktor, 3 so magistri, 3 končujejo magisterij, eden je na začetku magistrskega študija, eden končuje univerzitetni študij, ostali imajo univerzitetno izobrazbo. Ob tem je potrebno omeniti, da se Agencija od svoje ustanovitve dalje srečuje s problemom

pridobivanja kadrov z zavarovalnim znanjem, saj so v zavarovalnicah, ki predstavljajo najmočnejši kadrovski potencial za Agencijo, za mesta enake izobrazbe in primerljive odgovornosti, plače višje od plač v Agenciji.

Zaposleni so dolžni kot zaupne varovati podatke o osebah, nad katerimi Agencija opravlja nadzor in druge podatke o dejstvih in okoliščinah, za katere so izvedeli v zvezi z opravljanjem funkcije oziroma dela, in sicer tudi po prenehanju njihove funkcije oziroma delovnega razmerja.

2.5. IZOBRAŽEVANJE TER SODELOVANJE AGENCIJE Z DRUGIMI INSTITUCIJAMI IN ORGANIZACIJAMI

Agencija je s pomočjo Delegacije Evropske unije v Sloveniji in Ministrstva za finance Republike Slovenije v drugi polovici leta 2000 končala izbor najbolj primerne družbe za nudenje strokovne pomoči in dodatnih strokovnih znanj zaposlenim na Agenciji preko tehnične pomoči Phare programa Evropske unije.

Izbrana je bila družba PricewaterhouseCoopers iz Londona. Projekt z imenom Strengthening of the Insurance Authority (ISA) št. SL 99.05/03, v vrednosti 370.900 EUR, se je tako začel izvajati v novembru leta 2000 in bo trajal dve leti.

Cilj projekta je s pomočjo ustreznih inštrukcij po posameznih sklopih in prenosom izkušenj ter skupnega dela zagotoviti pomoč zaposlenim na Agenciji pri nadgradnji njihovega znanja iz zavarovalne stroke (aktuarstvo in zavarovalne finance), izboljšati sposobnost same izvedbe nadzora (metode in postopki izvajanja neposrednega nadzora v zavarovalnicah, finančni izkazi, poročila in statistika) in pomoč pri vzpostavitvi konsistentne informacijske baze podatkov, ki bo služila potrebam nadzora. S tem bo zagotovljena usposobljenost Agencije za učinkovito izvajanje zavarovalnega nadzora v skladu z direktivami Evropske unije.

V novembru 2000 je Agencijo obiskala misija Mednarodnega denarnega sklada in Svetovne banke v okviru projekta Financial Sector Assessment Program. Namen programa je predvsem pomagati državi pri vzpostavitvi stabilnosti finančnega sektorja, s tem, da se določi prioritete za nadaljnji stabilni razvoj finančnega sektorja in posledično celotnega sistema. Program vsebuje tudi identifikacijo nadaljnjih korakov in zagotovitev osnove za morebitno tehnično pomoč s strani Mednarodnega denarnega sklada, Svetovne banke ali drugih donatorjev.

Direktor Agencije je nadaljeval sodelovanje z Ekonomsko fakulteto pri ponovni izvedbi podiplomskega študija Zavarovalnic financ in aktuarstva. Kot predsedujoči sekcije za On site inspections se je direktor udeležil mednarodnega seminarja »International Seminar of Insurance Supervisory

Authorities« v Krakowu, ki sta ga organizirala State office for Insurance Supervision Poland in International Association of Insurance Supervisors (IAIS) iz Basla.

Direktor se je udeležil tudi seminarja »Forth International Professional of Leaders of the Actuarial Profession in Central and Eastern Europe« v Budimpešti, ki ga je organiziralo International Actuarial Association.

Sedmih dnevov slovenskega zavarovalništva v Portorožu se je z referatom na temo »Današnji trendi vzrokov in posledic nesolventnosti zavarovalnic ter način njihovega obvladovanja v zakonodaji EU« udeležil direktor, udeležili pa so se ga tudi nekateri drugi predstavniki Agencije.

