



VZAJEMNA
zdravstvena
zavarovalnica,
d.v.z.

Revidirano letno poročilo za leto 2012

Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d. v. z.

KAZALO

KAZALO.....	2
I UVOD K LETNEMU POROČILU	7
1 NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE.....	8
2 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA	11
3 PREDSTAVITEV VZAJEMNE.....	13
3.1 OSNOVNI PODATKI O DRUŽBI.....	13
3.2 PREGLED RAZVOJA DRUŽBE.....	14
3.3 ČLANI VZAJEMNE	16
3.4 UPRAVLJANJE ZAVAROVALNICE	16
3.5 ORGANIZIRANOST VZAJEMNE.....	22
3.6 POSLOVNA MREŽA	23
3.7 ZAVAROVANJA VZAJEMNE	24
4 POMEMBNEJŠI PODATKI ZA LETO 2012	26
5 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2012.....	26
6 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA 2012.....	31
7 IZJAVA POSLOVODSTVA	32
8 POSLANSTVO, VIZIJA, VREDNOTE IN STRATEGIJA	33
8.1 POSLANSTVO.....	33
8.2 VIZIJA.....	33
8.3 VREDNOTE.....	33
8.4 STRATEŠKI CILJI	33
8.5 DOSEŽENI CILJI V LETU 2012	34
8.6 NAČRTI V LETU 2013.....	34
II POSLOVNO POROČILO.....	36
9 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI.....	37
9.1 VPLIV GOSPODARSKEGA OKOLJA NA POSLOVANJE VZAJEMNE V LETU 2012..	37
9.2 ZAVAROVALSTVO V SLOVENIJI IN TRŽNI POLOŽAJ VZAJEMNE V LETU 2012 ...	39
10 DENARNI TOK.....	39
11 PREGLED POSLOVANJA PO ZAVAROVALNIH VRSTAH.....	40
11.1 ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA.....	41
11.2 NEZGODNA ZAVAROVANJA	45
12 FINANČNI REZULTAT	46
12.1 IZID POSLOVANJA IN KAZALNIKI FINANČNEGA REZULTATA.....	46
12.2 PRIHODKI OD PREMIJ.....	47
12.3 ODHODKI ZA ŠKODE	47
12.4 OBRATOVALNI STROŠKI	49
12.5 PRIHODKI IN ODHODKI NALOŽB.....	50

12.6 DRUGI PRIHODKI IN ODHODKI	50
13 FINANČNI POLOŽAJ	50
14 NALOŽBENA POLITIKA IN STRUKTURA FINANČNIH NALOŽB.	52
15 UPRAVLJANJE TVEGANJ	55
15.1 SISTEM UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	55
15.2 TVEGANJA STRATEGIJE	56
15.3 ZAVAROVALNA TVEGANJA.....	57
15.4 FINANČNA TVEGANJA.....	58
15.5 OPERATIVNA TVEGANJA.....	61
15.6 TVEGANJE IZGUBE UGLEDA.....	62
15.7 NADALJNJI RAZVOJ SISTEMA UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	62
15.8 NOTRANJE REVIDIRANJE	62
15.9 SOLVENTNOST II.....	64
16 TRŽENJSKE IN RAZVOJNE AKTIVNOSTI	64
16.1 TRŽENJSKE IN PRODAJNE AKTIVNOSTI.....	64
16.2 RAZVOJNE AKTIVNOSTI NA PODROČJU ZAVAROVANJ.....	65
16.3 INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	65
16.4 INFORMACIJSKA PODPORA	66
17 TRAJNOSTNI RAZVOJ	67
17.1 ODNOSI Z JAVNOSTMI.....	67
17.2 ODNOSI DO DRUŽBENEGA IN NARAVNEGA OKOLJA.....	68
17.3 KADRI	70
III RAČUNOVODSKI IZKAZI.....	74
18 IZKAZI	75
18.1 BILANCA STANJA	75
18.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	76
18.3 IZKAZ VSEOBSEGajočega DONOSA.....	76
18.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV	77
18.5 IZKAZ SPREMemb LASTNIŠKEGA KAPITALA	79
18.6 PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA	80
19 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	81
19.1 IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV.....	81
19.2 STANDARDI, DOPOLNITVE IN POJASNILA, KI ŠE NISO V VELJAVI IN JIH VZAJEMNA NI PREDČASNO UPORABILA.....	81
19.3 PODROČNI IN OBMOČNI ODSEKI.....	84
19.4 PREVEDBA IZ TUJIH VALUT	84
19.5 POMEMBNOST	84
19.6 NEOPREDMETENA SREDSTVA	84
19.7 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA.....	85
19.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE	87
19.9 RAČUNOVODSKO OBRAVNAVANJE NAJEMOV	87
19.10 FINANČNA SREDSTVA	88

19.11	POSLOVNE OBVEZNOSTI	91
19.12	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI.....	91
19.13	KAPITAL.....	91
19.14	ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE	92
19.15	DAVEK OD DOHODKA.....	94
19.16	DRUGE REZERVACIJE.....	95
19.17	UGODNOSTI ZAPOSLENIH	95
19.18	PRIHODKI IN ODHODKI.....	95
20	RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE	97
20.1	SLABITEV VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV	97
20.2	IZGUBE IZ SLABITVE TERJATEV IZ ZAVAROVALNIH POSLOV	98
20.3	ODLOŽENI DAVKI.....	98
20.4	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	99
21	UPRAVLJANJE TVEGANJ	99
21.1	ZAVAROVALNA TVEGANJA.....	99
21.2	TRŽNO TVEGANJE	102
21.3	KREDITNO TVEGANJE.....	103
21.4	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	104
21.5	TVEGANJE KAPITALSKE USTREZNOSTI	105
22	POPRAVKI ZA PRETEKLA OBDOBJA.....	106
22.1	SPREMENJAVA PRIKAZOVANJA PRIHODKOV IN ODHODKOV FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU	106
23	BILANCA STANJA	107
23.1	NEOPREDMETENA SREDSTVA	107
23.2	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA.....	109
23.3	ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	110
23.4	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	112
23.5	FINANČNE NALOŽBE	113
23.6	ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM.....	121
23.7	TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	122
23.8	TERJATVE IZ POZAVAROVANJA	123
23.9	DRUGE TERJATVE.....	123
23.10	DRUGA SREDSTVA.....	124
23.11	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI.....	125
23.12	KAPITAL.....	126
23.13	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	127
23.14	DRUGE REZERVACIJE.....	131
23.15	ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK	132
23.16	OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	132
23.17	OBVEZNOSTI IZ POZAVAROVANJA.....	133
23.18	OBVEZNOSTI ZA ODMERJENI DAVEK	133
23.19	OSTALE OBVEZNOSTI	133
23.20	POTENCIALNA SREDSTVA	134

23.21 DODATNA POJASNILA K BILANCI STANJA	134
24 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	135
24.1 ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	135
24.2 PRIHODKI OD NALOŽB	136
24.3 DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI	138
24.4 DRUGI PRIHODKI	138
24.5 ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	138
24.6 OBRATOVALNI STROŠKI	139
24.7 ODHODKI NALOŽB	140
24.8 DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	143
24.9 DRUGI ODHODKI	143
24.10 SPREMENBA OSTALIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	144
24.11 DAVEK OD DOHODKA	144
25 DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA	144
26 DODATNA RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA V SKLADU Z ZGD-1	144
27 PRIPRAVA IZKAZOV V SKLADU S SKLEPOM AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR	145
IV PRILOGE	148
28 BILANCA STANJA	149
28.1 BILANCA STANJA PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ SKUPAJ	149
28.2 BILANCA STANJA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA	153
29 IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGajočega DONOSA SKLADNO S SKLEPI AZN	157
30 PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA	160
31 PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ	161
32 IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA	162
33 IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ	163
34 DONOS NALOŽB	164
35 KAZALNIKI	166
36 PREDLOG ZA UPORABO BILANČNEGA DOBIČKA	169
V Poročilo neodvisnega revizorja	170
VI Mnjenje pooblaščenega aktuarja	172

I UVOD K LETNEMU POROČILU

I UVOD K LETNEMU POROČILU

1 NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE

V prvih mesecih leta 2012 smo v Vzajemni pripravili strateški razvojni program družbe za obdobje od 2012 – 2014, ki predstavlja temeljni dokument za nadaljnje uspešno poslovanje in razvoj. V strategiji smo opredelili temeljno poslanstvo in vizijo, in sicer smo v viziji navedli, da je Vzajemna vodilni ponudnik dopolnilnih zavarovanj, ki z lastnimi zmogljivostmi ter z mrežo pogodbenih izvajalcev nudi celovito alternativo javnemu sistemu zdravstvene in socialne oskrbe. Poslanstvo Vzajemne pa je zagotavljati zdravstveno in socialno varnost članov po načelu vzajemnosti.

Vzajemna je v letu 2012 poslovala uspešno, kljub še vedno trajajoči gospodarski krizi, ki zadnja leta zaznamuje gospodarski prostor in negativno vpliva na poslovanje številnih podjetij ter na življenjski standard naših zavarovancev. Z obvladovanjem stroškov, izboljšanjem sistema upravljanja in nadziranja ter s posluhom za potrebe zavarovancev smo si izoblikovali dobre temelje za prihodnje poslovanje. Zavarovalnica razpolaga z zadostnim lastnim kapitalom za zagotavljanje dolgoročne stabičnosti in varnosti poslovanja. Z namenom zagotavljanja celovite ponudbe zdravstvenih zavarovanj smo v skladu s pričakovanji zavarovancev prenovili zavarovanje Vzajemna Diagnoza in jim ponudili dva nova produkta, Vzajemna Rak in Vzajemna Srce.

Pomemben vpliv na poslovanje družbe je imel v letu 2012 Zakon za uravnoteženje javnih finančnih, ki je pričel veljati konec maja in je zaradi zvišanja doplačil, ki bremenijo dopolnilno zdravstveno zavarovanje, bistveno spremenil obveznosti iz veljavnih zavarovalnih pogodb dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Zaradi pričakovanih višjih doplačil zdravstvenih storitev, ki jih krije dopolnilno zdravstveno zavarovanje, je Vzajemna s 1. julijem 2012 povišala premijo na 28,62 evra, ki je še vedno najnižja na trgu dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Vzajemna je imela na dan 31. 12. 2012 skupno 854.225 članov, od tega glavnino iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. V letu 2012 je Vzajemna okrepila svoj položaj na zavarovalnem trgu. Tržni delež je namreč glede na pobrano bruto zavarovalno premijo predstavljal 13,3 odstotka, kar je za 1,4 odstotne točke več kot leto poprej. V letu 2012 je delež pobrane bruto zavarovalne premije pri premoženskih zavarovanjih znašal 18,6 odstotka, kar je 1,5 odstotne točke več kot v letu 2011.

Obračunane kosmate zavarovalne premije so v letu 2012 znašale 270 milijonov evrov in so se v primerjavi z letom 2011 povečale za 8,8 odstotka. Rast čistih prihodkov od zavarovalnih premij je v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 znašala 7,8 odstotka. Kosmate premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja imajo 97,6-odstotni delež v kosmatih zavarovalnih premijah. V letu 2012 so obračunane kosmate škode znašale 245 milijonov evrov in so se v primerjavi z letom 2011 povečale za 5,6 odstotka, prav tako so se v primerjavi z letom 2011 povečali čisti odhodki za škode, in sicer za 6,3 odstotke. Med obračunanimi kosmatimi škodami 99,7-odstotni delež predstavljajo obračunane kosmate škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. V strukturi kosmatih škod za dopolnilno zdravstveno zavarovanje 40,6-odstotni delež prispevajo

I UVOD K LETNEMU POROČILU

škode za zdravila in lekarniško dejavnost, 18,9-odstotni delež pa škode za bolnišnično dejavnost. Zavarovalnica Vzajemna ostaja tudi v letu 2012 stroškovno učinkovita zavarovalnica. Da je svojo stroškovno učinkovitost medletno še nekoliko stopnjevala, kaže delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od premij, ki je iz 9,2 odstotka v letu 2011 upadel na 8,9 odstotka. Dopolnilno zdravstveno zavarovanje je opredeljeno kot javni interes, zato je skladno s tretjo evropsko direktivo za neživljenjska zavarovanja omogočeno, da država za njihovo izvajanje določi posebne pogoje. Med njimi je tudi ta, da so vse zavarovalnice, ki izvajajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje, vključene v sistem izravnalne sheme. Ta je za delovanje Vzajemne ključen, ker ima v povprečju starejše zavarovance od konkurenčnih zavarovalnic. Ob koncu leta je Vzajemna zabeležila presežek v višini 5,8 milijona evrov, od tega je pomemben del k doseženemu poslovnemu rezultatu v letu 2012 prispeval ustvarjen presežek prihodkov od naložb nad odhodki naložb v višini 3,5 milijona evrov.

Z zadovoljstvom lahko ugotovimo, da je Vzajemna finančno trdna in stabilna zavarovalnica, ki tekoče poravnava svoje obveznosti, skrbi za obvladovanje stroškov in dela v interesu svojih članov.

Glede na poslanstvo in vizijo, opredeljeno v strateškem razvojnem programu, je vloga Vzajemne več kot ustvarjanje dobrih poslovnih rezultatov, obvladovanje tveganj in zagotavljanje finančne trdnosti ter kapitalske ustreznosti. Skrbimo za celovito zdravstveno varnost in v okviru tega preko različnih aktivnosti skrbimo tudi za promocijo zdravja in zdravega načina življenja. V okviru našega kluba članom omogočamo najrazličnejše možnosti aktivnega športnega udejstvovanja. Poleg tega organiziramo različna predavanja in okrogle mize na temo zdravega življenjskega sloga. Vključujemo se v družbeno odgovorne akcije, ki so namenjene spodbujanju zdravega načina življenja in krepitvi medgeneracijskega sodelovanja, ki je za nas ključnega pomena.

Tudi v prihodnje bo Vzajemna delovala v skladu z načeli vzajemnosti in omogočila, da je vsem našim članom solidarno zagotovljena varnost. Prizadevali si bomo, da bo Vzajemna priznana kot zavarovalnica, ki zavaruje najdragocenije – zdravje. Tako s ponudbo zdravstvenih zavarovanj kot z aktivnostmi, s katerimi spodbujamo zdrav življenjski slog. Vzajemna bo še naprej krepila svojo vlogo vodilne ponudnice dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, tako s programi zvestobe obstoječih zavarovancev kot tudi s pridobivanjem novih zavarovancev. Še naprej bomo našim članom zagotavljali najnižjo premijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Nadaljevali bomo razvoj zavarovalnih produktov in storitev na področju zdravstvene dejavnosti ter zagotavljali učinkovite procese odkrivanja in obvladovanja obračunskih nepravilnosti ter goljufij pri plačevanju zdravstvenih storitev, saj je to tudi interes naših zavarovancev.

Glede na napovedi, ki izhajajo iz osnutkov dokumentov Nacionalnega razvojnega programa in Programa stabilnosti, ki ju je predstavila Vlada RS, se bomo v letu 2013 vključevali in aktivno sodelovali pri pripravi morebitnih sprememb zakonodaje s

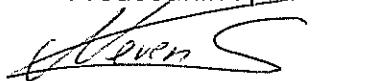
I UVOD K LETNEMU POROČILU

področja zavarovalništva ter zdravstvenih zavarovanj, katerih cilj je ohranjanje stabilnega sistema financiranja javnega zdravstva. Potekale bodo tudi nadaljnje aktivnosti za uvedbo direktive Solventnost II, s katerimi bodo izpolnjene zahteve spremenjene zakonodaje, v skladu s katerimi bomo nadgradili sistem upravljanja tveganj. Pomemben sestavni del upravljanje tveganj pa je tudi kontinuirano zagotavljanje skladnosti poslovanja z zavarovalniškimi predpisi in priprava ocen možnih vplivov sprememb v pravnem okolju na poslovanje zavarovalnice.

Načrti so torej ambiciozni, a izvive bomo premagovali s svojim strokovnim znanjem in izkušnjami, ki nam bodo pomagale pri oblikovanju in razvoju dodatne ponudbe in zagotavljanju najkakovostnejših zavarovalnih in drugih storitev.

V imenu uprave se sodelavcem zahvaljujem za njihov prispevek k rezultatom v letu 2012, članom Vzajemne, našim zavarovancem in poslovnim partnerjem pa za izkazano zaupanje in zvestobo. Prepričan sem, da bomo z dobrim sodelovanjem uspešni tudi v letu 2013.

mag. Neven Cvitanović
Predsednik uprave



2 POREČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Vzajemne je v letu 2012 nadziral vodenje in poslovanje zavarovalnice v skladu s pristojnostmi, določenimi v zakonu, ki ureja delovanje gospodarskih družb, zakonom, ki ureja zavarovalništvo ter statutom Vzajemne.

Nadzorni svet Vzajemne je v letu 2012 sestavljal sedem članov, in sicer mag. Aleksandra Podgornik kot predsednica nadzornega sveta, člani pa so bili Nežka Ivanetič, Ciril Smrkolj, Boris Pipan in Brigita Aćimović kot predstavniki članov družbe ter Darja Korpar in Primož Igerc kot predstavnika zaposlenih.

Nadzorni svet se je v letu 2012 sestal skupaj na petnajstih sejah. Dvanajst sej je bilo rednih, ena seja je bila izredna, dve seji pa sta bili izvedeni korespondenčno.

Revizijska komisija nadzornega sveta, ki jo vodi Brigit Aćimović kot predsednica, se je v letu 2012 sestala na petih sejah. Prav tako je v letu 2012 delovala in se sestala na treh sejah tudi komisija za imenovanje in prejemke, katere predsednica je mag. Aleksandra Podgornik.

Nadzorni svet je obravnaval vsa vprašanja, ključna za poslovanje Vzajemne.

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet je sprejel in potrdil revidirano Letno poročilo za leto 2011 ter dal pozitivno mnenje k revizorjevemu poročilu za leto 2011, sprejel je Poročilo nadzornega sveta Vzajemne o sprejemu revidiranega letnega poročila Vzajemne za leto 2011, obravnaval letno poročilo službe za notranje revidiranje Vzajemne za leto 2011 ter skupščini Vzajemne predlagal, da se seznaniti z letnim poročilom o notranjem revidiranju v letu 2011 in mnenjem nadzornega sveta. Prav tako je nadzorni svet potrdil Strateški razvojni program Vzajemne za obdobje 2012 – 2014.

Na seji dne 7. 3. 2012 je nadzorni svet, v skladu z izvedbo potrebnih aktivnosti za dokončno uskladitev Vzajemne z 48. členom ZZavar-H (Uradni list RS, št. 79/10), imenoval dvočlansko upravo, z nastopom mandata z dnem 1. 5. 2012, in sicer Marijo Miloško Kolar Celarc za predsednico uprave ter mag. Katjo Jelerčič za članico uprave. Nadzorni svet je pri tem tudi ugotovil, da obe imenovani v času sprejema sklepa že opravljata imenovano funkcijo in da sta že pridobili dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana uprave Vzajemne, d.v.z., zato ponovna pridobitev dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor ni bila potrebna. Na isti seji je nadzorni svet z učinkom s 1. 5. 2012 razrešil člana uprave mag. Ivana Gracarja, in sicer na podlagi njegove odstopne izjave.

Nadzorni svet se je seznanil s potekom sodnih sporov, s problematiko posledic sprejetja Zakona o uravnoteženju javnih finanč (v nadaljevanju ZUJF), s poročilom o poslovanju Vzajemne, obravnaval je kvartalna poročila o naložbah ter pregled vseh sponzorstev in donacij v posameznih obravnavanih obdobjih.

Nadzorni svet je v skladu s sprejemom ZUJF podal soglasje k spremembam premijskega cenika za dopolnilna zdravstvena zavarovanja z oznako PZZ2 od 1. 7. 2012 dalje. Prav tako je podal soglasje k Poslovnemu in finančnemu planu Vzajemne za leto 2012 ter tudi k Poslovnemu in finančnemu planu Vzajemne za leto 2013, k letnemu planu dela službe za notranje revidiranje za leto 2012, k Listini o delovanju notranjega revidiranja v Vzajemni, k Pravilniku o notranjem revidiranju v Vzajemni in k Poslovniku o delu uprave Vzajemne.

I UVOD K LETNEMU POREČILU

Nadzorni svet je potrdil predlog uprave za uporabo bilančnega dobička za leto 2011 in predlagal skupščini sprejem predloga za uporabo bilančnega dobička za leto 2011. Skupščini je predlagal, da za revizorja letnega poročila za poslovno leto 2012 imenuje revizijsko družbo BDO Revizija, d.o.o. ter potrdil sklic in predlog dnevnega reda 20. skupščine Vzajemne. Prav tako je nadzorni svet soglašal z vodenjem odškodninskih postopkov Vzajemne zoper člane nekdanjih uprav zaradi povračila škode, ki je Vzajemni nastala pri sklepanju škodljivih poslov s posameznimi pogodbenimi partnerji ter podelil ustrezna pooblastila za vodenje odškodninskih postopkov odvetniškima pisarnama, ki v opredeljenih pravdnih postopkih zastopata Vzajemno. Nadzorni svet je prav tako potrdil sklic in predlog dnevnega reda 21. skupščine Vzajemne.

Ugotovitve nadzornega sveta Vzajemne glede poslovanja v letu 2012

Vzajemna je v letu 2012, ki ga je zaznamovalo neugodno poslovno okolje (finančna in gospodarska kriza, povečevanje števila brezposelnih) poslovala stabilno. Z uveljavitvijo ZUJF so se povečali deleži doplačil iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Zaradi navedenega je nadzorni svet za zagotovitev izravnana poslovanja soglašal s spremembom premije za dopolnilna zdravstvena zavarovanja. Za ohranjanje svoje konkurenčnosti je Vzajemna nadaljevala prodajne in marketinške aktivnosti, ki jih je usmerila v ohranitev portfelja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in v pripravo novih produktov iz skupine dodatnih zdravstvenih zavarovanj.

Skupščina, ki se je v skladu z zahtevami zakonodaje (ZZavar – H) v celoti prenovila v letu 2011, je v letu 2012 usklajeno in uspešno zagotavljala obravnavanje in odločanje, in sicer na dveh skupščinah, na katerih je odločala o nekaterih najpomembnejših vprašanjih, med drugim je tudi odobrila in potrdila vložitev odškodninskih tožb ter vodenje pravdnih postopkov po vloženih odškodninskih tožbah proti nekdanjim članom uprav Vzajemne.

Letno poročilo za leto 2012

Letno poročilo Vzajemne za leto 2012 je pregledala pooblaščena revizorska hiša BDO Revizija, d.o.o., ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi in podala pozitivno revizijsko mnenje.

Uprava Vzajemne je v zakonitem roku predložila nadzornemu svetu revidirano letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom, obenem pa je predložila tudi letno poročilo službe notranjega revidiranja. Nadzorni svet ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, vezane na poslovanje Vzajemne.

Nadzorni svet je na seji, dne 16. 5. 2013, zaključil obravnavo revidiranega letnega poročila Vzajemne za leto 2012 in poročilo pooblaščenega revizorja BDO Revizija, d.o.o., na katerega ni imel pripomb.

V skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja družbe, periodičnih poročil službe za notranje revidiranje ter pozitivnega revizijskega mnenja revizorske hiše BDO Revizija, d.o.o., s poročilom katere nadzorni svet soglaša, nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Vzajemne za leto 2012.

V Ljubljani, 16. 5. 2013

mag. Aleksandra Podgornik
Predsednica nadzornega sveta

3 PREDSTAVITEV VZAJEMNE

3.1 OSNOVNI PODATKI O DRUŽBI

Ime družbe:	Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d. v. z.
Skrajšano ime:	Vzajemna, d. v. z.
Pravno-formalna oblika:	družba za vzajemno zavarovanje (d. v. z.)
Začetek poslovanja:	1. 11. 1999
Spletna stran:	www.vzajemna.si
E-pošta:	info@vzajemna.si
Matična številka:	1430521
ID za DDV: SI.	87984385
Številka vpisa v sodni register:	1/32396/00 pri Okrožnem sodišču v Ljubljani
Osnovni kapital:	3.138.040,39 evrov
Sedež:	Vošnjakova ulica 2, Ljubljana, Slovenija
Predsednica uprave (do 17. 4. 2013):	Marija Milojka Kolar Celarc
Predsednik uprave (od 17. 4. 2013):	mag. Neven Cvitanović
Članica uprave:	mag. Katja Jelerčič
Predsednica nadzornega sveta:	mag. Aleksandra Podgornik

Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d. v. z. (v nadaljevanju Vzajemna), je največja specializirana zavarovalnica za prostovoljna zdravstvena zavarovanja v Sloveniji. Organizirana je kot družba za vzajemno zavarovanje, torej kot pravna oseba, ki opravlja zavarovalne posle po načelu vzajemnosti.

3.2 PREGLED RAZVOJA DRUŽBE

1999 Ustanovitev Vzajemne skladno z ZZVZZ-C

2000 Kartica zdravstvenega zavarovanja

2004 Sprejem Strateškega razvojnega programa Vzajemne za obdobje 2004 do 2008, v katerem je predvidena tudi razširitev dejavnosti Vzajemne na področja drugih osebnih zavarovanj

Ustanovitev družbe V.STIK, d. o. o., z namenom razvijanja, izvajanja in ponujanja storitev za zavarovance

NOV PRODUKT

Vzajemna 5000 – brezplačna medicinska pomoč v tujini do skupne vrednosti pet tisoč evrov

2006 Veljati prične novela ZZVZZ-H, ki:

- olajša prehod zavarovancem med zavarovalnicami, ki ponujajo dopolnilna zdravstvena zavarovanja
- uzakoni sistem izravnalne sheme,
- določi rok za vračilo rezervacij za starost zavarovancem.

NOVA PRODUKTA

Vzajemna Nezgode – dodatek k dopolnilnemu zavarovanju – nezgodna smrt

Vzajemna Nadomestila – dodatek k dopolnilnemu zavarovanju

2007 NOVI PRODKTI

Vzajemna Nezgode – dodatek k dopolnilnemu zavarovanju – nezgodna smrt in invalidnost

Vzajemna Nadomestila – samostojni produkt

Vzajemna Nezgode – samostojni produkt nezgodna smrt in invalidnost

Vzajemna Diagnoza – zavarovanje za specialistične zdravstvene storitve

2008 NOV PRODUKT

Vzajemna Nezgode – individualna in kolektivna nezgodna zavarovanja

Sprejem Strateškega razvojnega programa Vzajemne za obdobje 2009 do 2013

2009 DESETLETNICA VZAJEMNE

Novela ZZVZZ-K, ki osebam z odločbo Centra za socialno delo omogoča neplačevanje premij in kritje škod iz proračuna Republike Slovenije

Novela ZZavar-F, ki spreminja sistem upravljanja zavarovancev

Novela ZZavar-G, ki ureja delovanje skupščine družbe za vzajemno zavarovanje.