Slovensko zavarovalno združenje je v Portorožu organiziralo posvet na temo Predpisi EU o zavarovalništvu. Na tem posvetu je z referatom na temo »Obseg in način izvajanja zavarovalnega nadzora po ZZavar« sodeloval direktor, udeležili pa so se ga tudi nekateri drugi predstavniki Agencije.

Predstavnica Agencije se je na Dunaju udeležila seminarja »Insurance Regulation and Supervision for Central and Eastern European Supervisors«.

Agencija pri svojem delu redno sodeluje z Ministrstvom za finance, Ministrstvom za delo, družino in socialne zadeve, Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev ter drugimi institucijami in organizacijami v Republiki Sloveniji.

Agencija je na podlagi 100. člena ZZavar in Pravilnika o medsebojnem sodelovanju nadzornih organov sklenila Sporazum o medsebojnem sodelovanju z Banko Slovenije in Sporazum o medsebojnem sodelovanju z Agencijo za trg vrednostnih papirjev in se udeležila skupnih sestankov nadzornih institucij.

S Službo Vlade Republike Slovenije za evropske zadeve je Agencija sodelovala pri spremembah in dopolnitvah Državnega programa Republike Slovenije za prevzem pravnega reda EU za področje zavarovalništva.

Agencija je sodelovala tudi z nadzornimi organi Avstrije, Nemčije, Madžarske, Slovaške, Hrvaške, BIH in nekaterih baltičkih držav.

3. DELO AGENCIJE V LETU 2000

Glede na to, da je ZZavar začel veljati 3.3.2000, zavarovalnice pa so se morale z njim uskladiti do 3.3.2001, razen s posameznimi določbami za katere je določen daljši rok, pomeni za zavarovalnice in Agencijo leto 2000 prehodno obdobje. Od ustanovitve 1. junija 2000 do konca leta 2000 je imela Agencija največ dela predvsem s konstituiranjem, vzpostavitvijo notranje organizacije, pripravo podzakonskih predpisov, pridobivanjem kadrov in licenciranjem pokojninskih družb in članov uprav.

3.1. PRIPRAVA IN IZDAJA PODZAKONSKIH PREDPISOV

Prednostna naloga Agencije v letu 2000 je bila priprava podzakonskih predpisov.

ZZavar namreč določa, da je za pripravo in izdajo podzakonskih predpisov na njegovi podlagi pristojna zavarovalna nadzorna institucija, to je Agencija za zavarovalni nadzor.

Agencija je v decembru 2000 sprejela 7 in v januarju 2001 ostalih 13 podzakonskih predpisov potrebnih za izvajanje ZZavar, ki se uporabljajo tudi za pokojninske družbe.

Vsi podzakonski predpisi so bili prevedeni tudi v angleščino in v okviru 2. pododbora za notranji trg v Bruslju posredovani komisiji EU.

Agencija je izdala naslednje podzakonske predpise:

1. Sklep o pogojih za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje nalog pooblaščenega aktuarja (Ur.l.RS, št. 115/00)

Ta sklep določa pogoje za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje nalog pooblaščenega aktuarja, ki so potrebna za pridobitev dovoljenja za opravljanje nalog pooblaščenega aktuarja.

2. Sklep o načinu obveščanja kvalificiranega imetnika o nameri odtujitve delnic (Ur.l.RS, št. 118/00)

Ta sklep podrobneje določa način obveščanja kvalificiranega imetnika, v primerih ko namerava oseba, ki je pridobila dovoljenje Agencije odtujiti delnice tako, da bi se zaradi tega njen delež zmanjšal pod mejo, za katero je pridobila dovoljenje.

3. Sklep o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšega obsegu likvidnosti, ki ga mora zagotavljati zavarovalnica (Ur.l.RS, št. 118/00)

Ta sklep določa način izračuna količnika likvidnosti sredstev za zavarovalnico, najmanjši obseg likvidnosti zavarovalnice in vsebino, način in roke poročanja Agenciji o nastopu nesposobnosti poravnati dospele obveznosti ob njihovi dospelosti.

4. Sklep o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov (Ur.l.RS, št. 118/00)

Ta sklep določa vrednotenje postavk sredstev in obveznosti do virov sredstev zavarovalnice, s poudarkom na načinu oblikovanja popravkov vrednosti terjatev in finančnih naložb zavarovalnice.

5. Sklep o vrstah in lastnostih kritnega premoženja in premoženja kritnega sklada ter načinih in rokih poročanja (Ur.I.RS, št. 122/00)

Ta sklep podrobneje določa vrste in lastnosti kritnega premoženja in premoženja kritnega sklada zavarovalnic ter podrobnejša pravila za razpršitev in omejitve teh naložb, njihovo vrednotenje in njihovo usklajenost ter način in roke poročanja.

Pri izbiri naložb kritnega premoženja mora zavarovalnica upoštevati vrste zavarovalnih poslov, ki jih opravlja, tako, da je zagotovljena varnost, donosnost in tržnost naložb ter ustrezna ročnost, raznovrstnost in razpršitev naložb.

6. Sklep o kontnem okviru zavarovalnic (Ur.I.RS, št. 122/00)

Sklep o kontnem okviru zavarovalnic določa sistem enotnih računov, po katerih zavarovalnice vodijo knjigovodstvo.

7. Sklep o vsebini poročil in obvestil iz 176. in 239. člena ZZavar ter načinu in rokih poročanja (Ur.I.RS, št. 122/00)

Ta sklep določa podrobnejšo vsebino poročil in obvestil, ki niso zajeta v ostalih sklepih ter način in roke poročanja oziroma obveščanja.

8. Sklep o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnic (Ur.I.RS, št. 3/01)

Ta sklep določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala zavarovalnic, ločeno za zavarovalne posle v skupini premoženjskih zavarovanj in zavarovalne posle v skupini življenjskih zavarovanj ter za kompozitne zavarovalnice.

9. Sklep o načinu in obsegu upoštevanj 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 (Ur.I.RS, št. 3/01)

Ta sklep določa način in obseg posameznih postavk, podrobnejše lastnosti in vrste postavk, podrobnejše lastnosti podrejenih dolžniških instrumentov, nelikvidnih sredstev, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalске ustreznosti zavarovalnice. Ta sklep določa tudi metodologijo, na podlagi katere zavarovalnica izkaže izpolnjevanje kapitalskih zahtev in kapitalsko ustreznost za potrebe letnega poročanja .

10. Sklep o podrobnejši vsebini poročila pooblaščenega aktuarja (Ur.I.RS, št. 3/01)

Ta sklep določa podrobnejšo vsebino poročila pooblaščenega aktuarja. Sestavni del poročila pooblaščenega aktuarja je tudi mnenje pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu zavarovalnice.

11. Sklep o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij (Ur.l.RS, št. 3/01)

Ta sklep določa podrobnejša pravila in minimalne standarde ter načela, ki jih mora zavarovalnica upoštevati pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij.

12. Sklep o podrobnejši obliki in najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila zavarovalnice (Ur.l.RS, št. 6/01)

Ta sklep določa podrobnejšo obliko, najmanjši obseg ter vsebino revizijskega pregleda in revizijskega poročila zavarovalnice.

13. Sklep o podrobnejših pogojih za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja (Ur.l.RS, št. 6/01)

Ta sklep določa podrobnejše pogoje za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, ki so v skladu z ZZavar potrebna za pridobitev dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnih zastopnikov oziroma posrednikov.

14. Sklep o nadzoru nad zavarovalniško skupino (Ur.l.RS, št. 6/01)

Ta sklep natančneje opredeljuje obseg nadzora nad zavarovalniško skupino oziroma določa osebe, ki sestavljajo zavarovalniško skupino in na katere se nadzor nanaša; opredeljuje zahteve glede poročanja o poslih v zavarovalniški skupini; opredeljuje zahteve glede izračuna prilagojenih kapitalskih zahtev za nadrejene zavarovalnice in nadrejene zavarovalne holdinge; predpisuje podrobnejša pravila o vsebini in rokih za poročanje o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, v kakšnem obsegu je zavarovalniška skupina predmet nadzora ter vsebino in roke za druga poročila iz tega sklepa.