Prenova kartice zdravstvenega zavarovanja in testna uvedba »online« sistema

I UVOD K LETNEMU POROČILU

- 2010** Novela ZZavar-H, ki na nov način določa obliko skupščine družbe za vzajemno zavarovanje, če ima ta več kot 1.500 članov (obvezna je zastopniška skupščina).
Prenehanje družbe V.STIK, d. o. o.
- 2011** Ministrstvo za zdravje (v nadaljevanju MZ) predstavi dokument **Nadgradnja zdravstvenega sistema do leta 2020 – Korak naprej**, s področja zdravstva in financiranja zdravstvenega varstva. Istega leta objavi **nov dokument v zvezi z napovedano zdravstveno reformo**, ki vsebuje novo različico morebitnih novih dajatev za zdravstveno zavarovanje.
Volitve v zastopniško skupščino – sprejem sprememb in dopolnitve statuta Vzajemne ter Pravilnika o volitvah v skupščino zastopnikov članov.
Izvedba volitev v zastopniško skupščino Vzajemne
NOVA PRODUKTA
Vzajemna Nezgode za otroke in mladino – samostojni produkt
Vzajemna Nezgode za starejše – samostojni produkt
- 2012** Sprejem **Strateškega razvojnega programa Vzajemne za obdobje 2012 do 2014**
Sprejet zakon o intervencnih ukrepih oz. ZUJF, ki zvišuje delež doplačil pri storitvah iz 2., 3. in 4. točke prvega odstavka 23. člena Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (v nadaljevanju ZZVZZ).
NOVI PRODUKTI
Vzajemna Rak – samostojni produkt
Vzajemna Srce – samostojni produkt
Vzajemna Diagnoza – prenovljen samostojni produkt
Nova asistenčna storitev: Vprašajte zdravnika specialista

3.3 ČLANI VZAJEMNE

Statut družbe določa, kdo je član Vzajemne. Oseba postane član družbe s sklenitvijo dalj časa trajajoče zavarovalne pogodbe z Vzajemno (pogodba, ki je sklenjena za čas trajanja enega leta ali več). Izjema so dalj časa trajajoče zavarovalne pogodbe dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Pri slednjih zavarovalec, ki ni hkrati zavarovanec, ne pridobi položaja člana družbe, marveč postane član družbe zavarovanec. Če pa gre za tovrstno pogodbo, po kateri je zavarovanih več zavarovancev, postanejo člani družbe vsi zavarovanci.

Člani ne odgovarjajo za obveznosti družbe. Njihove pravice in obveznosti se nanašajo na uveljavljanje pravic in obveznosti iz sklenjenih zavarovanj skladno z zavarovalnimi pogoji, člani pa imajo tudi druge pravice in obveznosti, določene s statutom družbe. Na dan 31. 12. 2012 je imela Vzajemna 854.225 članov, pri čemer je bilo 845.151 članov iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

3.4 UPRAVLJANJE ZAVAROVALNICE

Organi Vzajemne so: uprava, nadzorni svet in skupščina. Vsi organi vodenja in upravljanja Vzajemne delujejo skladno z zakoni in drugimi predpisi, statutom Vzajemne in poslovniki.

3.4.1 SKUPŠČINA

V skladu s statutom družbe člani Vzajemne uresničujejo svoje pravice v družbi na skupščini zastopnikov članov. Skupščino sestavlja 45 zastopnikov, ki so razdeljeni v pet enako velikih starostnih razredov. Vsak zastopnik ima tudi dva nadomestna zastopnika. Zastopniki se izmed članov družbe volijo na splošnih volitvah vsakih šest let, po dveh oziroma štirih letih volilnega obdobja pa se izvedejo volitve s sistemom kooptacije – z žrebom se določi tretjino zastopnikov v vsakem starostnem razredu, ki jim preneha mandat, manjkajočo tretjino novih zastopnikov pa nato izvolijo obstoječi zastopniki. Način volitev zastopnikov in nadomestnih zastopnikov določa Pravilnik o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, ki je bil sprejet na skupščini družbe.

Skupščino lahko skliče uprava, nadzorni svet ali manjšina članov družbe za vzajemno zavarovanje skladno s statutom družbe, in sicer kadar je to v korist družbe ali kadar je to potrebno v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe in statutom Vzajemne, najmanj pa enkrat letno. Skupščino je treba sklicati, če to pisno zahteva najmanj 1,5 odstotka članov družbe ali ena tretjina vseh zastopnikov skupščine.

V letu 2012 sta bili sklicani in izvedeni dve zasedanji skupščine.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

20. skupščina

V Ljubljani je 28. 8. 2012 potekala 20. skupščina Vzajemne. Na navedeni seji je skupščina odločila, da se bilančni dobiček Vzajemne, d.v.z., ki je na dan 31. 12. 2011 znašal 1.302.671 evrov, v višini 1.132.512 evrov razporedi v varnostne rezerve, in sicer 16.441 evrov v varnostne rezerve dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in 1.116.071 evrov v varnostne rezerve drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega). Preostanek bilančnega dobička leta 2011, v višini 170.159 evrov ostane nerazporenjen. Skupščina je podelila razrešnico članom organov upravljanja in nadzora za poslovno leto 2011. Skupščina se je seznanila z letnim poročilom o notranjem revidiraju za leto 2011, z mnenjem nadzornega sveta ter sprejela sklep o določitvi revizorja za poslovno leto 2012. Skupščina je tudi določila zneske sejnin in povračil, ki jih prejmejo člani nadzornega sveta, člani komisij nadzornega sveta ter člani volilne komisije ter zastopniki članov Vzajemne, d.v.z. Skupščina je prav tako sprejela Poslovnik o delu skupščine.

21. skupščina

Na 21. seji skupščine, ki je potekala v Ljubljani dne 20. 12. 2012, je skupščina sprejela sklep o uveljavljanju odškodninskih zahtevkov zoper nekdanje člane uprav družbe. S sklepom je odobrila in potrdila vložitev odškodninskih tožb ter vodenje pravnih postopkov po vloženih odškodninskih tožbah proti nekdanjim članom uprav Vzajemne, d.v.z., Boštjanu Averju, Petru Pustatičniku, Marku Jakliču, Francetu Henigmanu in Davorju Hvali, za povrnitev škode v zvezi z vodenjem posameznih poslov družbe Vzajemna, d.v.z., ki je Vzajemni, d.v.z., nastala kot posledica kršitve dolžnosti navedenih članov uprav Vzajemne, d.v.z., oziroma njihovega namernega škodljivega ravnanja, in ki sta jih v imenu in za račun Vzajemne, d.v.z., vložila pooblaščenca Vzajemne, d.v.z., Odvetniška pisarna Zidar & Klemenčič, Ljubljana, ter Odvetniška družba Pirnat – Kovačič – Škofič, Ljubljana, ter odobrila vsa procesno pravna dejanja, ki sta jih do tedaj v navedenih postopkih opravila navedena pooblaščenca.

3.4.2 NADZORNI SVET

Skladno s statutom ima Vzajemna sedemčlanski nadzorni svet, ki ga sestavljajo:

- pet članov, predstavnikov članov družbe,
- dva člana, predstavnika delavcev.

Člane nadzornega sveta - predstavnike članov družbe, voli skupščina družbe za vzajemno zavarovanje z navadno večino glasov navzočih zastopnikov skupščine na predlog nadzornega sveta. Svoje predloge za člane nadzornega sveta pa lahko dajo na skupščini tudi člani Vzajemne oziroma zastopniki v skladu s statutom Vzajemne in z zakonom, ki ureja gospodarske družbe. Člana nadzornega sveta, ki sta predstavnika delavcev, izmed sebe izvolijo delavci Vzajemne ter o tem seznanijo skupščino Vzajemne. Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in najmanj enega namestnika predsednika za dobo štirih let z možnostjo ponovne izvolitve.

I UVOD K LETNEMU PEROČILU

Način dela, sklicevanje sej in druge zadeve, ki so pomembne za delo nadzornega sveta Vzajemne, so določene v statutu Vzajemne in poslovniku o delu nadzornega sveta Vzajemne.

Naloge nadzornega sveta Vzajemne so v letu 2012 opravljali:

- mag. Aleksandra Podgornik,
 - predsednica nadzornega sveta;
- Nežka Ivanetič,
 - namestnica predsednice nadzornega sveta;
- Ciril Smrkolj,
 - član nadzornega sveta;
- Boris Pipan,
 - član nadzornega sveta;
- Brigita Aćimović,
 - članica nadzornega sveta;
- Primož Igerc,
 - član nadzornega sveta, predstavnik sveta delavcev;
- Darja Korpar,
 - članica nadzornega sveta, predstavnica sveta delavcev.

3.4.3 UPRAVA

Uprava Vzajemne je organ vodenja poslov, odločanja, predstavljanja in zastopanja Vzajemne in jo imenuje nadzorni svet. Družbo vodi samostojno in na lastno odgovornost ter v dobro družbe izvaja zakone, statut družbe in druge akte skupščine in nadzornega sveta. Vzajemno zastopa in jo predstavlja proti tretjim osebam na podlagi statuta družbe. Omejena je le glede zadev, za katere mora po statutu obvezno pridobiti predhodno soglasje skupščine ali nadzornega sveta in so kot omejitve vpisane v sodni register. Način dela, sklicevanje sej in druge zadeve, ki so pomembne za delo uprave Vzajemne, so določene v statutu Vzajemne in poslovniku o delu uprave Vzajemne.

Upravo sestavljajo predsednik uprave in največ trije člani, za katere ne smejo biti podane ovire v skladu z Zakonom o zavarovalništvu ter Zakonom o gospodarskih družbah. Mandat predsednika in članov uprave je pet let in so lahko ponovno imenovani brez omejitve, pri čemer pa se ponovno imenovanje ne sme opraviti prej kot leto dni pred iztekom mandata.

V letu 2012 sta Vzajemno vodili dve upravi, in sicer od 1. 1. 2012 do 30. 4. 2012 tričlanska uprava v sestavi Marija Milojka Kolar Celarc, predsednica uprave, mag. Katja Jelerčič, članica uprave, in mag. Ivan Gracar, član uprave, od 1. 5. 2012 do 31. 12. 2012 pa dvočlanska uprava v sestavi Marija Milojka Kolar Celarc, predsednica uprave, in mag. Katja Jelerčič, članica uprave.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

3.4.3.1 *Predstavitev uprave*

Marija Milojka Kolar Celarc:

Predsednica uprave od 7. 7. 2011 do 17. 4. 2013. Marija Milojka Kolar Celarc, univ. dipl. ekon., je diplomirala na Ekonomski fakulteti v Ljubljani. Pri Slovenskem inštitutu za revizijo je registrirana kot preizkušena davčnica. Zaposlena je bila na Pozavarovalnici Sava, pred tem pa na Ministrstvu za finance, na Zavarovalnici Triglav, v Slovenijalesu in na SDK. Bila je koordinatorka projekta ustanovitve Davčne uprave RS, v.d. generalna direktorica Davčne uprave RS in vodja projekta uvedbe davka na dodano vrednost v RS.

mag. Katja Jelerčič:

Članica uprave Vzajemne, d.v.z. od dne 25. 7. 2011. Katja Jelerčič, magistrica znanosti Ekonomskih fakultet v Ljubljani, smer podjetništvo, je diplomirala na isti fakulteti leta 1998. Od leta 1999 do 2003 je bila zaposlena v revizijski družbi KPMG SLOVENIJA, d.o.o., kjer je izvajala revizijo računovodskih izkazov zavarovalnic in drugih družb. Od ustanovitve NLB Vite, življenjske zavarovalnice, d. d., Ljubljana, v letu 2003 do leta 2011 je bila zaposlena v navedeni družbi na delovnem mestu direktorice sektorja financ in računovodstva. Zadolžena je bila za vzpostavitev temeljnih postopkov in procesov ter za vodenje dela v sektorju, sodelovala pa je tudi pri ostalih projektih v zvezi z razvojem zavarovalnice.

mag. Ivan Gracar

Član uprave od 7. 7. 2011 do 30. 4. 2012. Ivan Gracar, magister Fakultete za družbene vede v Ljubljani, je na Vzajemno prišel julija 2011. Od 1994 do 2001 je bil zaposlen v Adriatic, zavarovalni družbi, d.d., na področju prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj. Od leta 2001 se je v razvojno-aplikativnem inštitutu IHCHI posvečal proučevanju in modeliranju sistemov s področja zdravstvenega varstva in zdravstvenega zavarovanja. Od leta 2002 do 2011 je delal v TRIGLAV, Zdravstveni zavarovalnici, d.d., kot direktor razvoja in kasneje kot direktor financ, od leta 2003 pa kot član uprave družbe.

mag. Neven Cvitanović

Član uprave Vzajemne, d.v.z., od 3. 4. 2013 in predsednik uprave Vzajemne d.v.z., od 17. 4. 2013 dalje. Neven Cvitanović, magister znanosti Ekonomskih fakultet v Ljubljani, smer ekonomija. Leta 2000 je diplomiral na fakulteti za pomorstvo in promet. Na področju zavarovalništva deluje od leta 2000, ko se je zaposlil v Zavarovalnici Triglav, d.d., poslovna pot ga je vodila v podjetje Adria marine, d.o.o. (Lloyd's agency Slovenia), kjer je bil v ožjem vodstvu podjetja zadolžen za vodenje podjetja, zaposlenih in poslovanja. Od leta 2004 do leta 2013 je deloval v zavarovalnici Adriatic Slovenica, Zavarovalna družba, d.d., na različnih odgovornih delovnih mestih, nazadnje kot izvršni direktor za področje življenjskih zavarovanj in kot svetovalec uprave.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

3.4.4 KOMISIJE IN ODBORI VZAJEMNE

Revizijska komisija nadzornega sveta

Revizijska komisija je delovno telo nadzornega sveta Vzajemne, ki pomaga nadzornemu svetu pri pripravi sklepov in skrbi za njihovo uresničevanje. Revizijska komisija je za svoje delo odgovorna in poroča nadzornemu svetu Vzajemne. Način dela, sklicevanje sej in druge zadeve, ki so pomembne za delo revizijske komisije, so določene v poslovniku o delu revizijske komisije.

Revizijsko komisijo, imenovano s strani nadzornega sveta, so v letu 2012 sestavljali naslednji člani:

- Brigita Aćimović – predsednica revizijske komisije,
- Darja Korpar – članica revizijske komisije,
- mag. Ignac Dolenšek – zunanji član revizijske komisije.

Ključne aktivnosti, ki jih je omenjena revizijska komisija v letu 2012 izvedla, so bile:

- obravnava Letnega plana dela službe za notranje revidiranje za leto 2012,
- obravnava Listine o delovanju notranjega revidiranja v Vzajemni,
- obravnava Pravilnika o notranjem revidiranju v Vzajemni,
- obravnava Revidiranega letnega poročila Vzajemne za leto 2011,
- proučitev Letnega poročila o notranjem revidiranju v Vzajemni v letu 2011,
- proučitev Poročila o notranjem revidiranju v Vzajemni za prvo polletje 2012,
- seznanitev s Poročilom o poslovanju Vzajemne za posamezna obdobja v letu 2012.

Komisija za imenovanje in prejemke

Komisija za imenovanje in prejemke je delovno telo nadzornega sveta, ki ima pristojnosti vodenja postopkov izbora kandidatov in predlaganje v imenovanje predsednika uprave in enega ali več članov uprave ter predlaganje določitve njihovih prejemkov ter opravlja druge naloge po nalogu nadzornega sveta.

Komisijo za imenovanje in prejemke, ki jo je imenoval nadzorni svet, so v letu 2012 sestavljali naslednji člani:

- mag. Aleksandra Podgornik – predsednica komisije za imenovanje in prejemke,
- Ciril Smrkolj – član komisije za imenovanje in prejemke,
- Primož Igerc – član komisije za imenovanje in prejemke.

Ključna aktivnost, ki jih je omenjena komisija za imenovanje in prejemke v letu 2012 izvedla, je bilo vodenje postopka imenovanja članov uprave Vzajemne na način izbora preko javnega razpisa.

Volilna komisija

Volilna komisija zagotavlja zakonito izvedbo volitev, in sicer tako splošnih volitev kot tudi volitev s sistemom kooptacije. Volilna komisija je sedemčlanska, pet članov je

I UVOD K LETNEMU POROČILU

izvoljenih s strani skupščine Vzajemne (po en član iz vsakega starostnega razreda), po enega pa iz svojih vrst imenujeta uprava in nadzorni svet. Mandat volilne komisije je šest let oziroma do začetka mandata nove volilne komisije, ki se izvoli za naslednje splošne volitve. V letu 2012 volilna komisija zaradi odsotnosti tako splošnih volitev kakor tudi volitev s sistemom kooptacije ni bila aktivna.

Pritožbena komisija

Pritožbena komisija je odgovorna za reševanje pritožb zavarovalcev in zavarovancev na drugi stopnji. Za reševanje konkretno pritožbe določi predsednik komisije iz liste članov komisije tričlanski senat, pri čemer se upošteva področje dela, ki ga pokrivajo posamezni člani, ter vsebina pritožbe.

Likvidnostna komisija

Likvidnostna komisija spremlja stanje in razporejanje sredstev ter sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Likvidnostna komisija se sestaja dnevno.

Komisija za sponzorstva in donacije

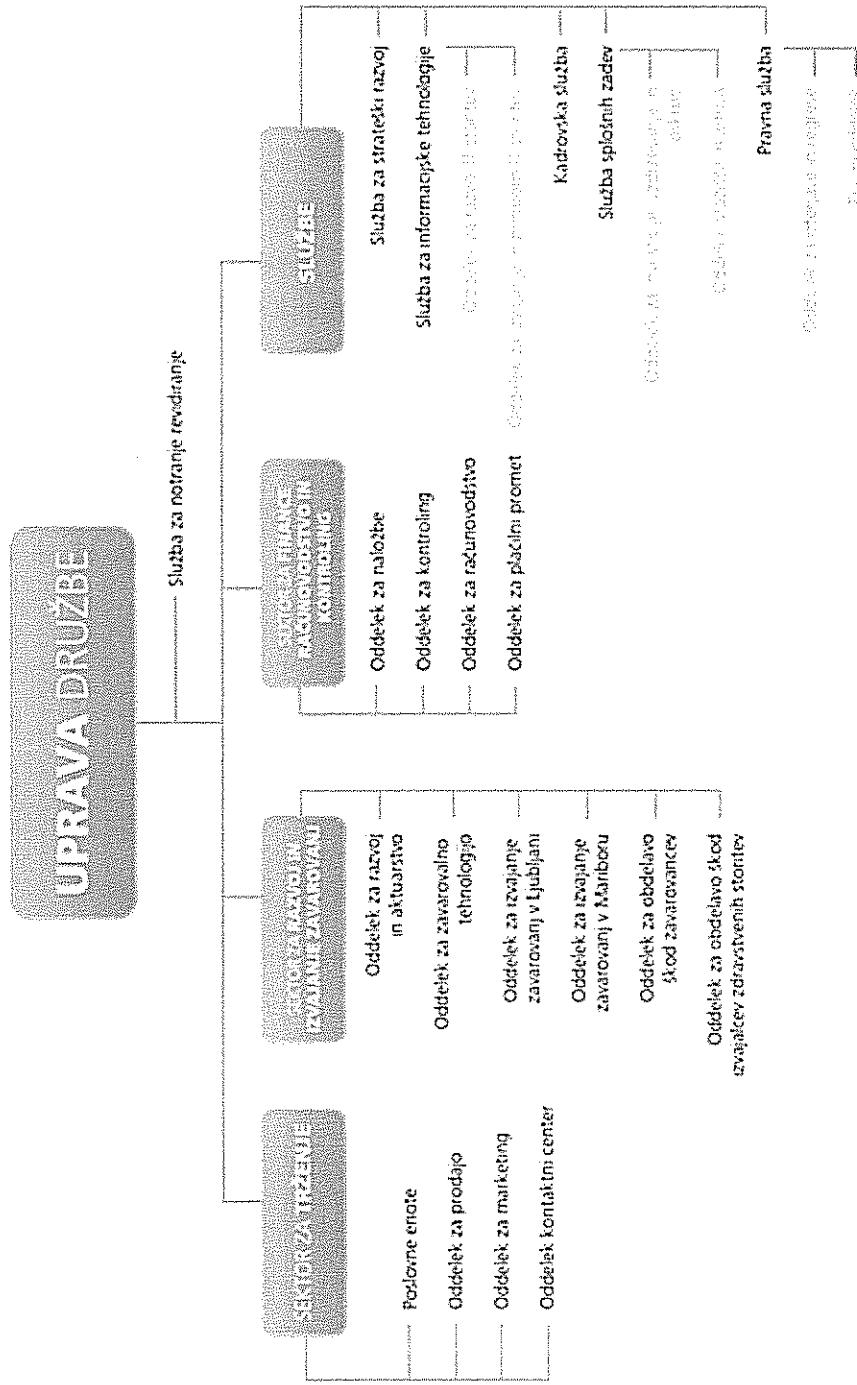
Komisija za sponzorstva in donacije deluje na podlagi Pravilnika o dodelitvi sponzorskih in donatorskih sredstev, in sicer z namenom transparentnosti reševanja vlog in prošenj za sponzorstva in donacije. Na mesečnih sestankih izvaja pregled in izbor sponzorskih in donacijskih vlog oziroma prošenj ter pripravi predlog za upravo, ki se odloča o posamezni donaciji oziroma sponzorstvu.

I UVOD K LETNEMU POREOČILU

3.5 ORGANIZIRANOST VZAJEMNE

Vzajemna ima funkcionalno organizacijsko strukturo.

ORGANIGRAM VZAJEMNE



3.6 POSLOVNA MREŽA

Osnovne tržne enote Vzajemne predstavlja devet poslovnih enot z enajstimi zastopstvi in devetindvajsetimi poslovalnicami.

Poslovna enota Celje Direktorica: Damjana Jager Ljubljanska cesta 18/d, 3000 Celje Tel: 03/ 425 01 50	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Celje, Gregorčičeva 5a, • Šmarje pri Jelšah, Obrtniška 2 • Žalec, Ulica talcev 1
Poslovna enota Koper Direktor: Boris Bandelj Pristaniška 14, 6000 Koper Tel: 05/ 663 06 30	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Cerknica, Partizanska cesta 2a • Ilirska Bistrica, Bazoviška cesta 25a • Portorož, Obala 114 • Postojna, Precna ulica 2 • Sežana, Partizanska cesta 66/d
Poslovna enota Kranj Direktor: Matjaž Fajfar Koroška cesta 1, 4000 Kranj Tel: 04/ 201 03 00	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Kranj, Zlato polje 2 • Jesenice, C. Cirila Tavcarja 3/b • Radovljica, Kranjska c.1 • Skofja Loka, Kapucinski trg 8 • Tržič, Cesta Ste Marie aux Mines 23
Poslovna enota Ljubljana Direktor: Mateja Jereb Mala ulica 3, 1000 Ljubljana Tel: 01/ 471 87 00	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Ljubljana, Vošnjakova 2 • Domžale, Ljubljanska 72 • Grosuplje, Taborska cesta 4 • Idrija, Kosovelova 8 • Kamnik, Ljubljanska c.1 • Litija, Valvazorjev trg 25 • Trbovlje, Mestni trg 5/a • Vrhnik, Trg Karla Grabeža 1
Poslovna enota Maribor Direktor: Oskar Selecl Gospoška 8–10, 2000 Maribor Tel: 02/ 238 04 00	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • CITY Maribor, Ulica Vita Kraigherja 5 • Lenart, Kraigherjeva 19/b • Ormož, Ptujska 25 • Ptuj, Trstenjakova 5 • Slovenska Bistrica, Partizanska 21
Poslovna enota Murska Sobota Direktor: Roman Buzeti Slovenska ulica 48, 9000 Murska Sobota Tel: 02/ 512 45 50	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Gornja Radgona, Partizanska cesta 20 • Lendava, Kranjčeve ulica 4
Poslovna enota Nova Gorica Direktorica: Tjaša Klavora Delphinova ulica 7, 5000 Nova Gorica Tel: 05/ 338 31 00	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Ajdovščina, Goriška cesta 23/b • Tolmin, Trg Maršala Tita 8
Poslovna enota Novo mesto Direktor: Stane Vidmar Trdinova 4, 8000 Novo mesto Tel: 07/ 393 53 60	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Novo mesto 2, Prešernov trg 5 • Brežice, Černečeva 3/a • Črnomelj, Kolodvorska cesta 17 • Krško, Bohoričeva 9 • Kočevje, Ljubljanska 25 • Ribnica, Majnikova 1 • Sevnica, Naselje heroja Maroka 29
Poslovna enota Ravne na Koroškem Direktor: Gorazd Dretnik Gačnikova pot 2, 2390 Ravne na Koroškem Tel: 02/ 875 05 00	ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE • Mozirje, Smihelska cesta 2 • Radlje ob Dravi, Marlborška cesta 37 • Slovenj Gradec, Partizanska pot 16 • Velenje, Trg mladosti 6

I UVOD K LETNEMU POREČILU

Slika 1: Poslovna mreža Vzajemne



Poslovno mrežo Vzajemne poleg poslovnih enot, zastopstev in poslovalnic sestavljajo tudi info točke, ki se nahajajo na izpostavah Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije. Slednje nudijo vpogled ter kratko predstavitev Vzajemne in njenih produktov.

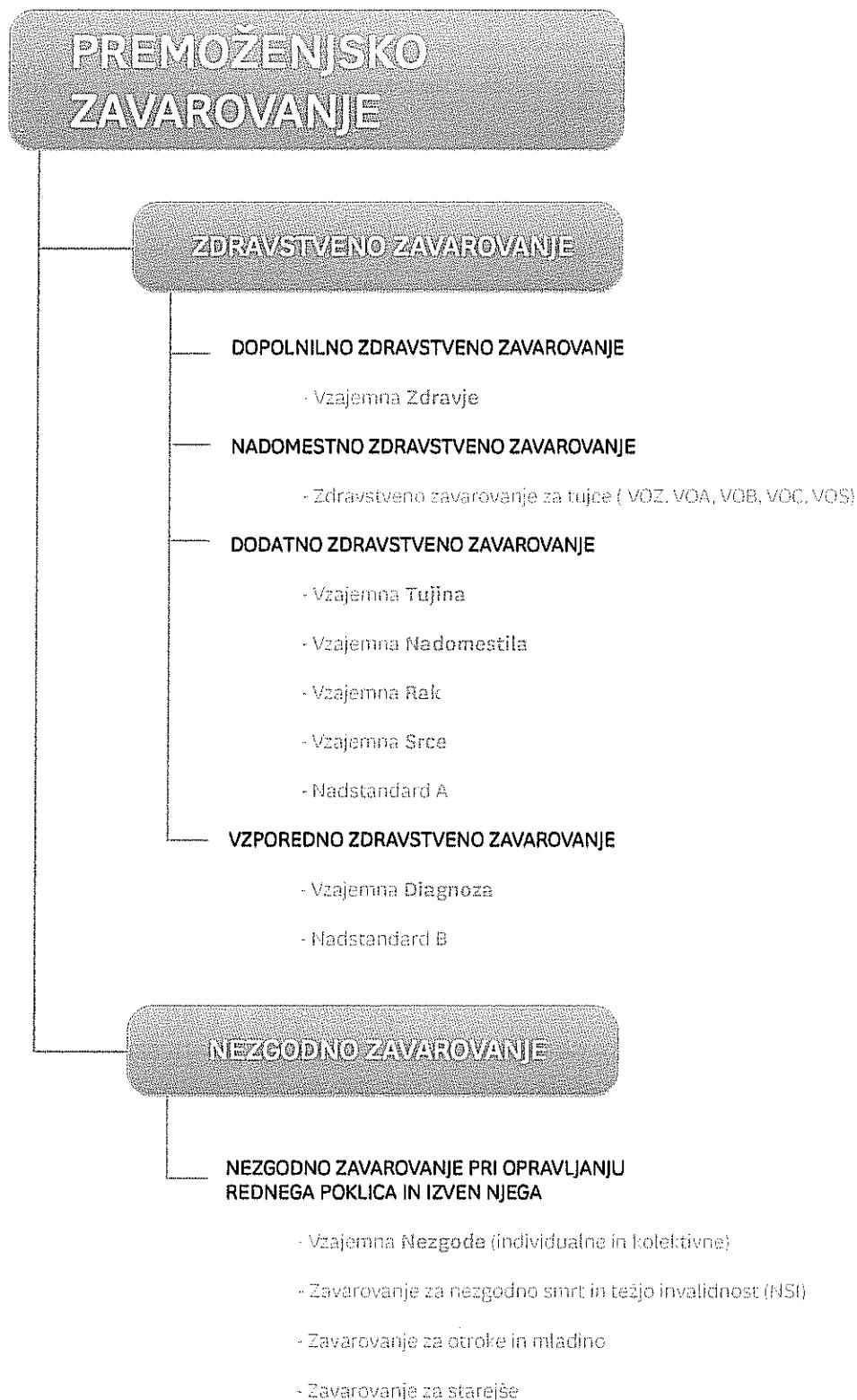
3.7 ZAVAROVANJA VZAJEMNE

Vzajemna trži zavarovanja iz dveh zavarovalnih vrst, in sicer zdravstvena in nezgodna zavarovanja. Kot vodilna na področju zdravstvenih zavarovanj ponuja Vzajemna vse štiri tipe prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj: dopolnilno, nadomestno, dodatno in vzporedno zdravstveno zavarovanje.

V okviru nezgodnih zavarovanj ima Vzajemna v svoji ponudbi tako individualno kot kolektivno nezgodno zavarovanje, poleg tega pa še zavarovanje za nezgodno smrt in težjo invalidnost, ki obstaja tudi v različici dodatka k dopolnilnemu zdravstvenemu zavarovanju. Novost v letu 2012 sta zavarovanji Vzajemna Srce in Vzajemna Rak, ki predstavljata zavarovanje za kritje najpogostejših oblik težjih bolezni. Prenovljeno je bilo zavarovanje Vzajemna Diagnoza, ki zavarovancu s pomočjo asistenčnega centra omogoča hiter in enostaven dostop do ambulantnih specialističnih zdravstvenih storitev ter lahko omogoča dodatno kritje zdravil ali kritje za tveganje raka.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

Slika 2: Shema premoženskih zavarovanj Vzajemne



4 POMEMBNEJŠI PODATKI ZA LETO 2012

Čisti prihodki od zavarovalnih premij	265.770.691 evrov	Sredstva na dan 31. 12. 2012	126.319.168 evrov
Čisti odhodki za škode	245.988.698 evrov	Kapital na dan 31. 12. 2012	69.052.823 evrov
Čisti dobiček leta 2012	5.845.930 evrov	Število delavcev na dan 31. 12. 2012	282
Kosmati škodni rezultat	91%	Čista zavarovalna premija na povprečno št. zaposlenih	920.259
Tržni delež na trgu premoženskih zavarovanj	57,7%	Kapitalska ustreznost na dan 31. 12. 2012	19.454.151 evrov

5 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2012

JANUAR

Objava razpisa za člana uprave

Nadzorni svet Vzajemne je v skladu z 48. členom novele Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-H), 32. členom statuta Vzajemne ter s sklepom nadzornega sveta Vzajemne z dne 22. 11. 2011 v dnevnih medijih objavil razpis za člana uprave Vzajemne.

Tožba evropske komisije

Evropsko sodišče je delno pritrdilo tožbi Evropske komisije proti Sloveniji, ker njeni predpisi v zvezi z dopolnilnim zdravstvenim zavarovanjem niso skladni s pravnim redom Evropske Unije. Po oceni sodišča Slovenija ni izpolnila obveznosti iz direktiv s področja neživiljenskega zavarovanja, ni pa kršila pravil o prostem pretoku kapitala in svobodnem opravljanju storitev.

FEBRUAR

Družbena odgovornost: 2.000 misli za dober namen

Vzajemna je v okviru dobrodelne akcije 2.000 misli za dober namen podprla Center slepih športnikov Vidim cilj. Zbiranje pozitivnih misli je potekalo v sklopu kampanje »Zdrav duh! Povej naprej!«, katere namen je bil ljudi spodbuditi k zdravemu načinu življenja in k širjenju zdravega duha.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

MAREC

Nadzorni svet imenuje novo upravo

Nadzorni svet je v upravo Vzajemne ponovno imenoval Marijo Milojko Kolar Celarc za predsednico uprave, za članico uprave pa je imenoval dosedanjo članico mag. Katjo Jelerčič. Novi dvočlanski upravi je podelil petletni mandat s pričetkom 1. 5. 2012.

Družbena odgovornost: Slovenija teče vzajemno

Vzajemna je v okviru svojega kluba začela z organiziranimi tekaškimi treningi, ki potekajo v devetih različnih slovenskih mestih. Tovrstno športno udejstvovanje je namenjeno članom zavarovalnice, ki na ta način skrbijo za svojo telesno pripravljenost in zdrav način življenja.

Akcija: »Postani 'ni panike' ambasador!«

Vzajemna je mladim ustvarjalcem v sklopu akcije »Postani 'ni panike' ambasador!« omogočila, da so svoje talente predstavili javnosti na spletni strani zavarovalnice.

APRIL

Zakonodaja: Spremembe zakona o davku od dohodka pravnih oseb

Državni zbor Republike Slovenije je 17. 4. 2012 sprejel Zakon o spremembah in dopolnitvah zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki je pričel veljati 27. 4. 2012, uporablja pa se od 1. 1. 2012 dalje. Po določbah omenjenega zakona se postopno znižuje davčna stopnja za obračun davka od dohodka pravnih oseb. Davčni zavezanci, med katerimi je tudi Vzajemna, bodo davek od dohodka pravnih oseb za leto 2012 plačevali po 18-odstotni stopnji. Vsako nadaljnje leto se bo stopnja za plačevanje davka od dohodka pravnih oseb znižala za eno odstotno točko vse do leta 2015, ko bo znašala 15 odstotkov.

Družbena odgovornost: »Naredimo skupaj nekaj dobrega.«

V okviru promocije nezgodnih zavarovanj za otroke in mladino je Vzajemna pripravila donatorsko akcijo, ki je namenjena otrokom iz socialno ogroženih družin po vsej Sloveniji. Od vsakega sklenjenega zavarovanja je 1 evro namenila za nakup šolskih potrebščin in s tem pomagala pri pripravah na novo šolsko leto.

Družbena odgovornost: »Spremeni navade, izboljšaj zdravje!«

S sloganom »Spremeni navade, izboljšaj zdravje!« je Vzajemna obeležila svetovni dan zdravja. V ta namen je pripravila niz aktivnosti, s katerimi je spodbujala k preventivi, zdravemu življenjskemu slogu, skrbi za zdravje in dobremu počutju. Na poslovnih enotah Vzajemne so med drugim potekale tudi brezplačne meritve sladkorja in holesterola v krvi.

MAJ

Zakonodaja: Sprejet zakon o interventnih ukrepih

Z dnem 31. 5. 2012 je pričel veljati ZUJF, ki bistveno spreminja obveznosti iz veljavnih zavarovalnih pogodb dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja (sprememba 2., 3. in 4. točke 23. člena Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju v skladu z

I UVOD K LETNEMU POROČILU

ZUJF), znižuje odstotke vrednosti nekaterih zdravstvenih storitev, ki so krite iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, in s tem hkrati zvišuje delež doplačil teh storitev, ki jih bodo morale kriti zavarovalnice, ki ponujajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Prenovljeno zavarovanje: Vzajemna Diagnoza

Vzajemna je nadgradila zavarovanje za specialistične zdravstvene storitve – Vzajemna Diagnoza. Zavarovanje zavarovancem omogoča takojšen obisk zdravnika specialista, hitre postavitve diagnoze in s tem hitrejšo rešitev morebitnih zdravstvenih težav, v okviru zavarovanja pa Vzajemna nudi tudi brezplačno asistenco zavarovancem. Pomembna novost zavarovanja so razširjena kritja na področju specialističnih pregledov, vključitev brezplačne asistence za otroke zavarovanih oseb in možnost izbire dodatnega kritja za zdravila in za tveganje najpogostejših oblik raka.

Družbena odgovornost: Dan zdravega življenja

Vzajemna je na Brdu pri Kranju organizirala »Dan zdravega življenja«. V okviru dogodka je potekala okrogl miza na temo zdravstvenega absentizma, na kateri so bili prisotni predstavniki različnih gorenjskih podjetij. Dogodek je imel tudi dobrodelno noto, zbrana sredstva je Vzajemna namenila Društvu Sožitje iz Škofje Loke.

Sodelovanje na okrogli mizi: Vrzeli slovenskega zdravstvenega sistema

Vzajemna je v sodelovanju z Zavodom Republike Slovenije za varstvo pri delu pripravila prodajno-posvetovalni dogodek, na katerem je potekala okrogl miza z naslovom »Vrzeli slovenskega zdravstvenega sistema«. Na okrogl mizi so predstavniki Vzajemne govorili tudi o obsegu zdravstvenega varstva, o organiziranosti in financiranju zdravstvenega varstva v Sloveniji ter o vzdržnosti sistema na dolgi rok.

Sodelovanje na nekaterih drugih dogodkih

Vzajemna je bila prisotna tudi na naslednjih prireditvah, in sicer: Čarobni dan na Bledu, Teden mladih v Kranju, Otroški bazar v Mariboru, blejski Oviratlon, Pot ob žici, 32. maraton treh src ... Na omenjenih prireditvah je predstavila svojo ponudbo zavarovanj in promovirala zdrav način življenja.

JUNIJ

Višja premija dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

Z uveljavitvijo Zakona za uravnoteženje javnih financ v maju so se v juniju povečali deleži doplačil iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in po ocenah Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije naj bi se 66 milijonov evrov stroškov zdravstvenih storitev preneslo z obveznega zdravstvenega zavarovanja na dopolnilno zdravstveno zavarovanje. Ob upoštevanju napovedanega povečanja doplačil zdravstvenih storitev, ki jih krije dopolnilno zdravstveno zavarovanje je bila Vzajemna primorana dvigniti premijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja za zagotovitev varnega poslovanja zavarovalnice. Od 1. 7. 2012 nova premija znaša 28,62 evra in je še vedno najnižja med zavarovalnicami, ki ponujajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

Promocijska akcija zavarovanja Vzajemna Tujina

V okviru promocijske akcije Vzajemna javnost opozarja na pomembnost sklenitve zavarovanja pred odhodom v tujino. Za svoje zavarovance je pripravila tudi nagradno igro, ki je poleg potovanja v Maroko ponujala bone za letalske vozovnice in zavarovanje Tujina Multitrip.

Vračanje premij zavarovancem z odločbo CSD

Vzajemna je zavarovancem, ki so bili v letu 2011 na podlagi Odločbe centra za socialno delo upravičenci do socialne pomoči in zato oproščeni plačevanja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, poslala obvestila, da jim bo vrnila premije za obdobje, navedeno na odločbi.

JULIJ

Strateški razvojni program Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z. za obdobje 2012 - 2014

Nadzorni svet Vzajemne je 3. 7. 2012 sprejel dokument Strateški razvojni program Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z. za obdobje 2012 - 2014. Za prihajajoče obdobje, ki ga močno zaznamuje težka gospodarska in finančna situacija, bo Vzajemna, ki je po svoji obliki vzajemna zdravstvena zavarovalnica, zagotavljala zdravstvena zavarovanja in zavarovanja s področja socialnega zavarovanja. Zastavljeni cilji so izraženi tudi v prenovljeni viziji in poslanstvu.

Nova asistenčna storitev: Vprašajte zdravnika specialista

Zavarovancem je z julijem na voljo nova asistenčna storitev »Vprašajte zdravnika specialista«, ki omogoča brezplačno zdravstveno svetovanje. Zdravniki specialisti po elektronski pošti svetujejo glede zdrave prehrane, izgorelosti, zdrave vadbe in ortopedije.

AVGUST

20. skupščina Vzajemne

Na 20. skupščini so člani obravnavali letno poročilo zavarovalnice za preteklo poslovno leto z mnenjem revizorja in poročilom nadzornega sveta ter odločali o uporabi bilančnega dobička za leto 2011. Skupščina je na podlagi obravnavanih rezultatov potrdila delo uprave in nadzornega sveta v letu 2011 ter jima podelila razrešnico. Skupščina se je seznanila tudi z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2011, z mnenjem nadzornega sveta in za revizorja za tekoče poslovno leto imenovala revizijsko družbo BDO Revizija, d.o.o., Ljubljana. Poleg tega je skupščina sprejela Poslovnik o delu skupščine, ki podrobneje ureja njeno delovanje, in se seznanila s prejemki članov organov vodenja in nadzora.

SEPTEMBER

Družbena odgovornost: Nakup šolskih torbic socialno ogroženim otrokom

Vzajemna je zaključila donatorsko akcijo, v kateri je od vsakega sklenjenega nezgodnega zavarovanja za otroke podarila en evro za nakup šolskih potrebščin

I UVOD K LETNEMU POROČILU

socialno ogroženih otrok. S šolskimi potrebščinami (komplet šolske torbe in puščice) je obdarila preko 500 osnovnošolskih otrok.

Vzajemna Mladi: Pokaži jezik

V okviru promocijske akcije Vzajemna Mladi je bila javnost povabiljena k sodelovanju v gibanju »Pokaži jezik«, ki je bilo namenjeno lažjemu razumevanje jezika mladih. V akciji smo nagovarjali mlade, ki morajo ob izteku študentskega statusa oz. ob dopolnjenem 26. letu poskrbeti za določilno zdravstveno zavarovanje. V sklopu projekta je deloval nov portal www.pokazijezik.si, kjer so se s pomočjo kreativnosti mladih vsak dan rojevale nove besede, pridobivale status, lajke in veljavo. Nekatere med njimi so našle mesto v novi pesmi Roka Trkaja, ambasadorja gibanja.

OKTOBER

Družbena odgovornost: Tekaški korak za dober namen

V okviru sejma Tečem – EXPO ob 17. ljubljanskem maratonu je Vzajemna sodelovala na treh okroglih mizah, na katerih so strokovnjaki svetovali kako moramo ravnati v času pred, med in po teku. Na Vzajemninem razstavnem prostoru so udeleženci maratona lahko izvedeli več o genetski analizi in laboratorijski diagnostiki ter s tekaškimi koraki pomagali Simonu Vugrincu, ki je v eksploziji mine na Jahorini izgubil obe nogi, do nakupa nožnih protez. Za sodelovanje v Vzajemnini ekipi na ljubljanskem maratonu se je prijavilo kar 600 tekačev.

NOVEMBER

Nova produkta: Vzajemna Rak in Vzajemna Srce

Vzajemna je svoji ponudbi zavarovanj za težje bolezni dodala dva nova produkta, in sicer Vzajemna Srce in Vzajemna Rak. Zavarovanji sta namenjeni vsem, ki bi si želeli zagotoviti dodatno finančno varnost v primeru nastopa bolezni srca in ožilja ter bolezni raka.

DECEMBER

Topšit koncert

Vzajemna je v okviru gibanja »Pokaži jezik« in promocijske akcije Vzajemna mladi organizirala »Topšit« koncert, na katerem je zbrala svetovne glasbene zvezde, kot npr. Far East Movement in Natalia Kills, gostitelj večera pa je bil priljubljeni slovenski raper Rok Trkaj, ambasador akcije »Pokaži jezik«.

21. skupščina Vzajemne

21. skupščina Vzajemne je odobrila in potrdila vložitev odškodninskih tožb ter vodenje pravnih postopkov po vloženih odškodninskih tožbah proti nekdanjim članom uprav Vzajemne ter odobrila vsa procesno pravna dejanja, ki sta jih do skupščine v navedenih postopkih opravili odvetniški pisarni, ki v odškodninskih tožbah proti nekdanjim članom uprav Vzajemne zastopata Vzajemno.

6 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA 2012

Po datumu bilance stanja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na izdelane računovodske izkaze za leto 2012.

Dogodki po datumu bilance stanja, ki so pomembni za poslovanje v letu 2013:

JANUAR

Nadzorni svet Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z je na svoji 18. seji dne 15. 1. 2013 imenoval mag. Nevena Cvitanovića za tretjega člana uprave, z odložnim pogojem do pridobitve dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: AZN) za opravljanje funkcije člana uprave Vzajemne.

APRIL

Nadzorni svet se je na svoji 19. seji, dne 3. 4. 2013 seznanil, da je mag. Neven Cvitanović 3. 4. 2013 pridobil dovoljenje AZN za opravljanje funkcije člana uprave.

Nadzorni svet je na svoji 20. seji, dne 17. 4. 2013 sprejel sklep o razrešitvi predsednice uprave Marije Milojke Kolar Celarc zaradi sporazumnega prenehanja funkcije in za predsednika uprave imenoval dosedanjega člana uprave, mag. Nevena Cvitanovića, in sicer z mandatom do nastopa mandata novega predsednika uprave. Za novega tretjega člana uprave Vzajemne in obenem za predsednika uprave je bil imenovan g. Aleš Mikeln, z odložnim pogojem do pridobitve dovoljenja AZN za opravljanje funkcije člana uprave. V primeru, da se ne izpolni ta pogoj za nastop mandata novega predsednika uprave Vzajemne, traja mandat predsednika uprave mag. Nevena Cvitanovića pet let od datuma sprejetja omenjenega sklepa dalje.

7 IZJAVA POSLOVODSTVA

Uprava Vzajemne zagotavlja, da je Letno poročilo Vzajemne za leto 2012 pripravljeno v skladu s 60.a členom Zakona o gospodarskih družbah.

Uprava Vzajemne potrjuje poslovni del in računovodski del letnega poročila zavarovalnice Vzajemna za leto 2012, njene računovodske izkaze za leto 2012, prilogo k tem računovodskim izkazom in uporabljene računovodske usmeritve.

Uprava Vzajemne potrjuje, da so vse postavke računovodskih izkazov izkazane skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU. Potrjujemo, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske politike, da so bile računovodske ocene izdelane smiselno ter po načelu previdnosti. Računovodski izkazi so izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju zavarovalnice.

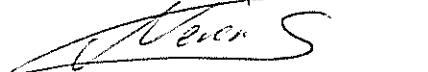
Uprava potrjuje svojo odgovornost za pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Uprava je odgovorna za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje sredstev podjetja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar ter drugih nepravilnosti.

Ljubljana, 8. 5 2013

mag. Neven Cvitanović

Predsednik uprave



mag. Katja Jelerčič

Članica uprave



8 POSLANSTVO, VIZIJA, VREDNOTE IN STRATEGIJA

8.1 POSLANSTVO

Zagotavljati zdravstveno in socialno varnost članov po načelu vzajemnosti.

8.2 VIZIJA

Vizija Vzajemne 2020 :

Smo vodilni ponudnik zavarovanj, ki z lastnimi zmogljivostmi ter z mrežo pogodbenih izvajalcev nudi celovito alternativo javnemu sistemu zdravstvene in socialne oskrbe.

8.3 VREDNOTE

Uresničevanje poslanstva, vizije in ciljev Vzajemne temelji na vrednotah Vzajemne. S skupnimi in jasnimi vrednotami bolj učinkovito iščemo priložnosti in prispevamo k ustvarjanju vrednosti za zaposlene in Vzajemno. Vrednote povedo tisto, kar v podjetju najbolj cenimo in nam je vodilo pri uresničevanju začrtanih poti.

Spoštljivost, poštenost, strokovnost, sodelovanje, odgovornost in ustvarjalnost so vrednote, ki krepijo organizacijsko kulturo Vzajemne in prispevajo k uspešnosti in zadovoljstvu pri delu.

8.4 STRATEŠKI CILJI

Ključni strateški cilji Vzajemne so:

- zagotavljanje dolgoročne finančne uspešnosti in stabilnosti,
- zaznavanje in zadovoljitev potreb zavarovancev in poslovnih partnerjev,
- učvrstitev tržnega položaja z razvojem in trženjem novih produktov,
- vzpostavitev partnerstva z izvajalci zdravstvenih storitev,
- biti vpliven dejavnik oblikovanja zakonodajne politike,
- oblikovanje konkurenčne ponudbe in storitev,
- zagotavljanje optimalne organiziranosti in poslovanja,
- zagotovitev ustrezeno motiviranih in usposobljenih kadrov,
- proaktivna komunikacija s ciljnimi javnostmi,
- izvajanje promocije varovanja zdravja in
- obvladovanje tveganj.

8.5 DOSEŽENI CILJI V LETU 2012

Vzajemna je v letu 2012 kljub nadaljevanju finančne krize iz preteklih let še naprej varno in stabilno poslovala.

Ob uveljavitvi Zakona o uravnoteženju javnih financ, s katerim so se povečali deleži doplačil iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, je Vzajemna s 1. 7. 2012 dvignila premijo. Nova premija znaša 28,62 evrov in ostaja še vedno najnižja na trgu. Za ohranjanje svoje konkurenčnosti na slovenskem zavarovalnem trgu je Vzajemna nadaljevala s politiko racionalizacije stroškov poslovanja.

Posledica zvišanja zavarovalne premije iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in zvišanja odhodkov za škode se kaže v razmerju med obračunanimi kosmatimi zneski škod premoženskih zavarovanj in obračunano kosmato zavarovalno premijo premoženskih zavarovanj (t. i. kosmatem škodnem količniku), ki je v letu 2012 znašal 91 odstotkov. Kosmati škodni količnik se je zaradi dviga zavarovalne premije v letu 2012 zmanjšal za 2 odstotni točki, glede na leto 2011. Kosmati škodni količnik iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja je v letu 2011 znašal 93 odstotkov.

Zaradi zaostrovanja konkurenčnosti med ponudniki dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja na slovenskem zavarovalnem trgu je Vzajemna nadaljevala svoje ključne prodajne in marketinške aktivnosti za ohranjanje portfelja zavarovancev dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in za krepitev pripadnosti njenih obstoječih članov. Ob koncu leta 2012 je Vzajemna beležila 854.225 članov.

Z namenom zagotavljanja kakovostnih zdravstvenih zavarovanj za svoje zavarovance je Vzajemna v letu 2012 lansirala na trg dva nova produkta, Vzajemna Rak in Vzajemna Srce, prenovila produkt Vzajemna Diagnoza in ponudila novo asistenčno storitev Vprašajte zdravnika specialističa.

8.6 NAČRTI V LETU 2013

Glavno vodilo za delovanje Vzajemne v letu 2013 je Strateški razvojni načrt Vzajemne za obdobje 2012 – 2014.

V letu 2013 bo Vzajemna delovala v skladu z načeli vzajemnosti in omogočila, da vsi člani vzajemne zavarovalnice solidarno zagotavljajo varnost za vsakega posameznika. Vzajemna si bo prizadevala, da bo zavarovalnica, ki zavaruje najdragocenejše - zdravje članov Vzajemne. Tako s ponudbo zdravstvenih zavarovanj kot z aktivnostmi, s katerimi spodbujamo zdrav življenjski slog.

S svojim delovanjem bo v letu 2013 zagotovila kapitalsko ustreznost zavarovalnice. Aktivno bo obvladovala stroške lastnega delovanja in izvajala aktivnosti, ki predstavljajo dodano vrednost za zavarovance Vzajemne. Z vzpostavitvijo sistema kazalnikov bo spremljala uspešnost poslovanja zavarovalnice tudi s finančnega vidika.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

Pomembno področje delovanja bo usmerjeno k obvladovanju odhodkov škod. S sistematičnim nadzorom obračunov izvajalcev zdravstvenih storitev se bodo sprotno odkrivale obračunske nepravilnosti in morebitne goljufije.

V letu 2013 bodo potekale aktivnosti za uvedbo direktive Solventnost II, s katerimi bodo izpolnjene zahteve spremenjene zakonodaje. V skladu z zahtevami Solventnosti II bo vzpostavljen celovit sistem obvladovanja tveganj in zagotovljena bo skladnost poslovanja zavarovalnice.

Pomemben cilj leta 2013 je ohranjanje portfelja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Del aktivnosti bo usmerjenih v ohranjanje zvestobe obstoječih zavarovancev in pridobivanje novih zavarovancev. Izvajale se bodo aktivnosti, ki bodo zavarovancem Vzajemne zagotovile različne ugodnosti. Številni dogodki bodo namenjeni povečanju kakovosti življenja zavarovancev preko športnih udejstvovanj in prenosa znanja o ohranjanju zdravja.

Nadaljeval se bo razvoj zavarovalnih produktov in storitev na področju zdravstvene dejavnosti. Pričakovanja in želje zavarovancev se bodo uresničila z dopolnitvijo obstoječih zavarovalnih produktov ter s ponudbo tržno zanimivih zdravstvenih in nezgodnih zavarovanj, s čimer bomo učvrstili tržni položaj. Zavarovancem bo omogočen dostop do nasvetov s področja zdravja.

Pomembno področje delovanja bo v letu 2013 aktivno sodelovanje pri pripravi nove zakonodaje s področja zavarovalništva ter zdravstvenih zavarovanj.