15. Sklep o letnem poročilu zavarovalnic (Ur.l.RS, št. 8/01)

Ta sklep določa podrobnejšo vsebino letnega poročila zavarovalnice. Letno poročilo zavarovalnice obsega računovodske izkaze in pojasnila k računovodskim izkazom ter poslovno poročilo.

16. Tarifa o taksah in nadomestilih (Ur.l.RS, št. 8/01)

S tarifo se določa višina taks za odločanje o posamičnih zadevah ter za izdajo izpisov iz registrov, ki jih vodi Agencija in višina letnih nadomestil ter pavšalnih nadomestil stroškov, ki so jih za opravljanje nadzor dolžne plačevati pravne osebe, nad katerimi Agencija opravlja nadzor po ZZavar in drugih zakonih.

17. Sklep o predpisanih usmeritvah za izračun lastnih deležev zavarovalnice v tabelah maksimalnega kritja in določanje največje verjetne škode (Ur.l.RS, št. 9/01)

Ta sklep določa osnovne napotke za izdelavo programa načrtovanega pozavarovanja in predpisuje podrobnejša pravila za poročanje o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo ustreznosti pozavarovanja zavarovalnice.

18. Sklep o registrih zavarovalnih zastopnikov in posrednikov ter zavarovalnih zastopniških in posredniških družb (Ur.l.RS, št. 9/01)

Ta sklep določa podrobnejša pravila o načinu vodenja registrov zavarovalnih zastopnikov in posrednikov ter zavarovalnih zastopniških in posredniških družb, podatkih, ki se vpisujejo v te registre in načinu javnega dostopa do teh podatkov.

19. Sklep o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila (Ur.l.RS, št. 9/01)

Ta sklep določa podrobnejšo vsebino povzetka revidiranega letnega poročila in povzetka konsolidiranega revidiranega letnega poročila, ki ga je dolžna objaviti zavarovalnica.

20. Sklep o pošiljanju zavarovalno-statističnih podatkov (Ur.l.RS, št. 9/01)

Ta sklep določa vrste in obseg ter roke in način pošiljanja statističnih podatkov, ki jih morajo zavarovalnice zbirati in pošiljati Agenciji.

3.2. IZDAJA DOVOLJENJ IN SOGLASIJ

Med bistvene naloge Agencije sodi tudi izdaja dovoljenj, soglasij, mnenj, odločb in odredb zavarovalnicam, zavarovalno zastopniškim družbam, zavarovalnim posredniškim družbam, bankam za opravljanje storitev zavarovalnega posredovanja, Slovenskemu zavarovalnemu združenju, zavarovalnicam v zavarovalniški skupini in pokojninskim družbam.

Agencija je v letu 2000 izdala odločbe članom uprav naslednjih zavarovalnic: Adriatic Zavarovalni družbi, d.d., Merkur zavarovalnici, Krekovi zavarovalnici, zavarovalnici Tilia in Kapitalski družbi.

Agencija je v letu 2000 izdala dve dovoljenji za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja, sedem dovoljenj za opravljanje poslov zavarovalnim zastopnikom in zavrnila eno zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnemu zastopniku.

Ker je za uskladitev poslovanja zavarovalnih zastopniških družb ZZavar določil rok šestih mesecev od uveljavitve t.j. do 3.9.2000, je bilo na Agencijo posredovanih 225 zahtev za pridobitev dovoljenj za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, kot tudi za opravljanje teh poslov. Agencija je prejela tudi nekaj zahtev za ugotovitevne odločbe na podlagi 358. člena ZZavar. Po tem členu se šteje, da se osebam, ki so imele na dan uveljavitve ZZavar dopolnjena tri leta delovne dobe na delovnem mestu zavarovalnega zastopnika oziroma posrednika, upošteva, da so pridobile dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja.

Agencija je v novembru 2000 izdala odločbe trem pokojninskim družbam, in sicer:

Prvi pokojninski družbi, d.d.

- za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja
- za člane uprave (2 dovoljenji)
- za pridobitev kvalificiranega deleža v Prvi pokojninski družbi d.d.:
 - družbi Dej, ekonomsko svetovanje in razvoj d.o.o. (30,5%)
 - družbi FMR, podjetje za financiranje, marketing in razvoj (10%)
 - družbi Poteza-Storitve, družba za opravljanje poslovnih storitev, d.o.o. (30,5%)

Moji naložbi, pokojninska družba, d.d.