O delovanju bo celovito in sprotno obveščen nadzorni svet in ciljna javnost Vzajemne, kar bo prispevalo k boljšemu poznavanju delovanja in večjem ugledu Vzajemne v širši javnosti. Glede na veliko število članov Vzajemne bo obveščanje potekalo preko medijev, spletnih strani, družabnih omrežij in elektronske pošte. S tem bo zagotovljena obveščenost zavarovancev in vzpostavljena dvosmerna komunikacija z njimi.

II POSLOVNO POROČILO

II POSLOVNO POROČILO

9 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI

9.1 VPLIV GOSPODARSKEGA OKOLJA NA POSLOVANJE VZAJEMNE V LETU 2012

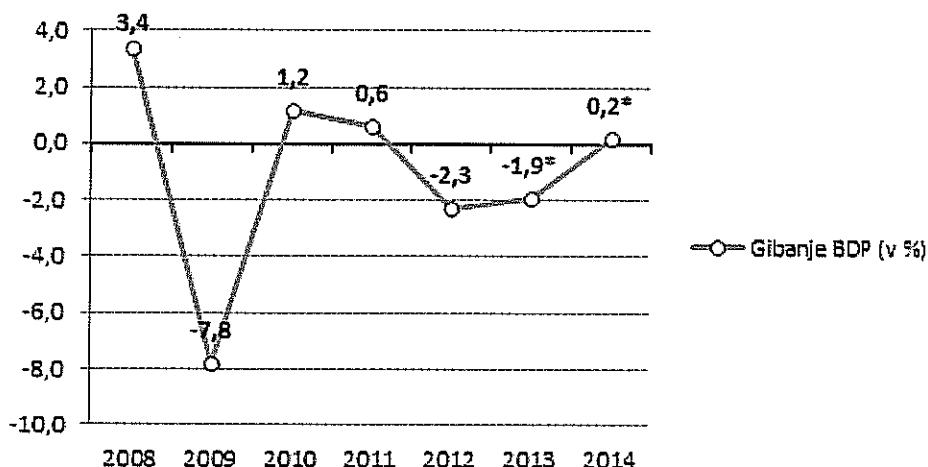
V letu 2012 se je v Republiki Sloveniji nadaljeval padec bruto družbenega proizvoda, ki se je do konca leta realno zmanjšal za 2,3 odstotka. Padec aktivnosti sta zaznamovala stagnacija izvoza in poglobljen padec domače potrošnje. Po podatkih Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj se je ob poslabšanju razmer v mednarodnem okolju izvoz, ki je bil v preteklih dveh letih glavni dejavnik skromne gospodarske rasti, povečal le za 0,3 odstotke.

V nadaljevanju so povzeti nekateri ključni gospodarski kazalci za Slovenijo.¹

Tabela 1: Pomembnejši makroekonomski kazalniki

	2008	2009	2010	2011	2012
GIBANJE BDP (v %)	3,4	-7,8	1,2	0,6	-2,3
BDP v mio EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	37.244	35.556	35.607	36.172	35.466
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	18.420	17.415	17.379	17.620	17.343
STOPNJA BREZPOSELNOSTI, registrirana (v %)	6,7	9,1	10,7	11,8	12,0
STOPNJA BREZPOSELNOSTI, anketna (v %)	4,4	5,9	7,3	8,2	8,9
PRODUKTIVNOST DELA, BDP na zaposlenega (v %)	0,8	-6,1	3,5	2,2	-1,1
INFLACIJA - konec leta (v %)	2,1	1,8	1,9	2,0	2,7
INFLACIJA - povprečje leta (v %)	5,7	0,9	1,8	1,8	2,6

Slika 3: Realne stopnje gibanja BDP v obdobju 2008-2014



Opombe: *napoved za leto 2013 in 2014

Ob sprejetih ukrepih za omejevanje rasti javne porabe (znižanje plač v javnem sektorju in racionalizacija izdatkov za blago in storitve) se je drugo leto zapored zmanjšala državna potrošnja (zmanjšanje za 1,6 odstotka). Še večji je bil upad potrošnje gospodinjstev (zmanjšanje za 2,9 odstotka), ki se je zmanjšala prvič od začetka krize.

¹ Vir: Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2013, Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, Statistični urad RS, februar 2013.

II POSLOVNO POROČILO

Obseg trošenja gospodinjstev se je na medletni ravni začel zmanjševati v drugem četrtletju, v zadnjem četrtletju pa se je upad še poglobil in je bil že za 5,8 odstotka manjši kot ob koncu leta 2011. K temu naj bi prispevalo predvsem realno znižanje plač in nadaljnje zmanjšanje zaposlenosti. Zaradi sprejetih ukrepov za omejitev javne porabe in sprememb v kriterijih upravičenosti so se zmanjšali tudi socialni transferji, ob splošni negotovosti pa naj bi se poslabšalo tudi razpoloženje potrošnikov. Slabši gospodarski rezultati v zadnjih letih kot v večini drugih držav članic EU so predvsem odraz nakopičenih strukturnih slabosti in nizke konkurenčnosti.

Trg dela se na razmere v gospodarstvu odziva s hitrim manjšanjem zaposlenosti in slabšanjem zaposlitvenih možnosti, na kar kažeta močno zmanjšanje števila prostih delovnih mest in novih zaposlitev.² Povečevanje števila registriranih brezposelnih se je konec leta 2012 močno pospešilo in je znašalo 118.061 brezposelnih³. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2012 znašala 12 odstotkov.

V letu 2012 so bile cene življenjskih potrebščin v Sloveniji višje predvsem zaradi višjih cen energentov in hrane ter enkratnega dviga cen nekaterih storitev. Medletna inflacija je znašala 2,7 odstotka, v evrskem območju pa 2,2 odstotka⁴.

Dolgotrajnost gospodarske in finančne krize poslabšuje pogoje poslovanja slovenskih podjetij in znižuje njihovo kreditno povpraševanje, zlasti povpraševanje po investicijskih posojilih. Stopnja rasti posojil nebančnemu sektorju je bila nižja kot konec leta 2011 zaradi zmanjševanja posojil nefinančnim družbam in vse nižje stopnje rasti stanovanjskih posojil. Ponudbo posojil zasebnemu nebančnemu sektorju je omejilo tudi zadolževanje države pri domačem bančnem sistemu. Zaradi zmanjševanja vlog države in najemanja posojil ter izdaj zakladnih menic na domačem trgu so močno porasle neto terjatve bank do države. Hkrati so se banke neto razdolževale do tujih upnikov in neto odplačale vrednostne papirje. Zmanjšanje virov sredstev so deloma nadomestile s povečanjem cenovno ugodnih triletnih virov pri Evrosistemu, ne pa tudi z vlogami gospodinjstev, ki so se v zadnjih mesecih nekoliko znižale. Poplačilo obveznosti do tujih upnikov in ugodnejša struktura dolga po preostali zapadlosti sta nekoliko zmanjšala tveganje refinanciranja, ki ostaja visoko zaradi omejenega dostopa do mednarodnih finančnih trgov ob potencialni možnosti znižanja bonitetnih ocen dolgoročnega dolga države⁵.

Bruto investicije so se glede na leto 2011 zmanjšale za 18 odstotkov. Nadaljevalo se je izboljševanje cenovne in stroškovne konkurenčnosti gospodarstva, ki pa je bilo med najnižjim v evrskem območju. V devetih mesecih leta 2012 se je, zaradi nižjega tečaja evra in relativnih stroškov dela na enoto proizvoda, nadaljevalo tudi medletno izboljšanje stroškovne konkurenčnosti gospodarstva. Kljub ugodnejšim gibanjem v zadnjih dveh letih Slovenija zaradi izrazitejšega poslabšanja v letih 2008–2009 ostaja v

² Bilten Banke Slovenije, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.

³ Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj; Bilten Banke Slovenije, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.

⁴ Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj.

⁵ Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.

II POSLOVNO POROČILO

skupini držav evrskega območja in EU z večjim poslabšanjem stroškovne konkurenčnosti v času krize.

Primanjkljaj državnega proračuna je leta 2012 po začasnih podatkih znašal 1,1 milijarde evrov oz. 3,1 odstotka napovedanega BDP, kar je skladno z rebalansom državnega proračuna. Zaradi ukrepov javnofinančne konsolidacije je bil primanjkljaj občutno manjši kot v letu 2011 (za 420 milijona evrov oz. 27,5 odstotka), zlasti kot posledica zmanjšanja odhodkov (za 369 milijona evrov), nekoliko višji so bili tudi prihodki. K nižjim odhodkom so prispevali predvsem nižji tekoči transferi, ki vključujejo transfere posameznikom, drugim organom oblasti in subvencije. Od prihodkov so bili lani večji nedavčni prihodki in prilivi iz EU proračuna, od davčnih prihodkov pa le prihodki od davkov na blago in storitve.

Na podlagi pomladanske napovedi Urada RS za makroekonomske analize in razvoj je v letu 2013 pričakovati nadaljnje upadanje gospodarske aktivnosti za 1,9 odstotka. K padcu gospodarske aktivnosti naj bi ključno prispeval padec zasebne potrošnje za 4 odstotke kot posledica znižanja razpoložljivega dohodka. Kljub negotovosti v domačem in mednarodnem okolju pa se za leto 2014 napoveduje počasno okrevanje gospodarstva.

9.2 ZAVAROVALSTVO V SLOVENIJI IN TRŽNI POLOŽAJ VZAJEMNE V LETU 2012

Na slovenskem zavarovalnem trgu je v letu 2012 delovalo devetnajst zavarovalnic, ki so zbrale 2 milijardi bruto obračunane zavarovalne premije ali za 2,7 odstotka manj kot v enakem obdobju leta 2011. S premoženjskimi zavarovanji je bilo zbrane za 1,5 milijarde evrov bruto obračunane premije, kar je 2,9 milijona evrov oziroma 0,2 odstotka več kot v predhodnem letu. Delež premoženjskih zavarovanj se je v primerjavi z življenjskimi okreplil za 2,9 odstotne točke in predstavlja konec leta 71,6-odstotni delež.

Tržni delež Vzajemne je glede na pobrano bruto zavarovalno premijo predstavljal 13,3 odstotka slovenskega zavarovalnega trga, kar je za 1,4 odstotne točke več kot leto poprej, medtem ko ta delež pri premoženjskih zavarovanjih znaša 18,6 odstotka slovenskega zavarovalnega trga oziroma 1,5 odstotne točke več kot v letu 2011.

Na trgu zdravstvenih zavarovanj bruto obračunana premija Vzajemne predstavlja 57,5 odstotni delež glede na konkurenco.

10 DENARNI TOK

V letu 2012 je zavarovalnica ustvarila pozitivni denarni tok iz poslovanja. Prilivi iz naslova premij in izravnave ter ostali prilivi iz poslovanja so bili večji od odlivov za škode, obratovalne stroške ter ostale odlive iz naslova poslovanja, izdatki pri naložbenju pa so bili zaradi nakupov vrednostnih papirjev večji od prejemkov pri naložbenju.

II POSLOVNO POROČILO

Zaradi ustvarjenega pozitivnega denarnega toka se je v 2012 povečalo stanje naložb za 8.188.872 evrov.

Tabela 2: Prilivi in odlivi v letu 2012 in 2011

Vrsta priliva / odliva	2012	2011	v EUR Indeks 2012/2011
POSLOVANJE			
Prilivi iz poslovanja	279.665.330	264.507.577	106
Odlivi iz poslovanja	271.487.445	259.102.365	105
Likvidnosti presežek / primanjkljaj iz poslovanja	8.177.885	5.405.212	151
NALOŽBENA DEJAVNOST			
Prilivi iz naložbene dejavnosti	338.470.563	308.027.151	110
Odlivi iz naložbene dejavnosti	346.659.436	313.752.536	110
Likvidnostni presežek / primanjkljaj iz naložbene dejavnosti	-8.188.872	-5.725.385	143

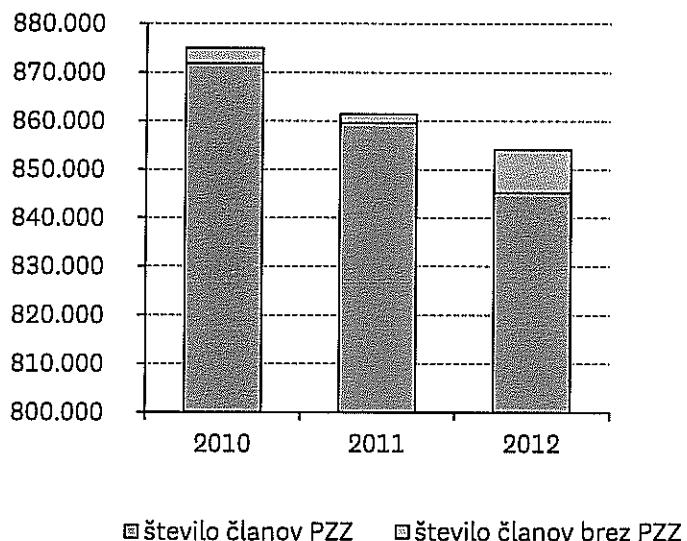
11 PREGLED POSLOVANJA PO ZAVAROVALNIH VRSTAH

Vzajemna trži zavarovanja dveh zavarovalnih vrst v skupini premoženskih zavarovanj:

- zdravstvena zavarovanja in
- nezgodna zavarovanja.

Na dan 31. 12. 2012 je imela Vzajemna 854.225 članov, od tega 845.151 iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. V letu 2012 se je povečalo število članov iz naslova drugih zdravstvenih zavarovanj, skupno število članov pa se je zmanjšalo manj kot leto poprej.

Slika 4: Primerjava števila članov Vzajemne med leti 2010, 2011 in 2012



11.1 ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA

Zdravstvena zavarovanja predstavljajo glavnino vseh zavarovanj Vzajemne. Mednje sodi tudi najpomembnejši produkt, dopolnilno zdravstveno zavarovanje Vzajemna Zdravje, ki je zaradi pomembnosti in zakonskih zahtev obravnavan ločeno od drugih zdravstvenih zavarovanj.

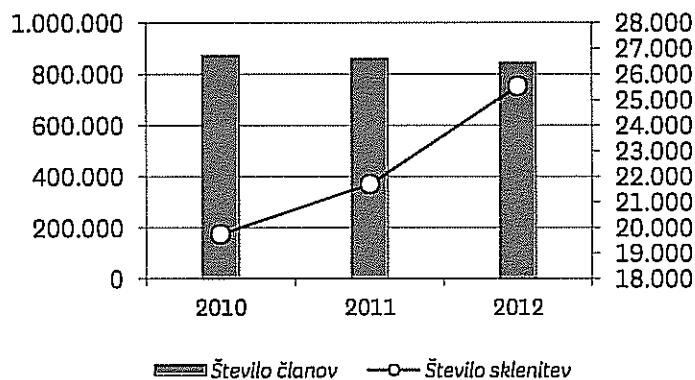
11.1.1 DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE VZAJEMNA ZDRAVJE

Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju zavezuje vse osebe s stalnim prebivališčem na območju Republike Slovenije ali osebe, ki na njenem ozemlju opravljam kakršnokoli pridobitno dejavnost, da se pri Zavodu za zdravstveno zavarovanje Slovenije obvezno zavarujejo za tveganja, ki jih prinašajo bolezni in poškodbe. To zavarovanje pa ne zagotavlja kritja vseh finančnih stroškov, ki nastajajo ob zdravljenju. Celotno kritje stroškov je zagotovljeno le otrokom in šolajoči se mladini do 26. leta starosti ter pri nekaterih boleznih in stanjih. Pri ostalih storitvah zagotavlja obvezno zavarovanje le določen odstotni delež cene zdravstvene storitve, ki je določen v skladu z določili Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju.

11.1.1.1 Portfelj dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

II POSLOVNO POROČILO

Slika 5: Gibanje števila članov, ki imajo sklenjeno dopolnilno zdravstveno zavarovanje na dan 31. 12. posameznega leta ter gibanje števila sklenitev dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj v letih 2010, 2011 in 2012



Večino novih zavarovanj sklene Vzajemna s posamezniki, ki zaključijo šolanje in so stari od 20 do 26 let. Največ zavarovanj je zaradi obdobja zaključevanja študija sklenjenih jeseni.

Največ prenehanj zavarovanj je bilo zaradi sklenitve zavarovanja pri konkurenčnih zavarovalnicah in zaradi smrti zavarovancev, nato zaradi neplačevanja premije (plačilna nedisciplina) ter spremembe statusa v obveznem zdravstvenem zavarovanju, s čimer oseba ni bila več zavezana za plačevanje doplačil.

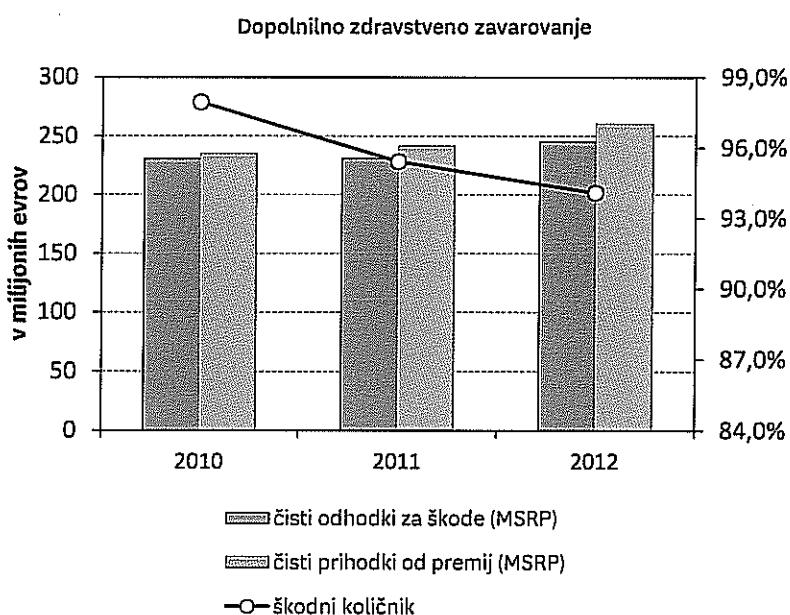
Tudi v letu 2012 so vsem zavarovancem Vzajemne, upravičenim do plačila razlike do polne vrednosti zdravstvenih storitev iz proračunskih sredstev Republike Slovenije, pogodbe za dopolnilno zdravstveno zavarovanje mirovale za obdobje veljavnosti odločbe Centra za socialno delo. Ob koncu leta 2012 je bilo v mirovanju skoraj 23 tisoč zavarovanj.

11.1.1.2 Čisti prihodki od premij in čisti odhodki za škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

Čisti prihodki od premij dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja so v letu 2012 znašali 260.780.614 evrov in so se v primerjavi z letom 2011 povečali za 7,8 odstotka, medtem ko so se čisti odhodki za škode (zmanjšani za prihodke iz naslova izravnave) povečali za 6,3 odstotka in so znašali 245.349.767 evrov. Delež čistih prihodkov od premij dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja predstavlja 98,1 odstotka vseh čistih prihodkov od premij, medtem ko je pri odhodkih za škode ta delež 99,7 odstotek.

II POSLOVNO POROČILO

Slika 6: Primerjava čistih odhodkov za škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja (zmanjšanih za prihodke iz naslova izravnave), čistih prihodkov od premij in čistega škodnega količnika med leti 2010, 2011 in 2012



Dopolnilno zdravstveno zavarovanje je opredeljeno kot javni interes, kar skladno s tretjo evropsko direktivo za neživiljenjska zavarovanja omogoča, da država za njihovo izvajanje določi posebne pogoje. Zavarovalnice, ki izvajajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje v Republiki Sloveniji, so vključene v sistem izravnalne sheme. Ta je za delovanje Vzajemne bistven, ker ima Vzajemna v povprečju starejše zavarovance od konkurenčnih zavarovalnic. Neto učinek iz naslova izravnalne sheme je v letu 2012 znašal 10.866.043 evrov.

V letu 2012 so se čisti odhodki za škode iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja povečali za 6,3 odstotka kljub znižanju števila zavarovancev. Omenjeno je zlasti posledica ukrepov zakona o uravnoteženju javnih financ (ZUJF), ki je povečal delež doplačila pri bolnišničnem in ambulantnem (specialističnem in osnovnem zdravstvu) zdravljenju, zdravilih na pozitivni listi ter večini medicinskih pripomočkov za 5 odstotkov. V teh dejavnostih so se škode tudi najbolj povečale v primerjavi s predhodnim letom. Število škodnih primerov je ostalo na ravni predhodnega leta.

11.1.2 DODATKI K ZAVAROVANJU VZAJEMNA ZDRAVJE

Dodatki k dopolnilnemu zdravstvenemu zavarovanju za ugodno ceno zagotavljajo višja zdravstvena kritja. Premije za dodatke so relativno ugodne in dostopne širokemu krogu zavarovancev. Trajanje veljavnosti dodatkov je praviloma omejeno na trajanje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Kot dodatek lahko zavarovanci sklenejo naslednja zavarovanja:

11.1.2.1 Vzajemna Nezgode+

Vzajemna ponuja dva dodatka v okviru produkta Vzajemna Nezgode+, in sicer:

II POSLOVNO POROČILO

- zavarovanje za primer nezgodne smrti, ki zagotavlja izplačilo zavarovalne vsote upravičeni osebi v primeru nezgodne smrti zavarovane osebe in
- zavarovanje za primer nezgodne smrti in težje invalidnosti, ki dodatno zagotavlja izplačilo zavarovalne vsote tudi v primeru težje invalidnosti, ki je posledica nezgode.

11.1.2.2 Vzajemna Nadomestila+

Z dodatkom Vzajemna Nadomestila+ si zavarovanci zagotovijo denarno nadomestilo za:

- čas zdravljenja v bolnišnici ali zdravilišču zaradi poškodbe ali bolezni,
- čas zdravljenja otroka v bolnišnici zaradi poškodbe in
- rojstvo otroka.

11.1.3 DRUGA ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA

V sklopu drugih zdravstvenih zavarovanj Vzajemna trži:

11.1.3.1 Dodatno zavarovanje Vzajemna Tujina

Zavarovanje z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini, Vzajemna Tujina, je namenjeno posameznikom ali skupinam, ki poslovno ali turistično potujejo v tujino. Zavarovanci imajo možnost sklenitve zavarovanja z različnimi zavarovalnimi vsotami za različna obdobja – lahko tudi le za en dan. V okviru zdravstvenega zavarovanja Vzajemna Tujina Multitrip za obdobje enega leta zagotavlja medicinsko asistenco zavarovanim osebam za vsakih prvih 60 dni bivanja v tujini. Omenjeno zavarovanje je konkurenčno zaradi visokega zavarovalnega kritja in ugodne premije. Namenjeno je družinam, posameznikom in poslovnežem.

11.1.3.2 Dodatno zavarovanje Vzajemna Nadomestila

Zavarovanje Vzajemna Nadomestila zagotavlja izplačilo posebnega denarnega nadomestila v primeru bolezni ali poškodb za čas zdravljenja v bolnišnici ali zdravilišču, v primeru poškodbe otroka, ko je napoten v bolnišnico, in ob rojstvu otroka. Zavarovanje nudi visoka nadomestila glede na vplačano premijo.

11.1.3.3 Vzporedno zavarovanje Vzajemna Diagnoza

Vzporedno zavarovanje Vzajemna Diagnoza je namenjeno hitrejšemu odkrivanju vzrokov bolezni in ambulantnemu zdravljenju. Omogoča hiter in enostaven dostop do specialističnih zdravstvenih storitev, diagnostičnih postopkov, ambulantnih posegov in protibolečinskih terapij znotraj mreže Vzajemna Net. Vzajemna Net je mreža pogodbenih izvajalcev zdravstvenih storitev, v katero so vključeni zdravniki specialisti ter drugi izvajalci zdravstvenih storitev, specializirani za posamezna področja medicine. Izvajalci zagotavljajo hiter dostop do zdravstvenih storitev visoke kakovosti. Informacije o trenutno vključenih izbranih strokovnjakih različnih strok medicine so dostopne na spletni strani Vzajemne.

II POSLOVNO POROČILO

Zavarovanci dostopajo do zdravstvenih storitev na enostaven način prek asistenčnega centra. Zavarovanec, ki potrebuje zdravstveno storitev, to sporoči asistenčnemu centru, ki ga naroči pri ustreznem izvajalcu. Nanj se zavarovanci lahko obrnejo tudi z vprašanji, ki se nanašajo na pravice iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, čakalne dobe v obveznem zdravstvenem zavarovanju in ordinacijske čase izvajalcev.

11.1.3.4 Vzporedno zavarovanje Vzajemna Nadstandard

Zavarovanje Vzajemna Nadstandard zagotavlja plačilo stroškov kakovostnejšega bivanja in oskrbe med zdravljenjem v bolnišnici ali zdravilišču, pravico do povračila stroškov zahtevnejših zdravstvenih pripomočkov, materialov in zdravil, uveljavljanje zdravstvenih storitev v osnovni zdravstveni dejavnosti pri zdravniku, ki ni osebni zdravnik, ginekolog ali zobozdravnik zavarovanca in uveljavljanje ambulantno-specialističnih storitev v samoplačniških ambulantah.

11.1.3.5 Nadomesto zavarovanje - VOZ

Zavarovanje za tujce omogoča vključitev v sistem obveznega zdravstvenega zavarovanja vsem tistim, ki si po zakonu o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju ne morejo urediti statusa zavarovane osebe v obveznem zdravstvenem zavarovanju. Osebe si s sklenitvijo zavarovanja VOZ lahko zagotovijo zdravstveno varnost v skoraj enakem obsegu kot tisti, ki vstopajo v obvezno zdravstveno zavarovanje na podlagi zakona. Na ta način lahko uveljavljajo pravice do zdravstvenih storitev iz obveznega zavarovanja v obsegu (v celoti ali v odstotnem deležu), kot ga določa zakon.

11.1.3.6 Dodatno zdravstveno zavarovanje Vzajemna Težje bolezni (Vzajemna RAK in Vzajemna SRCE)

Zavarovanje Vzajemna Rak je namenjeno vsem, ki se zavedajo dejstev, da bolezen rak ne izbira starosti ali spola, se vedno pojavi takrat, ko ga najmanj pričakujemo in v trenutku popolnoma spremeni življenje. Z zavarovanjem imajo zavarovanci zagotovljeno izplačilo izbrane zavarovalne vsote v primeru obolenja za rakiom. Zavarujejo se lahko zdrave osebe med 18. in 55. letom starosti.

Zavarovanje Vzajemna Srce je namenjeno vsem, ki se zavedajo dejstev, da srčni infarkt ozira možganska kap lahko predstavlja veliko obremenitev za družinske člane, povečata potrebo po različnih oblikah pomoči, pogosto zahtevata tudi posege v stanovanjski prostor. Z zavarovanjem imajo zavarovanci zagotovljeno izplačilo izbrane zavarovalne vsote v primeru srčnega infarkta ali možganske kapi. Zavarujejo se lahko zdrave osebe med 18. in 55. letom starosti.

11.2 NEZGODNA ZAVAROVANJA

Zavarovalnica v okviru nezgodnih zavarovanj ponuja naslednje produkte:

11.2.1.1 Vzajemna Nezgode

Zavarovanje Vzajemna Nezgode zagotavlja izplačilo zavarovalne vsote v primeru nezgodne smrti in trajne invalidnosti. Zavarovanec lahko izbira tudi med dodatnimi kritji, kot so dnevno nadomestilo, bolnišnično nadomestilo, kritje stroškov zdravljenja in kritje stroškov nadstandardnega bivanja v bolnišnici zaradi nezgode. Vzajemna trži individualna in kolektivna oziroma skupinska nezgodna zavarovanja oseb. Kolektivno nezgodno zavarovanje je namenjeno predvsem skupinam (podjetjem, organizacijam itd.) in je cenovno ugodnejše od individualnega nezgodnega zavarovanja.

11.2.1.2 Nezgodno zavarovanje za starejše

Nezgodno zavarovanje za starejše je zavarovanje za primer nezgode, prilagojeno starejšim zavarovancem. Oblikованo je kot vseživljenjsko, sklenejo pa ga lahko zavarovanci od 50. do 85. leta starosti, kar je na slovenskem zavarovalnem trgu pomembna novost, saj večina zavarovalnic nezgodno zavarovanje ponuja le do 75. leta starosti. Zavarovanje poleg izplačila zavarovalne vsote za primer trajne invalidnosti ali nezgodne smrti ter bolnišničnega nadomestila vključuje tudi nekatera dodatna kritja, kot sta izplačilo nadomestila za stroške težjih operacij in povračilo stroškov zdravljenja zaradi nezgode. Premija se določi glede na starost zavarovanca ob sklenitvi in ostane enaka vse zavarovančevu življenje.

11.2.1.3 Nezgodno zavarovanje za otroke in mladino

Nezgodno zavarovanje za otroke in mladino je namenjeno najmlajšim zavarovancem ter mladostnikom, ki zavarovancem oziroma njihovim staršem zagotavlja izplačilo zavarovalne vsote v primeru trajne invalidnosti ali smrti zaradi nezgode, poleg tega pa vključuje tudi nekatera zdravstvena kritja, kot so izplačilo zavarovalne vsote v primeru težje bolezni, enkratno nadomestilo za težje operacije v tujini ali nadomestilo za stroške nadomestnega učitelja. Zlasti zdravstvena kritja so novost, ki pomembno dopolnjujejo ponudbo nezgodnih zavarovanj, saj predstavljajo večjo finančno varnost tako v primeru nezgode kot težje bolezni.

12 FINANČNI REZULTAT

12.1 IZID POSLOVANJA IN KAZALNIKI FINANČNEGA REZULTATA

Vzajemna je v letu 2012 ustvarila čisti dobiček v višini 5.845.930 evrov, od tega je ustvarila 4.447.139 evrov čistega dobička iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, kar predstavlja 1,7 odstotka obračunanih kosmatih zavarovalnih premij iz teh zavarovanj.

Tabela 3: Kazalniki finančnega rezultata

	2012	2011
Rast obračunane kosmatne premije	8,8%	3,7%
Kosmati škodni količnik	91,0%	93,0%
Delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od zav. premij	8,9%	9,2%
Kosmati dobiček od čiste obračunane zavar. premije	2,7%	1,3%

12.2 PRIHODKI OD PREMIJ

Vzajemna je v letu 2012 obračunala 270.883.770 evrov kosmatih zavarovalnih premij, kar je za 8,8 odstotka več kot v letu 2011. Rast kosmatne obračunane premije je posledica dviga premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja v juliju 2012, zaradi uveljavitev Zakona za uravnoveženju javnih financ.

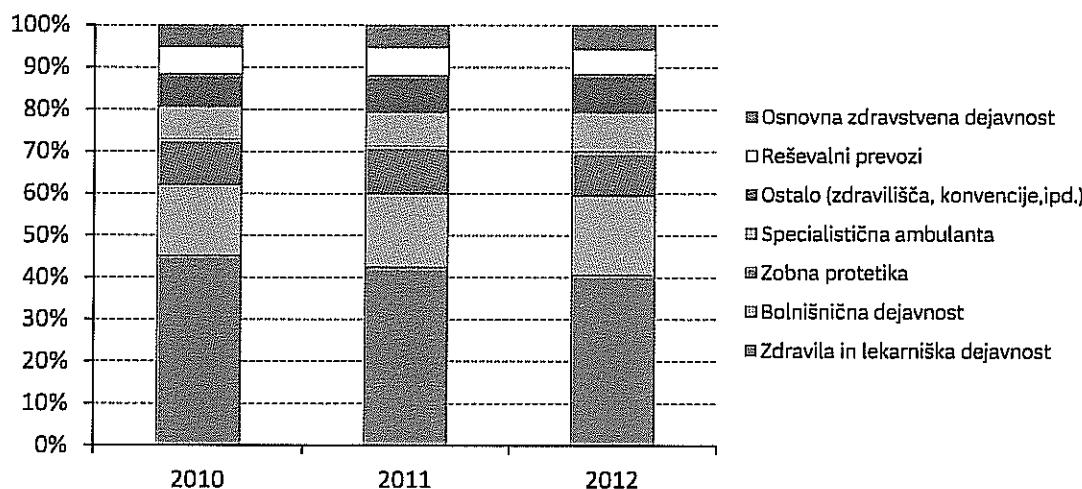
Največji delež kosmatne obračunane zavarovalne premije v celotni zavarovalni premiji predstavljajo zdravstvena zavarovanja (98,6 odstotka). Pri slednjih znaša delež kosmatne obračunane zavarovalne premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja 98,9 odstotka.

12.3 ODHODKI ZA ŠKODE

Obračunane kosmatne škode zavarovalnice so v letu 2012 znašale 245.388.403 evrov. Rast obračunanih kosmatih škod zavarovalnice je v letu 2012 znašala 13,8 milijonov evrov oziroma 5,9 odstotka in je posledica dviga deležev doplačil zdravstvenih storitev, ki se krijejo iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Obračunane kosmatne škode za dopolnilno zdravstveno zavarovanje predstavljajo 99,7 odstotka vseh obračunanih kosmatih škod. Največ prispevajo k skupnim stroškom škod stroški za zdravila in lekarniško dejavnost (40,6 odstotka v letu 2012) in stroški iz naslova bolnišnične dejavnosti (18,9 odstotka v letu 2012).

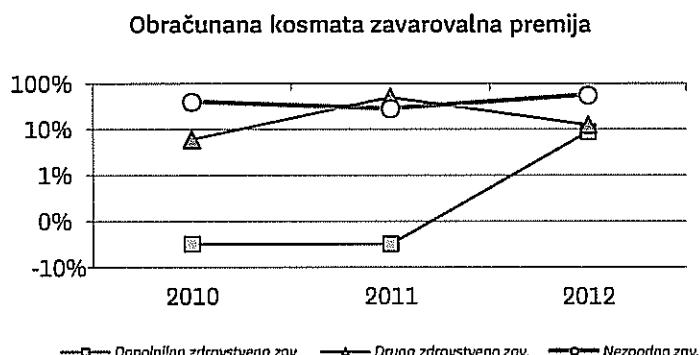
Slika 7: Struktura škod dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja po dejavnostih



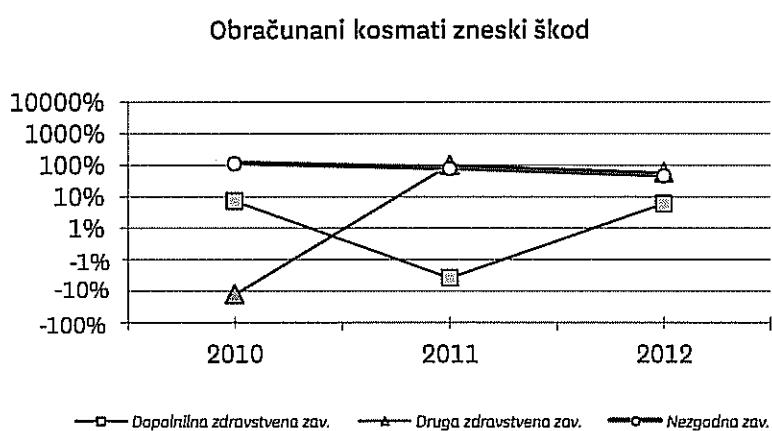
II POSLOVNO POROČILO

Razmerje med obračunanimi kosmatimi odhodki za škode in obračunanimi kosmatimi zavarovalnimi premijami (t. i. kosmati škodni količnik) je v primerjavi z letom 2011 upadlo za 2 odstotni točki na 91 odstotkov.

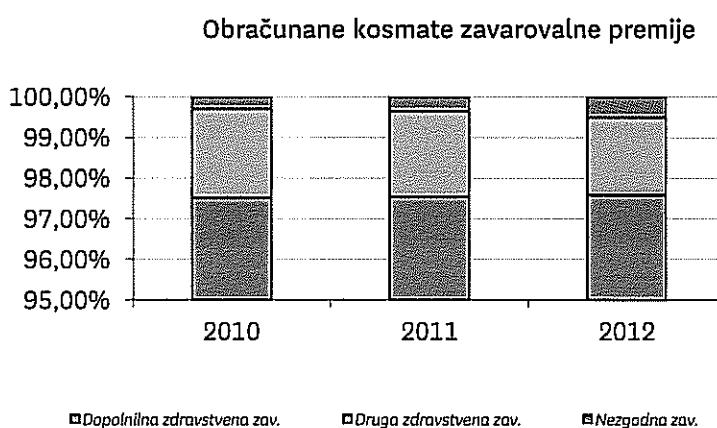
Slika 8: Gibanje obračunanih kosmatih zavarovalnih premij v letih 2010 do 2012 (skali na y oseh sta logaritemski)



Slika 9: Gibanje obračunanih kosmatih zneskov škod v letih 2010 do 2012 (skali na y oseh sta logaritemski)

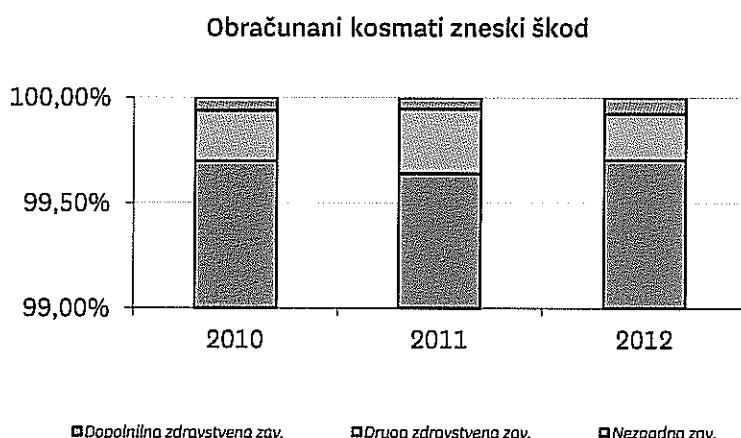


Slika 10: Struktura obračunane kosmate zavarovalne premije v letih 2010 do 2012



II POSLOVNO POROČILO

Slika 11: Struktura obračunane kosmatih zavarovalnih škod v letih 2010 do 2012

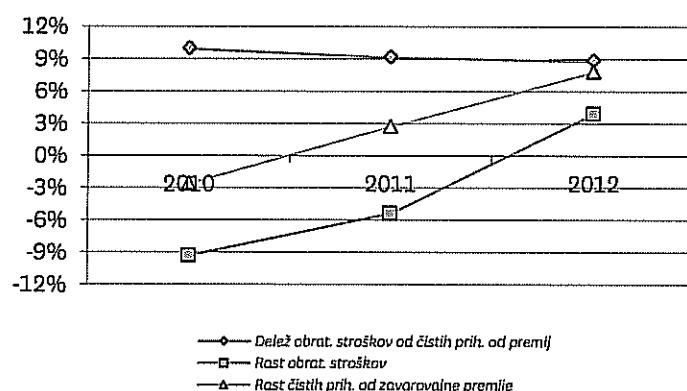


12.4 OBRATOVALNI STROŠKI

Zavarovalnica Vzajemna ostaja tudi v letu 2012 stroškovno učinkovita zavarovalnica. Delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od premij, je iz 9,2 odstotka v letu 2011 upadel na 8,9 odstotka. Obratovalni stroški Vzajemne so znašali 23.572.876 evrov in so se glede na leto 2011 povečali za 3,9 odstotka predvsem zaradi večjega obsega izvedenih aktivnosti namenjenim zavarovancem. Podrobnejši pregled obratovalnih stroškov je pripravljen v poglavju 24.6 OBRATOVALNI STROŠKI na strani 139.

Rast čistih prihodkov od zavarovalnih premij v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 je bila 7,8 odstotna (več v poglavju 24.1 ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ na strani 135).

Slika 12: Gibanje obratovalnih stroškov, rast čistih prihodkov od zavarovalne premije ter delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od zavarovalne premije



II POSLOVNO POROČILO

12.5 PRIHODKI IN ODHODKI NALOŽB

Vzajemna je v letu 2012 ob zelo negotovih razmerah na finančnih trgih ustvarila 3.470.683 presežka prihodkov od naložb nad odhodki naložb. Razlika med realiziranimi dobički in izgubami pri prodaji naložb je v letu 2012 znašala 1.116.485 evrov, zlasti zaradi prodaje podnjene bančne obveznice, ki je bila razporejena v skupino posojila in depoziti (822.223 evrov), in zaradi prodaje obveznic in vzajemnih skladov v skupini naložb, razpoložljivih za prodajo (245.340 evrov). Iz naslova prevrednotenja naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je Vzajemna ustvarila 1.068.852 evrov presežka dobička nad izgubo. Prihodki od obresti so v letu 2012 znašali 2.259.114 evrov in so se v primerjavi s preteklim letom povečali za 6 odstotkov, kljub tendenci zniževanja obrestnih mer. Zaradi slabitve naložbe vrednotene po nabavni vrednosti, ki je bila kupljena leta 2007, je Vzajemna realizirala izgubo v višini 899.431 evrov (več v poglavjih 24.2 PRIHODKI OD NALOŽB na strani 136 in 24.7 ODHODKI NALOŽB na strani 140).

12.6 DRUGI PRIHODKI IN ODHODKI

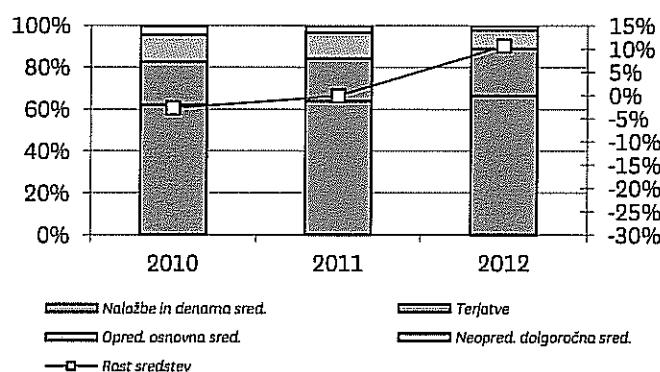
Drugi zavarovalni prihodki in drugi prihodki skupaj so se (po saldiranju z odhodki) zmanjšali za 4.065.237 evrov glede na leto 2011 in so konec leta 2012 znašali 7.611.529 evrov, kar je za 34,8 odstotkov manj kot leto prej. Nižji prihodki gredo na račun zmanjšanja prevrednotovalnih poslovnih prihodkov, ki so posledica slabše poplačljivosti terjatev in na račun povečanja prevrednotovalnih poslovnih in drugih odhodkov, predvsem zaradi slabitev nepremičnin v višini 2.964.617 evrov. Iz naslovaizravnavašnih shem, ki služijo kot mehanizem za izravnavo tveganj med zavarovalnicami zaradi različne starostne strukture zavarovancev, je Vzajemna v letu 2012 prejela 10.547.117 evrov, kar je 4 odstotke manj, kot v letu 2011.

13 FINANČNI POLOŽAJ

Na dan 31. 12. 2012 je bilančna vsota Vzajemne znašala 126.319.168 evrov in je bila višja od bilančne vsote z dne 31. 12. 2011 za 12,1 milijonov evrov.

II POSLOVNO POROČILO

Slika 13: Struktura sredstev na dan 31. 12. 2012, 2011 in 2010

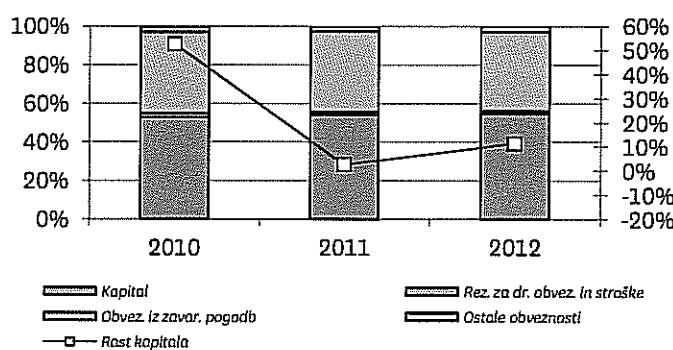


Stanje finančnih naložb, ki predstavljajo 64,3-odstoten delež sredstev, se je na presečni dan povečalo za 3,7 odstotka v primerjavi z letom 2011, predvsem zaradi plasiranja presežne likvidnosti v finančne naložbe (7,4 milijona evrov) in zaradi donosnosti upravljanja finančnih naložb (3,7 milijona evrov).

Na dan 31. 12. 2012 znaša kapital zavarovalnice skupaj 69.052.823 evrov. V primerjavi z 31. 12. 2011 se je kapital povečal za 6.972.715 evrov oziroma za 11,2 odstotka, zlasti zaradi razporeditve čistega poslovnega izida v rezerve.

Obveznosti do virov sredstev, ki so na dan 31. 12. 2012 znašale 57.266.344 evrov, so se v primerjavi z 31. 12. 2011 povečale za 5.160.905 evrov, predvsem zaradi povečanja obveznosti za zavarovalno-tehnične rezervacije (več v poglavju 20.4 ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE na strani 99).

Slika 14: Struktura obveznosti do virov sredstev na dan 31. 12. 2012, 2011 in 2010



II POSLOVNO POROČILO

Tabela 4: Kazalniki finančnega položaja

	2012	2011
Delež kapitala v skupni pasivi	54,7%	54,4%
Delež zavarovalno-tehničnih rezervacij v skupni pasivi	25,3%	23,9%
Razmerje med finančnimi naložbami in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami	253,6%	266,5%
Delež naložb v sredstvih	64,3%	63,6%
Razmerje razpoložljivega kapitala zavarovalnice in minimalnega kapitala	201,3%	195,3%

14 NALOŽBENA POLITIKA IN STRUKTURA FINANČNIH NALOŽB

Vzajemna vodi finančno in s tem tudi naložbeno politiko tako, da je sposobna tekoče poravnavati vse obveznosti. Prosta sredstva nalaga v skladu z določili Zakona o zavarovalništvu, ki precej natančno predpisujejo vrste dovoljenih naložb in njihove omejitve. Vzajemna skrbi za to, da je zagotovljena varnost naložb, kar pomeni tudi varnost vseh zavarovancev. Ta usmeritev je še posebej pomembna v kriznih časih, ki smo jim bili priča tudi v letu 2012. Naložbe so ustrezno razpršene in likvidne.

V letu 2012 se je nadaljevala dolžniška kriza, ki je vrhunec dosegla junija. Takrat je Evropska centralna banka (ECB) objavila program odkupovanja obveznic, ki je precej pomiril vlagatelje. Nadaljevanje leta je zaznamovalo izrazito poslabšanje makroekonomskega okolja predvsem v Evropi. Jedrne evropske države so beležile nizko gospodarsklo rast (nekatere celo negativno), periferne države pa negativno rast. Globalno krizo so občutile tudi države v razvoju, kjer so bile rasti BDP nižje kot v prejšnjih letih, praviloma pa še vedno precej višje kot v razvitih državah. V letu 2013 se pričakuje nadaljevanje padanja gospodarske rasti v euro območju v prvi polovici leta ter postopno gospodarsko rast v drugi polovici leta. Pričakuje se, sa bo gospodarska rast v ZDA znašala 2 odstotka, v Oceaniji 2,75 odstotka, Kitajski 8,10, Indiji 5,5, Braziliji 3,5 in Rusiji 3,3 odstotka.

Slovenija je v letu 2012 delovala slabše od drugih razvitetih gospodarstev. Padec gospodarske rasti v drugem četrtletju je znašal 3,2 odstotka, v tretjem četrtletju pa 3,3 odstotke. Republika Slovenija je v letu 2012 beležila 2,3 odstotni padec gospodarske rasti. Poglobila se je tudi kriza domačega bančnega sektorja, saj so banke ob ogromnih odpisih posojil beležile rekordne izgube. Kljub dokapitalizacijam pa bo v prihodnosti potrebna večja sanacija domačih bank. Slovenijo pretresa tudi politična kriza, ki onemogoča sprejetje prepotrebnih strukturnih reform. Bonitetne agencije so Sloveniji v letu 2012 kar dvakrat znižale bonitetno oceno, najprej iz AA na A, kasneje pa je agencija Moody's znižala to oceno celo na Baa2. Skladno s tem so se znižale tudi bonitete domačih bank.

ECB je junija sprevjela že omenjeni program odkupovanja obveznic, ključno obrestno mero pa znižala na zgodovinsko najnižjo raven 0,75 odstotne točke.

II POSLOVNO POROČILO

Donosnosti obveznic najbolj varnih evropskih držav ter tudi podjetniških obveznic so dosegla rekordno nizke nivoje zaradi bega vlagateljev v varne naložbe. Pri kratkih zapadlostih so obveznice držav, kot je Nemčija, dosegla celo negativno donosnost. Po objavi odkupa obveznic s strani ECB so se zelo znižali tudi donosi obveznic perifernih držav. V letu 2013 pričakujemo postopno naraščanje donosnosti obveznic oz. postopen padec njihove vrednosti.

Za delniške trge je bilo leto 2012 dobro, saj je nemški delniški indeks DAX 30 zabeležil 29% rast, DJ Eurostoxx 50 pa skoraj 14% rast. Porasli so tudi drugi delniški indeksi (ameriški S&P 500 13%, Kitajska in Brazilija 8% oz. 7%, Indija 26% ter Rusija 11%). Po slabem letu 2011 je pozitivno rast v višini skoraj 8% zabeležil tudi domači delniški indeks SBI 20, celotna rast pa je posledica izredno pozitivnega decembra.

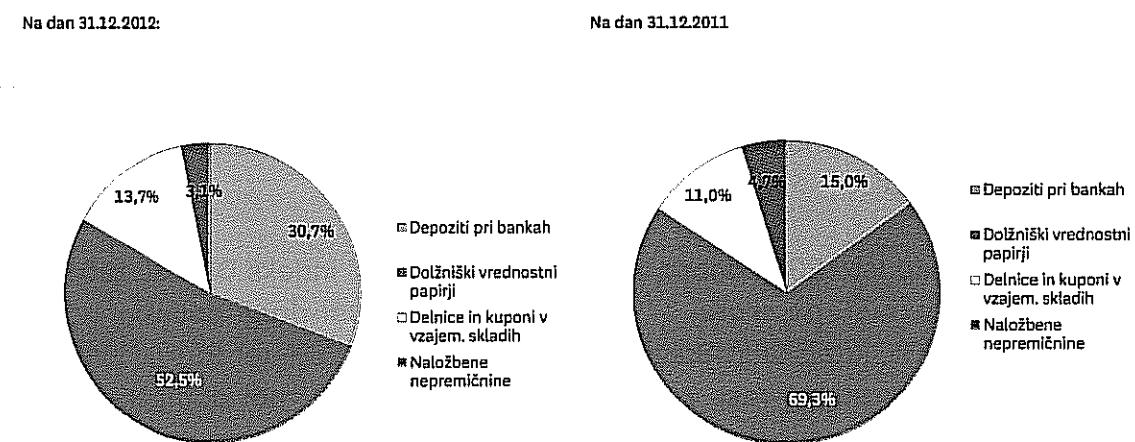
Donosnost vseh naložb Vzajemne je v letu 2012 znašala 4,44 % (kazalnik AZN), medtem ko je bila v letu 2011 negativna. Prihodki od naložb so bili za 3.470.683 evrov višji od odhodkov iz naložb.

Tabela 5: Naložbe na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

Vrsta naložbe	31. 12. 2012	31. 12. 2011	v EUR Indeks 2012/2011
Finančne naložbe			
- depoziti pri bankah	25.716.746	10.862.969	237
- dolžniški vrednostni papirji	43.950.747	50.400.372	87
- delnice in deleži kupljeni za prodajo ter kuponi v vzaj. skladih	11.495.498	7.980.480	144
Skupaj finančne naložbe	81.162.992	69.243.820	117
Naložbene nepremičnine	2.579.508	3.404.630	76
Skupaj vse naložbe	83.742.500	72.648.451	115

II POSLOVNO POROČILO

Slika 15: Struktura naložb na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011



Naložbeni portfelj se je v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 povečal za 11.094.049 evrov. Povečanje portfelja je rezultat presežka prilivov nad odlivi iz naslova poslovanja in povečanja tržnih cen naložb.

V letu 2012 je Vzajemna razpršila naložbe med več različnih izdajateljev iz različnih držav in s tem znižala tveganja v portfelju (geografska in kreditna tveganja). Vzajemna je plasirala sredstva tudi v vrednostne papirje izdajateljev iz držav v razvoju, ki imajo večji potencial za rast. Povečala je delež depozitov pri tujih bankah v Sloveniji, ki imajo bonitetno vsaj BBB in ob ugodni obrestni meri podaljšala njihovo ročnost, s čimer je zaklenila obrestno mero za daljše obdobje. Delež obveznic se je na račun depozitov zmanjšal, prav tako pa se je zmanjšal delež državnih obveznic Nemčije (zaradi ničelne donosnosti in prevelike izpostavljenosti) in Slovenije (zaradi naraščajočega tveganja ter prevelike izpostavljenosti), povečal pa se je delež obveznic drugih evropskih držav (Slovaška, Litva, Poljska, Avstrija, Francija, Nizozemska, Belgija...). Povečal se je tudi delež podjetniških obveznic, pri čemer je bil poudarek na dobro stoječih podjetjih z močnim denarnim tokom. Ta vrsta obveznic je imela višjo donosnost od državnih obveznic ter večji potencial za prihodnjo rast. Vzajemna je tudi nekoliko povečala delež delniških skladov v naložbah, s poudarkom na skladih, ki vlagajo v regije v razvoju (predvsem Azije in BRIC).