- za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja
- za člane uprave (2 dovoljenji)
- za prenos vodenja računovodstva na Zavarovalnico Maribor, d.d. (izločeni posli)
- za pridobitev kvalificiranega deleža v Moji naložbi, pokojninski družbi, d.d.:
 - Zavarovalnici Maribor (20%)
 - Merkur zavarovalnici (10%)
 - Pozavarovalnici Sava (20%)
 - Novi Kreditni banki Maribor (45%)

Skupni pokojninski družbi d.d.

- za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja
- za člane uprave (2 dovoljenji)
- za prenos izplačevanja pokojninske rente na Zavarovalnico Triglav d.d. (izločeni posli)
- za pridobitev kvalificiranega deleža v Skupni pokojninski družbi:
 - Zavarovalnici Triglav d.d. (39,10%)
 - NLB d.d. (39,10%)
 - Gorenjski banki d.d. (20,05%)

3.3. IZVAJANJE NADZORA NAD POSLOVANJEM ZAVAROVALNIC

Agencija je tekoče spremljala in analizirala poslovanje zavarovalnic na podlagi letnih poročil, statističnih in drugih podatkov, ki so jih zavarovalnice dolžne pošiljati Agenciji. ZZavar je v primerjavi z Zakonom o zavarovalništvu (Ur.l. RS, št. 64/94, 35/95 in 22/97; v nadaljevanju: stari zakon) določil večji obseg, večjo frekvenco in krajše roke pošiljanja podatkov Agenciji. Zavarovalnice morajo tako kvartalno in ne samo letno poročati o višini kapitala, kapitalskih zahtevah, kapitalski ustreznosti, višini zavarovalno-tehničnih rezervacij (prehodno obdobje do 1.1.2002 v katerem velja polletno poročanje), vrednosti kritnega premoženja, vrsti, razpršenosti, usklajenosti in lokalizaciji naložb kritnega premoženja oziroma kritnih skladov (prehodno obdobje do 1.1.2003) in zavarovalno statističnih podatkih. Nerevidirane računovodske izkaze morajo zavarovalnice predložiti v treh namesto v štirih in pozavarovalnice v štirih namesto v šestih mesecih po preteku koledarskega leta. V prehodnem obdobju prihaja zaradi večjega števila poročil in skrajšanih rokov poročanja do zamud pri dostavi poročil s strani zavarovalnic.

4. FINANCIRANJE AGENCIJE

Sredstva za delo si je v letu 2000 Agencija zagotavljala delno iz pristojbine na osnovi 96. člena starega zakona in Odredbe o višini in načinu plačevanja pristojbine od zavarovalnih premij in drugih zavarovalnih poslov (Ur. l. RS, št. 57/96), ki so jo za nadzor plačevale zavarovalnice, pozavarovalnice ter družbe in podjetniki, ki so opravljali druge zavarovalne posle, delno pa ji je sredstva zagotavljal proračun. Po ZZavar se sredstva za delo Agencije zagotavljajo iz taks in nadomestil in iz drugih prihodkov, ki jih ustvari Agencija s svojim poslovanjem. Vlada RS je 25. januarja 2001 izdala soglasje k tarifi o taksah in nadomestilih (Ur. l. RS, št. 8/01), s katero je Agencija določila višino taks za odločanje o posamičnih zadevah ter za izdajo izpisov iz registrov, ki jih vodi, in višino letnih nadomestil ter pavšalnih nadomestil stroškov, ki so jih za opravljanje nadzora dolžne plačevati pravne osebe, nad katerimi Agencija opravlja nadzor.

Agencija je za leto 2000 izdelala letni obračun; v bilanci prihodkov in odhodkov je izkazala presežek v višini 5.520 tisoč SIT, ki je bil prenesen v leto 2001, z namenom, da se uporabi za investicije v informacijski sistem.

K letnemu obračunu za leto 2000 in finančnemu načrtu za leto 2001 je Agencija pridobila soglasje Vlade Republike Slovenije.