Vzajemna pri nalaganju sredstev na prvem mestu skrbi predvsem za varnost in razpršenost naložb, ob tem pa skuša doseči najboljšo donosnost.

15 UPRAVLJANJE TVEGANJ

15.1 SISTEM UPRAVLJANJA TVEGANJ

15.1.1 CILJI SISTEMA UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu z veljavno zakonodajo, dobrimi praksami uspešnih finančnih institucij ter v luči novih standardov internega korporativnega upravljanja (direktiva Solventnost II), je Vzajemna nadaljevala razvoj sistema upravljanja tveganj tudi v letu 2012. Z uveljavitvijo politike upravljanja tveganj, strategije upravljanja tveganj in pravilnika o upravljanju tveganj je bil vzpostavljen sistemski okvir za celovito in učinkovito upravljanje tveganj v Vzajemni. Okvir je bil pripravljen na podlagi mednarodnega standarda ISO 31000: *Upravljanje tveganj – načela in smernice*.

Politika upravljanja tveganj določa načela in okvire glede zahtev, načina delovanja ter odgovornosti posameznikov v sistemu upravljanja tveganj, da bi tveganja učinkovito upravliali. Kot krovni dokument predstavlja temelj podrobnejšim področnim politikam upravljanja tveganj na pomembnejših področjih poslovanja Vzajemne. Politiko dopolnjuje strategija upravljanja tveganj in izvedbeni načrt dela za določeno obdobje, v kateri so definirani cilji s področja upravljanja tveganj, ki jih bo Vzajemna zasledovala na način, določen v politiki. Dokument prav tako opredeljuje glavne aktivnosti, ki se bodo v tem obdobju izvajale, in kazalnike, ki merijo doseganje definiranih ciljev. Pravilnik o upravljanju tveganj je operativne narave in podrobnejše opredeljuje proces upravljanja tveganj in druge interne postopke, ključne nosilce in njihove naloge ter druga pomembna vprašanja v zvezi z upravljanjem tveganj. V skladu s standardom ISO 31000 vidi Vzajemna tveganje kot ravnotežje med priložnostjo uresničitve želenih in grožnjo uresničitve neželenih dogodkov.

Cilji sistema upravljanja tveganj so:

- zagotavljati kapitalsko ustrezost,
- upravljati tveganja na vseh ravneh poslovanja za varno doseganje strateških ciljev,
- pravočasno in celovito poročati o tveganjih,
- zagotavljati skladnost z direktivo Solventnost II,
- sistem upravljanja tveganj deluje na podlagi dobrih praks in modernih orodij.

Sistem upravljanja tveganj se izvaja na treh ravneh oziroma na t.i. treh obrambnih linijah:

- Prvo raven tvorijo posamezna poslovna področja in njihovi vodje, ki so odgovorni za skladno poslovanje, aktivno upravljanje tveganj ter učinkovito delovanje notranjih kontrol.
- Drugo raven tvorijo pooblaščene osebe za upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in aktuarstvo ter Odbor za upravljanje tveganj, ki poleg navedenih oseb vključuje tudi osebe, odgovorne za funkcijo notranje revizije, kontrolinga in informacijske varnosti. Funkcija upravljanja tveganj razvija sistem upravljanja tveganj in skrbi za

II POSLOVNO POROČILO

pravilno implementacijo politike in strategije ter pravilnika o upravljanju tveganj. Odgovorna je tudi za uresničevanje strateških ciljev upravljanja tveganj Vzajemne.

- Tretjo raven predstavlja notranja revizija, ki poleg rednih zakonskih pristojnosti preverja tudi učinkovitost notranjega kontrolnega okolja in obdobno ocenjuje kakovost sistema upravljanja tveganj.

Podrobnejše so pristojnosti in naloge posameznih deležnikov v zvezi z upravljanjem tveganj predpisane v pravilniku o upravljanju tveganj.

15.1.2 RAZVRSTITEV IN REGISTER TVEGANJ

Metodologija razvrščanja oziroma klasifikacije tveganj temelji na veljavni zavarovalniški zakonodaji, direktivi Solventnost II, strokovnih standardih in dobri praksi, ter je primerljiva z ureditvijo drugih zavarovalnic. Podrobnejše so pomembnejše vrste tveganj opisane v naslednjih poglavjih.

Vzajemna je pristopila k postopni vzpostavitvi, vodenju in ažuriranju celovitega Registra tveganj, ki bo zbir vseh vrst pomembnih tveganj v Vzajemni. Na podlagi izvedene ocene tveganja bo vseboval zlasti vsa zaznana strateška tveganja, procesna oziroma operativna tveganja, zavarovalna tveganja, finančna tveganja, in druga pomembna tveganja.

Poleg tega bo Vzajemna v letu 2013 pristopila k sistematičnemu beleženju in poročanju o neželenih dogodkih. Takšna ažurirana zbirka realiziranih groženj bo dobra podlaga za uvajanje dodatnih ukrepov in notranjih kontrol s tem v zvezi. Tako bo Vzajemna lahko sistematično dograjevala tudi obstoječ sistem notranjih kontrol s ciljem vzpostavite celovite evidence kontrol, ki zagotavljajo doseganje strateških in drugih ciljev ter izvajanje aktivnosti v skladu z zakonodajo in internimi akti.

15.2 TVEGANJA STRATEGIJE

Tveganje strategije je tveganje, katerega posledice bi lahko pozitivno ali negativno vplivale na doseganje strateških ciljev. Sem spadajo tudi tveganje nepravilnih poslovnih odločitev in neustreznih strateških ciljev.

Vzajemna zmanjšuje tveganje strategije z jasnimi srednjeročnimi cilji in aktivnostmi za doseganje teh ciljev, ki jih je zapisala v strategiji poslovanja za obdobje 2012–2014 in s katero je usklajen tudi letni poslovni načrt. Redno se preverja pravočasnost in uspešnost izvajanja načrtovanih aktivnosti ter z dodatnimi ukrepi uravnava morebitna odstopanja. Vzajemna je identificirala ključna tveganja, ki izhajajo iz zastavljenih strateških ciljev. Tista, ki bi lahko imela največji vpliv na poslovanje, bodo deležna prioritetne obravnave z vzpostavijo aktivnosti in ukrepov za njihovo upravljanje.

II POSLOVNO POROČILO

Eno od glavnih strateških tveganj je tveganje spremembe ureditve obveznega in dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, saj Vzajemna večino svojih prihodkov ustvari iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ki je podvrženo strogi državni regulativi. Pod bremenom finančne krize in nujnosti zagotovitve vzdržnega delovanja zdravstvenega sistema se že nekaj časa napoveduje in pripravlja reforma zdravstvenega sistema, ki bi lahko s svojimi rešitvami bistveno posegala tudi v način oziroma obseg izvajanja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

15.3 ZAVAROVALNA TVEGANJA

Zavarovalna tveganja so tveganja, ki izhajajo iz sklenjenih zavarovalnih pogodb, ki se uresničijo, če so obveznosti iz prevzetih rizikov višje od predvidenih. Zavarovalna tveganja so tako povezana z osnovnim delovanjem zavarovalnic, prenosom tveganj iz zavarovalca na zavarovalnico.

Vzajemna sklepa kratkoročna in dolgoročna zavarovanja v zavarovalni skupini premoženskih zavarovanj, in sicer v zavarovalnih vrstah zdravstvena in nezgodna zavarovanja. Vsa zavarovanja, ki jih sklepa, je po Mednarodnem standardu računovodskega poročanja za zavarovalne pogodbe (v nadaljevanju MSRP 4) uvrstila med zavarovalne pogodbe. Pomembnost dodatnih zneskov se skladno z MSRP 4 presoja na ravni posamezne pogodbe.

Med zavarovalna tveganja sodijo predvsem

- tveganje pri sprejemu v zavarovanje,
- tveganje neustreznosti zavarovalne premije (cenovno tveganje),
- tveganje škod,
- tveganje iz naslova pozavarovanja in
- tveganje neustreznosti rezervacij iz zavarovalnih pogodb.

Vzajemna upravlja zavarovalna tveganja z različnimi aktuarskimi tehnikami pri oblikovanju višine premij in zavarovalno-tehničnih rezervacij, z rednim spremeljanjem škodnih in stroškovnih količnikov in spremeljanjem ustreznosti zavarovalno-tehničnih rezervacij. Med pomembnejša orodja upravljanja zavarovalnega tveganja sodi tudi pozavarovanje.

15.3.1.1 Tveganje pri sprejemu v zavarovanje

Tveganje pri sprejemu v zavarovanje je tveganje finančnih izgub zaradi možnih napak pri izbiri in odobritvi rizikov, ki jih zavarovalnica sprejme v zavarovanje. Vzajemna mora v skladu z zakonom ZZVZZ-H skleniti dopolnilno zdravstveno zavarovanje z zavarovancem, neodvisno od njegovega zdravstvenega stanja, pri drugih premoženskih zavarovanjih pa ima natančno določene postopke sklepanja zavarovanj.

15.3.1.2 Cenovno tveganje

Cenovno tveganje je tveganje, da bo obračunana zavarovalna premija prenizka za pokrivanje obveznosti, ki bodo nastale s sklenitvijo zavarovanja. Vzajemna ga obvladuje

II POSLOVNO POROČILO

z ustreznim načrtovanjem produkta, z rednim spremljjanjem škodnih in stroškovnih količnikov in pravočasnim ukrepanjem. Pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju redno spremišča in ugotavlja ustreznost zavarovalne premije, premijo pa lahko prilagodi glede na gibanje odhodkov iz naslova tega zavarovanja skladno z zavarovalnimi pogoji.

15.3.1.3 Tveganje škod

Tveganje škod je tveganje, da bo število škod večje, kot je bilo pričakovano, ali pa bo povprečna višina škod večja od pričakovane. V preteklosti je pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju prihajalo do prenosa določenih stroškov iz obveznega v dopolnilno zdravstveno zavarovanje na različne načine, tudi na podlagi sprejetih zakonov (npr. sprememb deležev, ki jih krijejo doplačila). Vzajemna obvladuje tveganje škod dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja z rednim spremljjanjem predpisov in zakonodaje na področju obveznega zdravstvenega zavarovanja, z analiziranjem škodnega dogajanja in pravočasnim ukrepanjem v primeru potrebnega dviga premije. Pri drugih zavarovanjih konservativno določa zavarovalne vsote in pozavarovalno zaščito ter izvaja različne kontrole ob likvidaciji škod.

15.3.1.4 Tveganje iz naslova pozavarovanja

Tveganje iz naslova pozavarovanja delimo na tveganje neustreznosti pozavarovalnega programa in kreditno tveganje pozavarovalnic (več v poglavju 21.2 TRŽNO TVEGANJE na strani 102), ki nudijo pozavarovalno kritje.

Tveganje neustreznosti pozavarovanja je povezano predvsem s tveganjem nastanka velikih škod zaradi katastrof ali koncentriranega škodnega dogajanja. Uresničilo bi se lahko predvsem takrat, ko bi bile tablice maksimalnih lastnih deležev previsoke. Program načrtovanega pozavarovanja in ustrezeno pozavarovalno kritje pripravlja Vzajemna letno.

15.3.1.5 Tveganje nezadostnosti rezervacij iz naslova zavarovalnih pogodb

Tveganje nezadostnosti rezervacij iz naslova zavarovalnih pogodb je tveganje, da rezervacije ne bodo zadostovale za pokritje vseh obveznosti, ki izvirajo iz že sprejetih zavarovalnih pogodb. Za obvladovanje tveganja Vzajemna sproti spremišča škodno dogajanje in lahko skladno z zavarovalnimi pogoji po potrebi prilagodi višino premije, ali pa oblikuje tudi rezervacije za neiztekle nevarnosti. Ustreznost rezervacij preverja tudi s testom ustreznosti obveznosti – LAT testom.

15.4 FINANČNA TVEGANJA

Pri upravljanju finančnih naložb je Vzajemna izpostavljena tržnemu, kreditnemu in likvidnostnemu tveganju. Upravljanje finančnih tveganj poteka z jasno opredelitvijo in razmejitvijo pristojnosti in odgovornosti na podlagi naložbene politike in pravilnikov, ki urejajo področje upravljanja naložb. Pri oblikovanju ciljne strukture naložb se upošteva naravo obveznosti Vzajemne in primerna razpršitev sredstev, ki omogoča optimalno donosnost.

II POSLOVNO POROČILO

Pri dnevnem trgovjanju skrbi, da so naložbe v okvirih, zastavljenih v naložbeni politiki, enkrat mesečno podrobnejše pregleda in analizira naložbeni portfelj ter četrtletno analizira gibanje izpostavljenosti posameznim finančnim tveganjem. Izbiro naložb potrdi Naložbeni odbor, ki skrbi, da so naložbe v skladu z zakonskimi in internimi omejitvami ter naložbeno politiko. Vzajemna pri izboru ter pri upravljanju finančnih naložb vse skozi spremelja dogajanja in napovedi o kapitalskih trgih in makroekonomske napovedi ter naložbe prilagaja glede na potencialna tveganja, ki izhajajo iz teh napovedi in gibanj.

15.4.1 TRŽNO TVEGANJE

Tržno tveganje povzročajo spremembe ravni tržnih cen finančnih instrumentov zaradi sprememb gospodarskih razmer, inflacije, deviznih tečajev in obrestnih mer.

Tudi v letu 2012 je bila Vzajemna izpostavljena predvsem tveganju spremembe obrestnih mer, katerih povišanje povzroča znižanje vrednosti premoženja, njihovo znižanje pa povečanje vrednosti premoženja, ter tveganju spremembe cen lastniških vrednostnih papirjev. Tveganje spremembe obrestnih mer je bilo prisotno na aktivni strani bilance stanja, saj so dolžniški vrednostni papirji na dan 31. 12. 2012 predstavljali 34,8 odstotka bilančne vsote oz. 54,1 odstotka vseh finančnih naložb. Tveganje spremembe obrestne mere na strani obveznosti je zanemarljivo zaradi njihove kratke ročnosti.

Nihanje cen lastniških vrednostnih papirjev je višje, kot je v primeru dolžniških vrednostnih papirjev, vseeno pa se to tveganje ocenjuje kot zmerno, saj je delež naložb te vrste v bilančni vsoti Vzajemne samo 9 odstotkov. Obseg izpostavljenosti tržnemu tveganju je prikazan v računovodskem delu v poglavju 21.2 TRŽNO TVEGANJE na strani 102.

Vzajemna upravlja obe tveganji na podlagi stalnega spremeljanja finančnih trgov, makroekonomskih podatkov, različnih napovedi institucij in analitikov ter lastnimi analizami naložbenega portfelja. Pri upravljanju uporablja tehniko razpršitve naložb, pri čimer posluje skladno z zakonskimi kakor tudi internimi naložbenimi omejitvami. Tveganje spremembe obrestne mere upravlja tudi s prilagajanjem ročnosti dolžniških vrednostnih papirjev glede na pričakovano gibanje obrestne mere.

15.4.2 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje, da dolžnik ne bo izpolnil svoje pogodbene obveznosti. Vzajemna je izpostavljena kreditnemu tveganju pri dolžnikih, do katerih ima terjatev iz naslova naložb (banke, izdajatelji vrednostnih papirjev), in pri dolžnikih zavarovalcih in pogodbenih partnerjih, ki Vzajemni plačujejo premijo. Vzajemna ne uporablja posebnih instrumentov za zavarovanje in obvladovanje kreditnih tveganj. Obseg izpostavljenosti kreditnemu tveganju je prikazan v računovodskem delu v poglavju 21.3 KREDITNO TVEGANJE na strani 103.

II POSLOVNO POROČILO

Kreditno tveganje dolžnikov pri naložbah

Vzajemna skrbi pri nalaganju sredstev za izpolnjevanje zakonskih določil, ki določajo največjo izpostavljenost do posameznega dolžnika. V letu 2012 se je nadaljeval trend nižanja bonitetnih ocen slovenskih bank in Republike Slovenije, kar je Vzajemna poleg vsesplošnega slabšanja situacije na kapitalskih trgih predvidela tudi v naložbeni politiki. Tako ji je s strogimi naložbenimi omejitvami, razprtivijo naložb in spremeljanjem tveganj uspelo omejiti vpliv padca bonitetnih ocen na vrednost finančnih naložb. Pri nalaganju sredstev v vrednostne papirje izdajateljev je Vzajemna upoštevala tako bonitetne ocene izdajatelja, napovedi teh bonitetnih ocen, kakor tudi poslovanje izdajatelja, pri odločitvah glede zneskov in ročnosti depozitov v posamezno banko pa je bila pomembna tudi ustreznost temeljnega kapitala banke. Zaradi poslabšanja makroekonomskih in fiskalnih ter političnih razmer v Republiki Sloveniji je zavarovalnica tudi pomembnejše znižala izpostavljenost do Republike Slovenije.

Kreditno tveganje dolžnikov pri premijah

Pri poslovanju je Vzajemna izpostavljena tveganju, da zavarovalci ne bi plačali premije in s tem ne bi izpolnili svojih pogodbenih obveznosti. V večini primerov so plačniki fizične osebe, ki se pri uveljavljanju zavarovanja izkazujejo s kartico zdravstvenega zavarovanja, ki pa v primeru večje zamude pri plačilu ni aktivna, zato je tveganje neplačila premije po posameznem plačniku ni veliko. Če pa so plačniki pravne osebe, kreditno tveganje upravljamo s preverjanjem bonitete, spremeljanjem njihovega poslovanja in omejitvijo ali celo prekinitev poslovanja. Kljub relativno majhnim posamičnim zneskom terjatev za premije in aktivnostim pri preverjanju bonitete pa zaradi velikega števila plačnikov skupno tveganje ni zanemarljivo.

Kreditno tveganje pri pozavarovanju

Kreditno tveganje pozavarovalnic, ki nudijo pozavarovalno kritje, je zanemarljivo, predvsem zaradi načina obračunavanja premij in plačevanja škod. Pretežni del premij se namreč plačuje mesečno, plačilo pozavarovalne premije pa se zmanjša za obračunane škode, ki jih pozavarovalnica dolguje Vzajemni.

15.4.3 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da za izplačilo zapadlih obveznosti ne bo na voljo dovolj denarnih sredstev.

Vzajemna upravlja likvidnostno tveganje s sprejemom naložbene politike v okviru letnega plana, na podlagi katerega oblikuje nakupe in prodaje naložb z vidika usklajenosti ročnosti virov in naložb, z načrtovanjem denarnih tokov na mesečni, tedenski in dnevni ravni ter z rednim poročanjem upravi in Agenciji za zavarovalni nadzor. Likvidnostna komisija, ki spremiļa razporejanje sredstev, se sestaja dnevno.

Za oceno izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju Vzajemna izračunava tedenski količnik likvidnosti, katerega povprečje znaša za kritno premoženje več kot 8. Vzajemna kljub nadaljevanju vsesplošne krize v letu 2012 ni imela nikakršnih likvidnostnih težav. Več o oceni likvidnostnega tveganja se nahaja v poglavju 21.4 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na strani 104.

15.5 OPERATIVNA TVEGANJA

Posledica uresničitve operativnega tveganja pomeni izgubo premoženja zaradi neprimerne oziroma neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnana ljudi in delovanja informacijske tehnologije.

Glavna operativna tveganja na Vzajemni so:

- tveganje organizacije in poslovnih procesov
- tveganje zaposlenih
- tveganje informacijske tehnologije
- tveganje skladnosti poslovanja
- tveganje izloženih poslov

15.5.1 Tveganje organizacije in poslovnih procesov

Optimizacija in racionalizacija poslovanja spadata med strateške in letne cilje družbe. Vzajemna upravlja tveganje organizacije in poslovnih procesov z različnimi ukrepi, kot so prilaganje notranje organizacije novim potrebam, jasno razmejevanje odgovornosti in nalog organizacijskih enot in zaposlenih, stalno nadgrajevanje sistema notranjih kontrol, vzpostavljanje temeljnih pravil etičnega obnašanja zaposlenih in pravil poslovne skrivnosti.

15.5.2 Tveganje zaposlenih

Uspešno upravljanje kadrovskega tveganja je rezultat vzpostavljene kadrovske politike zaposlovanja in nadomeščanja, sistematičnega razvoja kadrov (mentorstvo, razvojni pogовори ...), primerrega sistema nagrajevanja ter zagotovitve primernega delovnega okolja (ustrezni pogoji dela, kultura ...). Vzajemna zagotavlja usposobljenost zaposlenih z različnimi izobraževanji v okviru družbe in izven nje na področju stroke in t.i. mehkih veščin. Prenos znanja med delavci Vzajemne je zagotovljen. Kjer je smiselno, se tveganje poneverb in drugih kršitev obvladuje s sopodpisovanjem dokumentov ali dvojnim preverjanjem.

15.5.3 Tveganje informacijske tehnologije

Za upravljanje tveganj, ki izhajajo iz informacijske podpore poslovnim procesov, je v okviru prve obrambne linije odgovorna Služba za informacijske tehnologije. Tveganje informacijske tehnologije upravlja s stalnim razvojem informacijskih sistemov ter ukrepi, ki se letno določijo na podlagi ugotovljenih informacijskih varnostnih tveganj. Varnost produkcijskih aplikacij in podatkov je zagotovljena z različnimi mehanizmi visoke razpoložljivosti, neprekinjeno delovanje ključnih IT storitev pa je zagotovljeno z rezervno lokacijo. Za oceno informacijskih varnostnih tveganj in izvajanje varnostne politike, ki je zapisana v Krovnem dokumentu informacijske varnosti ter dokumentih, ki urejajo posamezna področja informacijske varnosti, skrbi vodja informacijske varnosti v okviru svojih nalog in pooblastil. Primernost in učinkovitost upravljanja informacijskih tveganj preverja notranja revizija.

II POSLOVNO POROČILO

15.5.4 Tveganje skladnosti

Pomemben sestavni del sistema upravljanja tveganj je tudi funkcija skladnosti poslovanja, ki seznanja in svetuje upravi in vodjem poslovnih področij o skladnosti zavarovalnice z zavarovalniškimi predpisi, ocenjuje možne vplive sprememb v pravnem okolju na poslovanje ter ocenjuje tveganja glede skladnosti poslovanja.

15.5.5 Tveganje izločenih poslov

Do tveganja izločenih poslov prihaja zaradi možnosti izgube kontrole nad ključnimi funkcijami in oportunističnega vedenja zunanjega izvajalca, kakor tudi zaradi njegove nestrokovnosti ali nesposobnosti izpeljati dogovorjeno delo kakovostno in pravočasno. Ključno za kakovostno izvedbo posameznega izločenega posla je natančno opredeljen rezultat storitve. Pri tem so zagotovljene vmesne oziroma mejne kontrole posameznih faz izločenega posla, izbran izvajalec pa mora biti primerno usposobljen in izkušen. Če storitev zahteva visoka denarna sredstva, je izbor ponudnika še skrbnejši in vključuje najmanj pozitivne reference, bonitetno oceno in podatke o kadrovski zasedbi ponudnika, lahko pa tudi poskusno sodelovanje na nezahtevnem in manj pomembnem delu storitve. Izločene posle obravnava tudi direktiva Solventnost II, zato bo na področju izločenih poslov v prihodnje prišlo do nekaterih sprememb.

15.6 TVEGANJE IZGUBE UGLEDA

Tveganje izgube ugleda je tveganje škodljivih posledic na poslovanje zaradi neustreznega ravnjanja z javnostmi (člani družbe, ki so tudi zavarovanci, zaposleni, mediji ...). Vzajemna skrbi za svoj ugled s poslovnim, spoštljivim in poštenim odnosom do svojih strank in partnerjev, z vlaganjem in sodelovanjem v zdravstveno preventivnih akcijah, z medijskim oglaševanjem za večjo prepoznavnost družbe, s finančnimi prispevki zdravstvenim ustanovam in športnim dogodkom, pa tudi z aktivnim zastopanjem predstavnikov družbe v stanovskih organizacijah.

15.7 NADALJNJI RAZVOJ SISTEMA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Nadaljnji razvoj sistema upravljanja tveganj na Vzajemni bo šel zlasti v smeri doseganja skladnosti s standardi, ki jih prinaša direktiva Solventnost II. Ena izmed ključnih usmeritev je uveljaviti t.i. integrirani sistem upravljanja tveganj v vse ključne procese zavarovalnice. Vzajemna bo spodbujala interno okolje, v katerem bo možen razvoj kulture upravljanja tveganj v skladu s sprejeto strategijo. Razvijali bomo sistem internega poročanja o tveganjih ter posebno pozornost posvečali izločenim poslom. Upravljanje tveganj bo v bodoče vključevalo tudi izvedbo lastne ocene tveganj in solventnosti. Končno bomo z notranjimi pregledi sistema upravljanja tveganj zagotovljali tudi njegov stalen razvoj.

15.8 NOTRANJE REVIDIRANJE

Pomembno vlogo pri obvladovanju tveganj v Vzajemni ima Služba za notranje revidiranje. Služba je organizirana kot štabna funkcija uprave. Notranji revizorji so

II POSLOVNO POROČILO

usmerjevalci korporacijskega upravljanja, ki so specializirani, da v dobro družbe in njenih članov pripomorejo k uspešnosti in učinkovitosti njenega delovanja.

Poslanstvo notranjega revidiranja zajema naslednja definicija: pomagati družbi uresničevati njene cilje s spodbujanjem premišljenega, urejenega načina vrednotenja in izboljševanja postopkov ravnanja s tveganji ter njihovega obvladovanja in upravljanja.

Osrednja naloga notranje revizije v letu 2012 je bila izvajanje revizijskih pregledov po področjih, ki so bila na podlagi ocene tveganj prepoznana kot najbolj tvegana, ali so bile zaznane večje poslovne priložnosti z vidika optimizacije poslovnih procesov in doseganja poslovne učinkovitosti in uspešnosti.

Z izvedenimi revizijskimi pregledi in izdanimi priporočili je notranja revizija pomagala Vzajemni pri doseganju naslednjih splošnih ciljev:

- gospodarno, učinkovito in uspešno poslovati, skladno s strateško zastavljenimi cilji in poslovnimi politikami,
- varovati sredstva pred izgubo zaradi malomarnosti, zlorab, slabega gospodarjenja, napak, poneverb in drugih nepravilnosti,
- poslovati skladno z zakonskimi in drugimi predpisi ter notranjimi pravili organizacije in navodili poslovodstva,
- zagotavljati zanesljive računovodske in druge podatke ter informacije in njihovo resnično ter pošteno prikazovanje.

Notranja revizija je v letu 2012 izvedla štirinajst pregledov poslovanja na področjih:

- izvajanja poslovnih funkcij: nabave, marketinga, kadrovske funkcije in razvojne funkcije v zavarovalnici,
- izvajanja procesov na področjih: obdelave škod iz naslova zdraviliških storitev, izvršb iz naslova neporavnanih terjatev, spremljanja prekinitev zavarovalnih polic, upravljanja s finančnimi naložbami,
- varnosti in obvladovanja tveganj: varovanja podatkov, uvajanja sprememb v IT podpori, zagotavljanja neprekinjenosti poslovanja, ustreznosti popravkov vrednosti, ustreznosti IT podpore pri poslovanju z izvajalci, poročanja upravi.

Na njihovi podlagi so bila revidircem izdana priporočila za izboljšanje kontrolnega okolja in dograditev notranjih kontrol v aplikacijah, ki preprečujejo napake pa tudi morebitne prevare. Poleg revidiranja je notranja revizija v letu 2012 izvajala tudi naloge svetovanja na področju prenove internih pravilnikov in na drugih področjih.

V okviru načrtovanja notranje revizijskih pregledov je notranja revizija izvedla oceno tveganj v Vzajemni ob koncu leta 2012. Identificirana področja z visokim tveganjem so bila vključena v letni program dela za leto 2013.

15.9 SOLVENTNOST II

Evropski parlament je leta 2009 sprejel ti. direktivo Solventnost II, s katero prenavlja sistem izračuna kapitalskih zahtev, vpeljuje vrsto kvalitativnih zahtev in v ospredje postavlja kakovostno upravljanje zavarovalnice in transparentno poslovanje. Predvideni datum začetka uveljavitve direktive je 1. 1. 2014, vendar pa je v pripravi predlog o zamiku izvajanja dela direktive na leto 2015 ali celo 2016. O nadalnjih korakih glede (verjetno postopne) uveljavitve direktive bo več informacij v prvi polovici leta 2013.

Vzajemna nadaljuje priprave na Solventnost II v okviru funkcij upravljanja tveganj in skladnosti poslovanja predvsem na področju II. steba (sistem upravljanja tveganj), področji I. in III. steba (izračun kapitalskih zahtev, poročanje regulatorju itd.) pa bo zajeto v okviru projekta. Na podlagi zadnjega predloga standardnega izračuna se bodo za Vzajemno povišale kapitalske zahteve, kljub temu pa bo predvideni presežek osnovnih lastnih sredstev nad zahtevanim solventnostnim kapitalom zagotavljal varno poslovanje zavarovalnice tudi v prihodnje.

16 TRŽENJSKE IN RAZVOJNE AKTIVNOSTI

16.1 TRŽENJSKE IN PRODAJNE AKTIVNOSTI

V letu 2012 je v skladu s strateškim ciljem Vzajemna izvajala aktivnosti za ohranjanje portfelja zavarovancev, tako s pridobivanjem novih članov kot z ohranjanjem zvestobe obstoječih članov. Trženje zavarovanj je potekalo preko različnih prodajnih poti: lastne prodajne mreže, zunanjih zastopnikov/posrednikov, turističnih agencij, interneta, direktne pošte in telemarketinga. Za uresničevanje zastavljenih prodajnih ciljev so bile pomembne vse naštete prodajne poti. Pomemben del aktivnosti je bil namenjen razvoju lastne prodajne mreže, preko katere dostopamo do obstoječih in potencialno novih zavarovancev. S pomočjo direktne pošte so se uspešno tržila nezgodna zavarovanja in bila na ta način predstavljena večjemu številu članov.

V letu 2012 so bile ključne tržne aktivnosti namenjene pospeševanju prodaje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in ohranjanju portfelja obstoječih zavarovancev. Pomembne so bile tudi aktivnosti pospeševanje prodaje ostalih produktov, s poudarkom na aktivnostih za trženje prenovljenega vzporednega zdravstvenega zavarovanja Vzajemna Diagnoza in novih zdravstvenih zavarovanj Vzajemna Rak in Vzajemna Srce.

Razvijala in krepila se je vloga klicnega centra Vzajemne, ki deluje že vse od leta 2002. Njegove naloge so bile sprva predvsem podporne narave, danes pa deluje kot informacijsko središče za zavarovance s tem, da jim nudi podporo pri iskanju odgovorov na njihova vprašanja v zvezi z zavarovanji, ki jih ponuja zavarovalnica, kot tudi prodajni in asistenčni center. V letu 2012 je bila okrepljena prodajna funkcija kontaktnega centra. Poleg zagotavljanja potrebnih informacij zavarovancem se je Kontaktni center aktivno vključil v pospeševanje prodaje zavarovanj z izvajanjem klicnih akcij.

16.2 RAZVOJNE AKTIVNOSTI NA PODROČJU ZAVAROVANJ

Zaradi uveljavitve Zakona za uravnoteženje javnih financ (ZUJF) v letu 2012 se je s 1.6.2012 znižal odstotek vrednosti nekaterih zdravstvenih storitev, ki so krite iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, in hkrati zvišal delež doplačil teh storitev iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, zaradi česar je Vzajemna morala prilagoditi zavarovalno premijo.

Leto 2012 je bilo zaznamovano z vsebinsko prenovo zavarovanja Vzajemna Diagnoza ter s ponudbo dveh novih produktov Vzajemna Srce in Vzajemna Rak.

Zavarovanje Vzajemna Diagnoza je namenjeno hitremu odkrivanju bolezni, pomembna dodana vrednost pa je mreža Vzajemna Net, ki združuje moderno opremljene zdravstvene centre in ustanove z odlično usposobljenimi strokovnjaki iz različnih področij. Poleg osnovnega kritja je pri zavarovanju Vzajemna Diagnoza mogoča izbira dodatnih kritij za tveganje določenih oblik raka ter dodatno kritje zdravil.

Ob koncu leta se je ponudba zdravstvenih zavarovanj razširila s produktoma Vzajemna Rak in Vzajemna Srce, ki predstavlja zavarovanje za primer pojavitve določenih najpogostejših oblik težjih bolezni. Produkta sta enostavnejša oblika zavarovanj za težje bolezni, saj je kritje vezano na pojav določenih oblik bolezni (rak, možganska kap, srčni infarkt).

V letu 2012 so se na trgu uveljavila nezgodna zavarovanja, razvita v letu 2011. Nezgodno zavarovanje za starejše zavarovancem omogoča večjo finančno varnost tudi v obdobju, ko so poškodbe pogostejše, posledice pa pogosto resne. Zavarovanje je še posebej zanimivo, saj ga lahko sklenejo osebe do 85. leta starosti, pri čemer je oblikovano kot vseživljenjsko zavarovanje, zavarovanec pa skozi celotno obdobje sklenitve plačuje enako premijo kot ob sklenitvi.

Zavarovanje za otroke in mladino, ki poleg nezgodnih kritij nudijo tudi dodatna zdravstvena kritja, pomembno dopoljuje ponudbo ostalih zavarovanj, namenjenih otrokom in mladostnikom. Zavarovanje je mogoče skleniti v posebni akciji ob začetku šolskega leta, pa tudi med letom.

Dodatno pospeševanje prodaje se je izvajalo tudi v obliki paketne prodaje, kjer paket poleg dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja vključuje različne zavarovalne produkte.

16.3 INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Vlaganja v letu 2012 se nanašajo predvsem na nakup programske opreme in računalniške opreme.

II POSLOVNO POROČILO

Tabela 6: Investicije v osnovna sredstva, neopredmetena dolgoročna sredstva in naložbene nepremičnine v letu 2012 in 2011

	Investicije v osnovna sredstva			v EUR Indeks 2012/2011
			2012	
		2012	2011	
Opredmetena osnovna sredstva		294.449	341.242	86
- nepremičnine		143.199	104.303	137
- oprema in druga opredmetena osnovna sredstva		151.250	236.939	64
Neopredmetena sredstva *		358.798	491.439	73
Naložbene nepremičnine		1.174	13.894	8
Skupaj		654.422	846.574	77

*Opomba: V tabeli niso vključeni dolgoročni razmejeni stroški najemnine, vzdrževanja in ostalih storitev.

16.4 INFORMACIJSKA PODPORA

Informacijski sistemi Vzajemne so v letu 2012 dobro služili strankam in zaposlenim ter s tem opravili svoje osnovno poslanstvo. Veliko dela je bilo opravljenega na področju razvoja in vpeljevanja novih tehnologij in orodij. Ključne novosti na področju informacijske tehnologije so vključevale prehod na Windows 7 in poenotenje ter poenostavitev sistemskih platform, na kateri delujejo druge informacijske rešitve Vzajemne.

Dokončano je bilo delo na nadzornem sistemu, ki sedaj spremlja in nadzira delovanje celotne infrastrukture in omogoča hitro zaznavanje napak ter pravočasno ukrepanje. V skladu s trendi in usmeritvijo zmanjševanja stroškov so se zmanjšali stroški zunanjih izvajalcev in se ob tem deloma povečala obremenitev lastnih kadrov.

Največji projekt leta 2012 je bil zagon sistema za spremljanje nepravilnosti in napak v obračunavanju zdravstvenih storitev, ki je bil v začetku leta 2013 predan v uporabo. Ob uveljavljanju novega sistema je bil zaznan precejšen potencial za optimizacijo stroškov zdravstvenih storitev. Razvite so bile ključne aplikacije kot so podpora za plačilni sistem SEPA, širjenje uporabe e-računov z izvajalci zdravstvenih storitev, podpora spremembam načina dela, ki jih je uvedel Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in druge manjše aktivnosti.

Nadaljeval se je razvoj podatkovnega skladišča iz preteklih let, ki je bil dopolnjen s finančnimi in škodnimi podatki. Nadaljnji razvoj podatkovnega skladišča je ključen pri vpeljevanju poročanja zaradi uveljavitve direktive Solventnost II.

Pregled varnostnih mehanizmov s strani zunanjega izvajalca je potrdil, da so informacijski sistemi Vzajemne varni in je ob tem utrjeno zaupanje notranje in zunanje javnosti. Testni preklop na rezervno lokacijo je pokazal, da je Vzajemna dobro

pripravljena in bodo informacijski sistemi dobro delovali tudi v primeru resnih težav in nesreč.

17 TRAJNOSTNI RAZVOJ

17.1 ODNOSI Z JAVNOSTMI

Strategijo komuniciranja je Vzajemna v letu 2012 prilagodila značilnostim in interesom posameznih ciljnih javnosti. Dejavnosti odnosov z javnostmi so bile usmerjene predvsem v podpiranje strateških ciljev zavarovalnice in celovitemu informirjanju javnosti in njihovih predstavnikov, zavarovancev in zaposlenih o delovanju, aktivnostih in ponudbi Vzajemne. Javnost je z uporabo različnih komunikacijskih orodij obveščala o pomembnih vidikih poslovanja zavarovalnice Vzajemne in si s transparentnim, doslednim in dvosmernim komuniciranjem prizadevala za utrjevanje zaupanja in ugleda zavarovalnice. Intenzivneje je potekala komunikacija na spletu, kjer je z različnimi spletnimi orodji vzpostavljala dialog s svojimi zavarovanci in člani.

17.1.1 KOMUNICIRANJE Z MEDIJI

Komuniciranje Vzajemne z mediji temelji na odprtih in dvosmernih komunikacijah, ki poteka redno, korektno in dosledno. Z vidika hitrega in učinkovitega informiranja velikega števila članov kakor tudi zavarovancev Vzajemne predstavljajo mediji pomembnega partnerja. Ob pomembnejših dogodkih ter poslovnih odločitvah in spremembah družba organizira novinarske konference, objavlja sporočila za javnost, ki so dostopna v novinarskem središču na spletni strani Vzajemne, in posreduje ažurne odgovore novinarjem.

17.1.2 KOMUNICIRANJE Z ZAVAROVANCI

Vzajemna obvešča zavarovance in člane o svojem aktualnem poslovanju, pomembnih dogodkih in novostih v svoji ponudbi z objavami na spletni strani, v medijih, preko e-biltena in po pošti. Svojim zavarovancem odgovarja tudi na njihova osebna vprašanja. Svoje odnose z zavarovanci razvija in nadgrajuje tudi preko družabnih omrežij Facebook in Twitter, kjer je v ospredju izrazito dvosmerno komuniciranje v smislu podajanja takojšnjih povratnih informacij na njihova zastavljena vprašanja, njihovem osveščanju o aktualnem dogajanju in podajanje koristnih informacij o zdravem življenjskem slogu.

17.1.3 KOMUNICIRANJE S POSLOVNIMI PARTNERJI

Vzajemna se pri uresničevanju zastavljenih ciljev in strategije povezuje z zunanjimi poslovnimi partnerji. Sodeluje s podjetji, preko katerih zavarovanci plačujejo premije, z izvajalci zdravstvenih storitev, pri katerih zavarovanci uresničujejo pravice iz svojih zdravstvenih zavarovanj in Zavodom za zdravstveno zavarovanje Slovenije, ki je glavni akter in oblikovalec pravic obveznega zdravstvenega zavarovanja, kar neposredno vpliva tudi na pravice iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Svoje sodelovanje vedno ponudi pri projektih, katerih rezultat vpliva na zdravstveno varnost in

II POSLOVNO POROČILO

zadovoljstvo zavarovancev, organizira pa tudi strokovna in družabna srečanja. Za izvajanje vzporednega zavarovanja Vzajemna Diagnoza ima Vzajemna svojo mrežo pogodbenih izvajalcev Vzajemna Net.

17.1.4 KOMUNICIRANJE Z ZAPOSLENIMI

Na področju komuniciranja z zaposlenimi je Vzajemna v letu 2012 nadaljevala z aktivnostmi, ki se nanašajo na celovito informiranje zaposlenih o poslovanju zavarovalnice. Pomemben komunikacijski kanal komuniciranja z zaposlenimi predstavlja intranet, s katerim dnevno obvešča in osvešča svoje zaposlene o aktualnih poslovnih dogodkih s področja zakonodaje in lastnega poslovanja ter načrtovanja. Z elektronskim obveščanjem (Vzajemnin E-obveščevalec) prejmejo zaposleni tedensko obvestilo o aktualnem dogajanju in novostih. Četrtnično izdaja tudi interni tiskani časopis Novice Vzajemne, pri katerem sodelujejo zaposleni s svojimi članki in tako podrobnejše predstavijo dejavnosti zavarovalnice, tržne in promocijske akcije ter aktualno dogajanje v notranjem in zunanjem okolju. Zavarovalnica organizira za zaposlene družabne in športne dogodke, s katerimi skrbi za utrjevanje dobrih odnosov, spodbuja njihovo druženje in povečuje njihovo pripadnost zavarovalnici. Z namenom osveščanja o načrtih Vzajemne in višanja motivacije zaposlenih je Vzajemna v mesecu maju organizirala 6. interno strateško konferenco.

17.1.5 ODNOSI Z JAVNOSTMI V PRIHODNJE

Vzajemna si bo tudi v letu 2013 prizadevala za dobre odnose z vsemi javnostmi. Sodelovala bo z mediji in jim zagotavljala podporo za informiranje zavarovancev in članov družbe. Zavarovance bo proaktivno informirala o ponudbi, delovanju in aktivnostih Vzajemne in razvijala nove načine za dvosmerno komunikacijo in vključevanje zavarovancev v svoje poslovanje. Skrbela bo za zadovoljstvo zaposlenih in uvajala nove sodobne načine informiranja.

17.2 ODNOSI DO DRUŽBENEGA IN NARAVNEGA OKOLJA

Vzajemna v skladu s svojo organizacijsko obliko deluje po načelih vzajemnosti, solidarnosti in neprofitnosti, pri čemer je usmerjena k uresničevanju interesov članov. S sponzorstvi in donacijami aktivno ustvarja priložnosti za razvoj v širšem družbenem okolju, si prizadeva za zdrav in kakovosten način življenja svojih zavarovancev in se trudi za zdravo okolje. Zavarovalnica tradicionalno podpira projekte, ki so usmerjeni v zdravje, preventivne dejavnosti, šport in kulturo. V ta namen je bila v začetku leta 2010 ustanovljena Komisija za sponzorstva in donacije, ki skrbi, da so sredstva namenjena čim širšemu krogu zavarovancev v skladu s poslanstvom in dejavnostjo Vzajemne.

17.2.1 ODNOSI Z LOKALNO SKUPNOSTJO

Vzajemna se je tudi v letu 2012 vključevala v lokalno okolje z različnimi sponzorstvi in donacijami in podprla različna humanitarna in športna društva ter društva za pomoč bolnikom.

17.2.2 SKRB ZA ZAVAROVANCE

17.2.2.1 Družbeno odgovorne akcije

Družbena odgovornost je eden izmed ključnih dejavnikov uspešnosti in ugleda moderne organizacije hkrati pa se razume kot predanost podjetja, da se bo vedlo etično, prispevalo k gospodarskemu razvoju in kakovosti življenja zaposlenih, lokalne skupnosti in širše družbe. Vzajemna je nadaljevala trende in se tudi v letu 2012 vključevala v družbeno odgovorne akcije, ki so namenjene spodbujanju zdravega načina življenja in krepitvi medgeneracijskega sodelovanja.

Vzajemna je lani z akcijo »2000 misli za dober namen«, katere ambasador je bil Alen Kobilica zbiral pozitivne misli in podprla društvo Vidim cilj. Ob tednu zdravja je z akcijo »Spremeni navade, izboljšaj zdravje« opozorila na pomen preventive in skrbi za zdravje in zavarovancem omogočila brezplačne zdravstvene meritve na poslovnih enotah Vzajemne. Z zdravim duhom in solidarnostjo je bil obarvan tudi dogodek »Dan zdravega življenja«. Vsak udeleženec dogodka je s simboličnim udarcem žogice za golf prispeval po en evro v dobrodelne namene. Vzajemna je zbrana sredstva namenila Društvu Sožitje. Konec meseca septembra ob Mednarodnem dnevu srca, smo v Murski Soboti organizirali družabno – izobraževalni dogodek »Delam s srcem« v sklopu katerega smo z donacijo postali botri in pripomogli k obnovi parka v Zdravilišču Radenci. Pred začetkom šolskega leta se je Vzajemna z družbeno odgovorno akcijo odzvala na socialno stisko družin šoloobveznih otrok in osnovnim šolam po Sloveniji podarila 583 šolskih torbic. Pomoč je zagotovila tudi osebam, ki so jih prizadele lanskoletne poplave.

Na sejmu Tečem in na 17. Ljubljanskem maratonu je z akcijo »Slovenija teče z Vzajemno« štela tekaške korake in z donacijo Simonu Vogrincu pomagala do nožnih protez. Z donacijo in sponzorstvi je pomagala še Osnovnemu zdravstvu Gorenjske (OZG) pri nakupu pulznih oksimetrov in Bolnišnici za ginekologijo in porodništvo Kranj pri nakupu mamografa in številnim drugim institucijam in posameznikom.

17.2.2.2 Skrb za zdravje zavarovancev

Vzajemna nenehno pripravlja nove ugodnosti za svoje zavarovance in skozi celo leto z različnimi aktivnostmi skrbi za njihovo zdravje in dobro počutje. Spodbuja jih k zdravemu načinu življenja, zato jim na številnih družabnih dogodkih in sejmih omogoča brezplačne meritve krvnega tlaka, holesterola in krvnega sladkorja. Poleg tega svojim članom nudi možnost aktivnega vključevanja v skupinsko vodene treninge teka in vadbe v zimskem času, zavarovanci pa se lahko udeležijo tudi brezplačnih izobraževanj in okroglih miz na temo zdravega življenjskega sloga, kjer dobijo koristne nasvete priznanih strokovnjakov in športnikov.

17.2.2.3 Poprodajne aktivnosti

Zagotavljanje visoko kakovostnih storitev in zadovoljstvo zavarovancev je odvisno od ravnjanja zaposlenih, zato je zelo pomembna njihova strokovnost, usposobljenost, motivacija in pravi odnos. Da bi najbolje spoznala potrebe in želje svojih zavarovancev, izvaja Vzajemna »klic dobodošlice« in »klic zahvale«, s katerima preveri zadovoljstvo novih zavarovancev s storitvami ali pa odgovori na morebitna vprašanja. Kontaktni

II POSLOVNO POROČILO

center nudi splošno pomoč in informacije ter skrbi za hitre in natančne odgovore na vprašanja zavarovancev, ki se nanašajo predvsem na kritja posameznih vrst zavarovanj, na pravice iz obveznega in dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja ter način uveljavljanja teh pravic.

17.2.3 ODNOS DO NARAVNEGA OKOLJA

Zavarovalnica si prizadeva za odgovorno ravnanje z naravnimi viri, učinkovito rabo energije in drugih virov energije. Na poslovnih enotah po vsej Sloveniji skrbi za varčno upravljanje in namenja pozornost ohranjanju in varovanju okolja. Učinkovita raba energije in varovanje naravnega okolja uresničuje z izbiro tehnične opreme z visokimi energijskimi izkoristki, z ukrepi, ki povečujejo energetsko učinkovitost stavb, in z obratovanjem tehničnih naprav in strojev v varčnih delovnih režimih. Z uvedbo elektronskega poslovanja z dokumenti se je močno zmanjšala obseg tiskanja in porabe papirja.

17.2.4 ODNOS DO DRUŽBENEGA IN NARAVNEGA OKOLJA V PRIHODNJE

Vzajemna se bo tudi v prihodnjem letu vključevala v okolje z donacijami in sponzorstvi, s katerimi bo skrbela za kakovost zdravja svojih zavarovancev. Poleg tega bo še naprej podpirala aktivnosti za čisto okolje in ekološko ravnanje z vsemi vrstami odpadkov.

17.3 KADRI

Zavzet in usposobljen kader je nujen za uresničevanje zastavljenih ciljev.

17.3.1 IZOBRAZBENA STRUKTURA IN ŠTEVILO ZAPOSLENIH

Izobrazbena struktura zaposlenih se glede na preteklo leto ni bistveno spremenila. Vzajemna v večini zaposluje univerzitetno izobražen kader in stalno skrbi za njihovo usposobljenost in strokovni razvoj. V Vzajemni je bilo na dan 31. 12. 2012 282 delavcev, od tega najetih preko kadrovske agencije 6 delavcev. Aktivno zaposlenih delavcev iz ur je bilo 255. Delež zaposlenih za nedoločen čas je konec leta 2012 znašal 89 %.

Tabela 7: Izobrazba zaposlenih na dan 31.12.2012 in 31.12.2011

Stopnja izobrazbe	31.12.2012		31.12.2011	
	število	struktura	število	struktura
I.-IV.	2	0,7%	3	1,0%
V.	96	34,0%	108	37,0%
VI.	37	13,1%	41	14,0%
VII.	136	48,2%	130	44,5%
VIII.	10	3,5%	9	3,1%
IX.	1	0,5%	1	0,3%
Skupaj	282	100%	292	100%

II POSLOVNO POROČILO

17.3.2 RAZVOJ ZAPOSLENIH

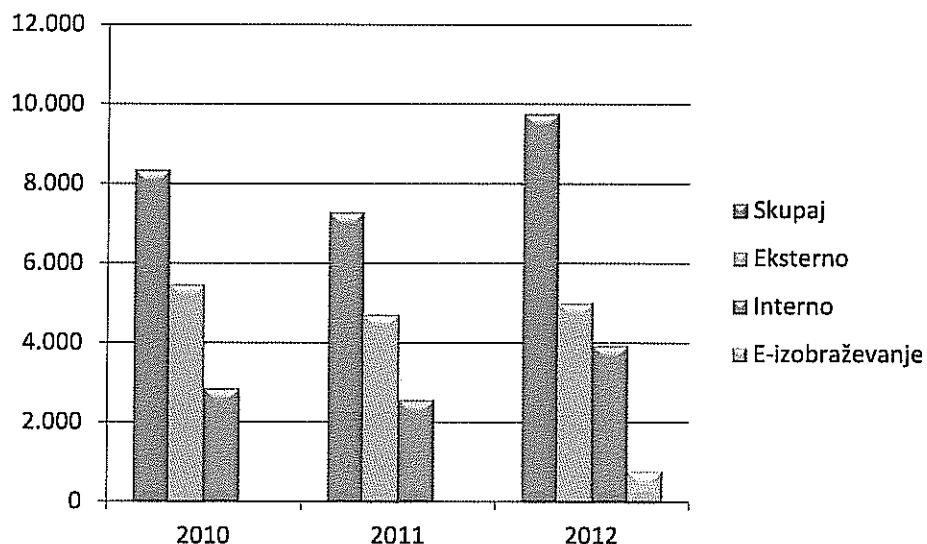
17.3.2.1 Izobraževanje in usposabljanje

Vzajemna je v letu 2012 vpeljala e-izobraževanje in si s tem zagotovila številne prednosti, kot npr. neomejenost izvajanja izobraževanja na lokacijo, racionalna izraba časa, samostojnost pri učenju, sprotno preverjanje znanja, možnost konstantnega posodabljanja vsebin, lasten tempo učenja in nižje stroške.

Vzajemna ohranja že obstoječe dobre prakse na področju izobraževanja in razvoja kadrov, ter stalno skrbi za njihovo nadgradnjo, npr. mentorstvo in kroženje, letno izvajanje interne strateške konference za vse zaposlene (seznanitev s ključnimi usmeritvami in aktivnostmi Vzajemne ter pridobitev novih znanj z aktualnega področja), izobraževanje za novozaposlene (pridobitev celovitih informacij o zavarovalnici).

Strokovna izobraževanja so bila v letu 2012 usmerjena predvsem v nadgradnjo prodajnih veščin, poznavanje produktov Vzajemne, skrbi za varno delovno okolje ter veščine vodenja.

Slika 16: Primerjava števila izobraževalnih ur zaposlenih glede na vrsto izobraževanja v obdobju 2008 - 2012



17.3.2.2 Načrtovanje in spremljanje razvoja zaposlenih

Razvojni pogovori so se v letu 2012 izvedli osmič. Namen razvojnih pogovorov je motivirati sodelavce za doseganje ciljev podjetja in osebnih ciljev, zagotoviti povratne informacije o učinkovitosti dela, načrtovanje kariere, izobraževanj in usposabljanj ter razvoj kompetenc, ter vzpostavitev partnerskega odnosa.

V letu 2012 so zaposleni skupaj z vodjo, skozi razvojni pogovor, prvič definirali aktivnosti za razvoj želene organizacijske kulture na nivoju svoje organizacijske enote.

II POSLOVNO POROČILO

17.3.3 VARSTVO IN ZDRAVJE PRI DELU

V skladu z veljavno zakonodajo in sprejetimi internimi pravilniki je Vzajemna v letu 2012 sprejela ukrepe za preprečevanje, odpravljanje in obvladovanje primerov nasilja, trpinčenja, nadlegovanja in drugih oblik psihosocialnega tveganja ter ukrepe za prepoved dela pod vplivom alkohola, drog in drugih substance.

Posodobili in ustrezzo opremili smo delovna mesta, kjer obstaja večja nevarnost za nasilje tretjih oseb. Zaposleni, ki so izpostavljeni omenjenemu tveganju so bili tudi ustrezzo usposobljeni, kako ravnati v takih situacijah.

Zaposlenim se je omogočilo tudi obnovitveno izobraževanje na temo prve pomoči in začetnega gašenja požarov in evakuacije iz objektov.

V okviru iniciative "promocija zdravja na delovnem mestu" smo prehrambene avtomate zamenjali z avtomati z zdravo prehrano, zaposlene pa na zdrav način življenja spodbujamo preko različnih aktivnosti (npr. poziv k hoji po stopnicah namesto uporabe dvigala).

17.3.4 ORGANIZACIJSKA KULTURA

Eden izmed strateških ciljev Vzajemne je razvijati moderno organizacijsko kulturo. Organizacijska kultura v Vzajemni je po izvedenih meritvah v tranziciji. Rezultati merjenja so pokazali, da pri delitvi znanja Vzajemna že sodi v moderno organizacijsko kulturo, največ izzivov pa predstavlja področji proaktivnosti in timskega dela.

Skupina zaposlenih izvaja ukrepe za razvoj ciljne organizacijske kulture.

17.3.5 SKRB ZA ZAPOSLENE

17.3.5.1 Ugodnosti za zaposlene Vzajemne

Zaposlenim se omogoča udeležba na ŠIFO igrah (športne igre finančnih organizacij). Zaposlenim Vzajemna prispeva k plačilu dodatnega pokojninska zavarovanja in jim skupaj z njihovimi družinskimi člani nudi dodatne ugodnosti pri sklepanju zavarovanj.

17.3.5.2 Družini prijazno podjetje

Vzajemna je v začetku decembra 2011 prejela osnovni certifikat Družini prijazno podjetje, v okviru katerega so bili sprejeti ukrepi za lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja. V letu 2012 so bili izvedeni naslednji ukrepi:

- izobraževanje vodij za lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja,
- novoletno obdarovanje otrok zaposlenih,
- dan odprtih vrat za otroke naših zaposlenih,
- omogočenje fleksibilnega delovnega časa mladim mamicam in starejšim delavcem,
- iz dežurstev so izvzeti delavci, ki imajo otroke mlajše od 6 let,
- sestanki se praviloma končujejo do 15:30 ure,
- vzpostavitev tima za usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja,

II POSLOVNO POROČILO

- posodobitev Kodeksa Vzajemne,
- oglaševanje enakih možnosti.



17.3.5.3 Ambasadorji zadovoljstva

V okviru iniciative, ki jo je Vzajemna pričela izvajati že v letu 2011, se je z aktivnostmi za zadovoljstvo in dobro počutje zaposlenih na delovnem mestu nadaljevalo tudi v letu 2012. Skozi akcije Ambasadorjev zadovoljstva je Vzajemna povečala količino darovane krvi in zbrala ter oddala veliko zamaškov za socialno ogrožene, skrbela za prijetna presenečenja in druženja med zaposlenimi in poskrbela tudi za promocijo Vzajemnih talentov. Zaposleni so se namreč lahko predstavili s svojimi izdelki, talenti, s katerimi se ukvarjajo v prostem času.



III RAČUNOVODSKI IZKAZI

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18 IZKAZI

18.1 BILANCA STANJA

		v EUR	
	POJASNILA	31.12.2012	31.12.2011
SREDSTVA		126.319.168	114.195.546
A. NEOPREDMETENA SREDSTVA	23.1	2.690.897	3.784.314
B. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	23.2	11.123.700	14.072.578
C. ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	23.3	1.273.899	1.534.988
D. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	23.4	2.579.508	3.404.630
E. FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH		0	0
F. FINANČNE NALOŽBE:	23.5	81.162.992	69.243.820
- v posojila in depozite		25.716.746	12.771.484
- v posesti do zapadlosti		3.492.769	0
- razpoložljive za prodajo		42.666.579	48.302.857
- vrednotene po pošteni vrednosti		9.286.897	8.169.479
G. ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM	23.6	454.452	387.180
H. TERJATVE		23.798.915	18.493.822
1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	23.7	23.432.034	17.992.850
2. Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja	23.8	56.649	99.140
3. Terjatve za odmerjeni davek		0	0
4. Druge terjatve	23.9	310.232	461.832
I. DRUGA SREDSTVA	23.10	3.008.900	3.037.321
J. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	23.11	225.905	236.892
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		126.319.168	114.195.546
A. KAPITAL	23.12	69.052.023	62.090.108
1. Osnovni kapital		3.138.040	3.138.040
2. Kapitalske rezerve		518.498	518.498
3. Rezerve iz dobička		61.221.553	57.166.533
4. Presežek iz prevrednotenja		1.081.151	-35.636
5. Zadržani čisti poslovni izid		170.159	0
6. Čisti poslovni izid poslovnega leta		2.923.422	1.302.671
B. SKUPAJ OBVEZNOSTI		57.266.344	52.105.439
I. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	23.13	32.001.042	27.346.814
1. Prenosne premije		28.293.500	24.566.153
2. Matematične rezervacije		62.250	1.888
3. Škodne rezervacije		3.645.292	2.778.773
4. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije		0	0
II. DRUGE REZERVACIJE	23.14	1.900.441	1.465.552
III. ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK	23.15	200.117	10.443
IV. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI		68	0
V. OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA		20.235.783	20.827.431
1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	23.16	19.302.089	19.586.587
2. Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja	23.17	458.812	511.675
3. Obveznosti za odmerjeni davek	23.18	474.880	729.169
VI. OSTALE OBVEZNOSTI	23.19	2.928.896	2.455.198

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

	POJASNILA	v EUR leto 2012	v EUR leto 2011 popravljeno
I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	24.1	265.770.691 270.883.770 -1.411.526 -3.701.554	246.453.836 249.074.651 -1.442.547 -1.178.268
- Obračunane kosmate zavarovalne premije			
- Obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje			
- Sprememba prenosnih premij			
II. PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega		0 0	0 0
- dobitek iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode			
III. PRIHODKI OD NALOŽB	24.2	5.268.824	3.025.486
IV. DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega	24.3	12.841.210 32.198	13.075.911 33.837
- prihodki od pravizij			
V. DRUGI PRIHODKI	24.4	291.270	407.198
VI. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	24.5	245.988.698 245.388.403 -224.746 825.041	231.413.091 231.611.051 -310.378 112.418
- Obračunani kosmati zneski škod			
- Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev			
- Sprememba škodnih rezervacij			
VII. SPREMENJAVA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	24.10	60.363	-248.112
VIII. OBRAZOVALNI STROŠKI, od tega	24.6	23.572.876 1.696.729	22.681.186 1.581.840
- stroški pridobivanja zavarovanj			
IX. ODHODKI NALOŽB, od tega	24.7	1.798.141 906.457	4.229.161 2.319.801
- oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid			
X. DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	24.8	4.687.895	1.718.745
XI. DRUGI ODHODKI	24.9	833.055	87.599
XII. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVJO		7.230.967	3.080.764
XIII. DAVEK OD DOHODKA	24.11	1.385.038	645.580
XIV. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		5.845.930	2.435.183

18.3 IZKAZ VSEOBSEGajočega DONOSA

	POJASNILA	v EUR leto 2012	v EUR leto 2011
I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		5.845.930	2.435.183
II. DRUGI VSEOBSEGajoči DONOS PO OBDAVČITVI (1+2+3)	23.12	1.116.786 1.325.797 1.571.650 -245.853 0 -209.011	-886.827 -1.108.533 -2.080.802 972.269 0 221.707
1. Čisti dobički /izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo			
1.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja			
1.2. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v poslovni izid			
2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid			
3. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa			
4. Davek od drugega vseobsegajočega donosa			
III. VSEOBSEGajoči DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I+II)		6.962.716	1.548.357

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV

v EUR	POJASNILA	leto 2012	leto 2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a) Postavke izkaza poslovnega izida		13.808.765	10.793.483
1. Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju		269.472.245	247.632.105
2. Prihodki naložb (razen finančnih prihodkov), financiranih iz:		2.113	36
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		243	36
- drugih virov		1.870	0
3. Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev		12.471.064	13.418.106
4. Obračunani čisti zneski škod v obdobju		245.153.657	231.300.673
Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj		20.510.157	19.940.008
5. Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz:		27.391	17.532
- tehničnih virov		511	3.255
- drugih virov		26.879	14.277
7. Drugi poslovnih odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje in brez povečanja rezervacij)		1.166.887	558.924
8. Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih		1.188.564	-1.560.374
b) Spremembe čistih obratovanih sredstev (terjatve za zavarovanja, druge terjatve, druga sredstva ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja		-5.710.880	-5.388.271
1. Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj		-5.899.752	-2.215.348
2. Začetne manj končne terjatve iz pozavarovanj		42.491	29.369
3. Začetne manj končne druge terjatve iz (po) zavarovalnih poslov		19.449	-26.707
4. Začetne manj končne druge terjatve in sredstva		108.189	-235.214
5. Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj		-284.497	-1.614.398
6. Končni manj začetni dolgovi iz pozavarovanj		-52.864	-278.550
7. Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi		380.094	-730.661
8. Končne manj ostale obveznosti (razen prenosnih premij)		-23.989	-316.762
c) Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a+b)		8.177.885	5.405.212
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a) Prejemki pri naložbenju		338.470.563	308.027.151
1. Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje in na:		2.976.891	2.218.500
- naložbe financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij		1.548.142	1.222.953
- druge naložbe		1.428.749	995.547
2. Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:		3.522	3.216
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		0	0
- drugih virov		3.522	3.216
3. Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		21.119.225	3.016.293
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		7.617.309	2.104.562
- drugih virov		13.501.916	911.731
4. Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		314.370.925	302.789.142
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		271.580.927	264.389.142
- drugih virov		42.789.998	38.400.000

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

v EUR	POJASNILA	leto 2012	leto 2011
b) Izdatki pri naložbenju		346.659.436	313.752.536
1. Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev		319.941	502.616
2. Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:		246.029	348.073
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		0	0
- drugih virov		246.029	348.073
3. Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		35.320.716	16.637.571
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		16.174.520	13.637.571
- drugih virov		19.146.196	3.000.000
4. Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:		310.772.750	296.264.277
- zavarovalno-tehničnih rezervacij		258.781.719	256.964.277
- drugih virov		51.991.031	39.300.000
c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a+b)		-8.188.872	-5.725.385
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		0	0
a) Prejemki pri financiranju		0	0
b) Izdatki pri financiranju		0	0
c) Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju (a+b)		0	0
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV	23.11	225.905	236.892
x} Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ač, Bč in Cč)		-10.987	-320.173
+ y} Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov		236.892	557.064

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1.1.2011 DO 31.12.2011

	v EUR	Pojasnila	I. Ogromni kapital	II. Kapitalske rezerve	Varmostne rezerve	Zakonskih statutarnih rezerve	III. Rezerve iz dobička iz dopolnilnih zavarovalnih rezerve	V. Zaradični čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid prevedenostenja	SKUPAJ KAPITAL (od 1 do 9)	
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1. ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU			3.138.040	518.498	23.432.346	585.820	20.834.149	6.158.287	85.191	3.847.674	60.541.750
2. Vsebujejoči danes poslovnemu letu po obdobju:			0	0	5.603.985	0	0	0	-86.627	0	2.435.183
3. Razporočevanje dobička v rezerve iz dobička			3.138.040	518.498	29.036.331	585.820	21.386.095	6.158.287	-35.635	0	-2.308.257
4. KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)									0	1.302.671	62.090.168

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1.1.2012 DO 31.12.2012

	v EUR	Pojasnila	I. Ogromni kapital	II. Kapitalske rezerve	Varmostne rezerve	Zakonskih statutarnih rezerve	III. Rezerve iz dobička iz dopolnilnih zavarovalnih rezerve	V. Pretežki rezervi iz prevedenostenja	VI. Zaradični čisti poslovni izid	SKUPAJ KAPITAL (od 1 do 9)	
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	
1. ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU			3.138.040	518.498	29.036.331	585.819	21.386.095	6.158.287	-35.636	0	1.302.671
2. Vsebujejoči danes poslovnemu letu po obdobju:			23.12	0	0	0	0	0	11.167.706	0	5.845.330
3. Razporočevanje dobička v rezerve iz dobička			3.138.040	518.498	30.168.843	585.819	24.308.603	6.158.287	0	170.159	-4.225.179
4. KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)									170.159	2.923.422	69.052.623

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18.6 PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA

v EUR	POJASNILA	2012	2011
a) Čista poslovni izid poslovnega leta		5.845.930	2.435.183
b) Prenesení čistih dobiček (+)/prenesena čista izguba (-)		170.159	0
- rezultat tekočega leta po veljavnih standardih		0	0
- prilagoditev na nove računovodske standarde		0	0
c) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave		0	580.566
- povečanje varnostnih rezerv		0	580.566
- povečanje zakonskih rezerv		0	0
- povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže		0	0
- povečanje statutarnih rezerv		0	0
d) Povečanje drugih rezerv po sklepu Agencije za zavarovalni nadzor	23.12	2.922.508	551.946
d) Bilančni dobiček (a+b-c-č), ki ga skupščina razporedi:		3.093.581	1.302.671
- v varnostne rezerve		0	1.132.512
- za prenos v naslednje leto		0	170.159

19 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

19.1 IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Računovodski izkazi Vzajemne za leto 2012 so sestavljeni skladno z določili mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU (MSRP).

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljenе pri izdelavi računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju.

Priprava računovodskih izkazov po MSRP zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen. Področja poslovanja, kjer so upoštevane določene predpostavke in ocene, ki so pomembne za razumevanje računovodskih izkazov, so predstavljene v pojasnili 20. Čeprav so uporabljenе ocene zasnovane na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen.

Letno poročilo Vzajemne vsebuje podatke in pojasnila najmanj v obsegu, ki je predpisan z ZGD-1, MSRP in Sklepom Agencije za zavarovalni nadzor o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2009 (Ur. l. RS 28/2007 s spremembami in dopolnitvami).

19.2 STANDARDI, DOPOLNITVE IN POJASNILA, KI ŠE NISO V VELJAVI IN JIH VZAJEMNA NI PREDČASNO UPORABILA

Novi in spremenjeni standardi in pojasnila, navedeni v nadaljevanju še niso veljavni in jih med pripravo računovodskih izkazov na dan 31. 12. 2012 nismo upoštevali.

- Dopolnitev k MSRP 7 Razkritja – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ter medletna obdobja znotraj teh obračunskih obdobjij. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.): Dopolnitev vsebuje nove zahteve glede razkritij finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki so:
 - pobotana v izkazu finančnega položaja; ali
 - predmet izvršljivih okvirnih pogodb o pobotu ali podobnih sporazumov.
- MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 27 (2011) Ločeni računovodski izkazi (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporaba pred tem datumom je dovoljena le v primeru zgodnje uporabe MSRP 11, MSRP 12, MRS 27 (2011) in MRS 28 (2011).): MSRP 10 predvideva za izvedbo analize obvladovanja enoten model za vse vrste podjetij, vključno podjetja, ki se v okviru SOP-12 trenutno obravnavajo kot podjetja za posebne namene. MSRP 10 uvaja nove zahteve glede ocene obvladovanja podjetij. Spremenjeni standard vsebuje tudi zahteve po razkritjih in zahtevah v zvezi s pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

- **MSRP 11 Skupni aranžmaji** (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporablja se za nazaj in je predmet prehodnih določil. Uporaba pred tem datumom je dovoljena le v primeru zgodnje uporabe MSRP 10, MSRP 12, MRS 27 (2011) in MRS 28 (2011).): MSRP 11 nadomešča MRS 31, Naložbe v skupnih podvigih. MSRP 11 je iz določil MRS 31 Skupaj obvladovana podjetja izločil primere, pri katerih je nosilec skupnega aranžmaja ločen od ostalih, ločitev pa se v nekaterih primerih izkaže kot neučinkovita. Ti aranžmaji se obravnavajo podobno kot skupaj obvladovana sredstva/delovanja in se odslej imenujejo skupne dejavnosti. MSRP 11 za skupaj obvladovana podjetja oz. skupne podvige ukinja možnost proste izbire med kapitalsko metodo in sorazmerno konsolidacijo. Pri konsolidiranih računovodskih izkazih je odslej potrebno uporabiti kapitalsko metodo.
- **MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih** (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporablja se za nazaj in je predmet prehodnih določil. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.): MSRP 12 zahteva dodatna razkritja glede pomembnih ocen in predpostavk v zvezi z določanjem vrste deležev v podjetjih ali aranžmajih, deležev v odvisnih družbah, skupnih aranžmajih in pridruženih podjetjih ter v nekosolidiranih strukturiranih podjetjih.
- **MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Uporablja se za naprej. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.): Standard nadomešča napotke v zvezi z merjenjem poštene vrednosti, ki jih navajajo posamezni standardi, z enim samim virom oz. standardom. MSRP 13 opredeljuje pošteno vrednost, določa okvir za merjenje poštene vrednosti ter navaja razkritja, ki se zahtevajo v zvezi z merjenjem poštene vrednosti.
- **Dopolnitev k MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Predstavitev postavki drugega vseobsegajočega donosa** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 7. 2012. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.) : Dopolnitev zahteva:
 - da podjetje ločeno predstavi postavke drugega vseobsegajočega donosa, in sicer tiste, ki se v prihodnosti smejo prerazvrstiti v poslovni izid, in tiste, ki se ne bodo nikoli prerazvrstile v poslovni izid.
 - spremembo naslova Izkaza vseobsegajočega donosa v Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, čeprav so dovoljeni tudi drugi naslovi.
- **Dopolnitev k MRS 12: Davek iz dobička – Povrnitev naložbe v sredstvo** (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.) : Dopolnitev uvaja spodbitno domnevo, da se knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine, ki je izmerjena z uporabo modela poštene vrednosti, lahko ob prodaji v celoti pokrije oz. nadomesti.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

- **MRS 19 (2011): Zaslužki zaposlencev** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Uporablja se za nazaj. Veljajo prehodna določila. Uporaba pred tem datumom je dovoljena): Dopolnitev zahteva, da se aktuarski dobički in izgube pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Dopolnitev ukinja pristop »pasu«, ki se uporablja za pripoznavanje aktuarskih dobičkov in izgub, ter družbam posledično onemogoča pripoznavanje vseh sprememb v okviru obvez za določene zaslužke ter sredstev programa v poslovнем izidu. Dopolnitev nadalje zahteva, da se pričakovani donos iz sredstev programa, ki je pripoznan v poslovнем izidu, preračuna na podlagi mere, s katero se je diskontirala obveza za določene zaslužke.
- **MRS 28 (2011): Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** (Dopolnitve veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporabljajo se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena le v primeru zgodnje uporabe MSRP 10, MSRP 11, MSRP 12 in MRS 27 (2011)): MSRP 5, Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljen poslovanje obravnava naložbo ali del naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki izpoljuje sodila za razvrstitev med sredstva za prodajo. Del naložbe, ki se ohrani in ne razvrsti za prodajo, se obračuna po kapitalski metodi do njegove odtujitve. Spremenjeni MRS 28 določa, da v primerih odstopa pomembnega vpliva ali skupnega obvladovanja, zadržane deleže v naložbi ni potrebno ponovno izmeriti.
- **Dopolnitev k MRS 32 – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, ki pa je pogojena z razkritji skladno z dopolnitvijo k MSRP 7 Razkritja – Pobotanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti) : Dopolnitev ne uvaja novih zahtev glede pobotanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti, temveč razjasni merila pobota in obravnava nedoslednosti, ki se pri tem pojavljajo.
- **OPMSRP 20 Stroški odstranjevanja v proizvodnji fazi dnevnega kopa** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Uporabljajo se za naprej pri stroških odstranjevanja, ki nastanejo po začetku najzgodnejšega obdobia predstavitev. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.): Pojasnilo določa merila, na podlagi katerih lahko podjetje stroške odstranjevanja v proizvodnji fazi pripozna kot nekratkoročno sredstvo. Vključeno je pojasnilo kako se stroški odstranjevanja razporedijo med proizvedene zaloge in sredstva pri dejavnosti odstranjevanja, kadar ni mogoče ločeno opredeliti stroškov sredstva pri dejavnosti odstranjevanja in stroškov proizведенih zalog.

Ocenjujemo, da bo v prihodnje na računovodske izkaze Vzajemne vplivala le Dopolnitev k MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Predstavitev postavk drugega vseobsegajočega donosa. Vpliv dopolnitve je odvisen od posameznih postavk drugega vseobsegajočega donosa na dan začetne uporabe.

19.3 PODROČNI IN OBMOČNI ODSEKI

Vzajemna ni izdala lastniških ali dolžniških vrednostnih papirjev, s katerimi se javno trguje in tudi ni v postopku izdaje takih vrednostnih papirjev na javnem trgu. Zato Vzajemna ni zavezana k uporabi MSRP 8, ki določa poročanje po odsekih in se tudi ni prostovoljno odločila za to obvezo.

19.4 PREVEDBA IZ TUJIH VALUT

19.4.1 FUNKCIJSKA IN POREČEVALSKA VALUTA

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcija in porečevalska valuta zavarovalnice.

19.4.2 PREVEDBA POSLOVNIH DOGODKOV IN POSTAVK

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po prodajnem tečaju poslovne banke. Obveznosti in denarna sredstva, izražena v tuji valuti na dan bilance stanja, se preračunajo v domačo valuto po takrat veljavnem referenčnem tečaju ECB. Učinki prevedbe, ki nastanejo pri prevedbi denarnih postavk, izraženih v tuji valuti, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

19.5 POMEMBNOST

Pomembne postavke v bilanci stanja so tiste, ki na bilančni datum presegajo 2 odstotka celotne aktive, kar na dan 31. 12. 2012 znaša 2.526.383 evrov (na 31. 12. 2011 znaša 2.283.911 evrov). Pomembne postavke izkaza poslovnega izida so tiste, ki presegajo 2 odstotka vrednosti obračunane kosmate zavarovalne premije v poslovнем letu, kar za leto 2012 znaša 5.417.675 evrov, za leto 2011 pa 4.981.493 evrov.

19.6 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Zavarovalnica vrednoti neopredmetena sredstva po začetnem pripoznanju z modelom nabavne vrednosti, kar pomeni po njihovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno izgubo zaradi oslabitve. Ob pripoznanju Vzajemna opredeli tudi dobo koristnosti neopredmetenega sredstva in sicer kot dokončno oziroma nedokončno.

Med neopredmetenimi sredstvi izkazuje Vzajemna dolgoročne premoženjske pravice (računalniški programi, licence) in druga neopredmetena sredstva. Dolgoročne premoženjske pravice načeloma nimajo omejene dobe koristnosti, vendar glede na tehnološko staranje in izkušnje ocenujemo dobo koristnosti v skladu s šifrantom amortizacijskih skupin po vrstah osnovnih sredstev.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 8: Dobe koristnosti neopredmetena sredstva

	doba koristnosti (leto)
Dolgočne premoženske pravice	5-10
Ostala neopredmetena sredstva	2-10

V nabavno vrednost se vključujejo stroški pridobitve in usposobitve za uporabo. Vzajemna v okviru celotne dobe uporabnosti posameznega neopredmetenega sredstva dosledno razporeja njegov amortizirljivi znesek med posamezna obračunska obdobja kot dotedanjo amortizacijo. Vzajemna uporablja metodo enakomerjnega časovnega amortiziranja. Amortizacija neopredmetenih sredstev se prične, ko je sredstvo na razpolago za uporabo.

Za neopredmetena sredstva, Vzajemna vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev neopredmetenih sredstev. V kolikor se ugotovi, da so takšna znamenja prisotna, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost pri uporabi ali čista prodajna vrednost, in sicer tista, ki je višja. Pripoznana izguba zaradi oslabitve je enaka presežku knjigovodske vrednosti sredstva nad njegovo nadomestljivo vrednostjo.

Med neopredmetenimi sredstvi Vzajemna izkazuje tudi dolgoročno odložene stroške pridobivanja zavarovanj za nezgodno smrt in invalidnost, ki se prenašajo med odhodke daljše časovno obdobje. Del stroškov pridobivanja zavarovanj, ki se nanašajo na prihodnje eno letno obdobje, Vzajemna prikazuje kot kratkoročne odložene stroške pridobivanja zavarovanj med kratkoročnimi aktivnimi časovnimi razmejitvami.

19.7 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe in oprema, ki jih Vzajemna uporablja za opravljanje svoje dejavnosti. Po začetnem pripoznanju se izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in morebitno izgubo zaradi oslabitve (model nabavne vrednosti).

Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev je sestavljena iz nakupne cene, nevračljivih nakupnih dajatev in stroškov, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za uporabo. V skladu z MSRP se nabavna vrednost osnovnih sredstev lahko poveča tudi za oceno stroškov razgradnje, odstranitve in za stroške izposojanja do njegove usposobitve za uporabo. Na osnovi presoje in v skladu s Pravilnikom o računovodstvu Vzajemna ni evidentirala povečanja nabavne vrednosti osnovnih sredstev iz tega naslova.

Kasneje nastale stroške v zvezi z osnovnimi sredstvi Vzajemna evidentira kot strošek vzdrževanja ali povečanja nabavne vrednosti osnovnega sredstva (investicije, ki

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

povečujejo bodoče koristi osnovnega sredstva). Stroški vzdrževanja in popravil se izkazujejo v izkazu poslovnega izida v obdobju, ko so nastali.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Največji del osnovnih sredstev Vzajemne predstavljajo nepremičnine, kjer je amortizacijska stopnja prilagojena glede na predvideno dobo uporabe posameznih sestavnih delov nepremičnine. Doba koristnosti oz. predvidena doba uporabe nepremičnin je 40 let, strojnih in električnih inštalacij 25 let, dvigal 17 let, peči 10 let in klim 7 – 10 let. Za preostalo vrednost zgradbe in za zemljišče, namenjeno neposredni uporabi zgradbe, amortizacije ne obračunavamo.

Skupinsko obračunavanje amortizacije je evidentirano le pri drobnemu inventarju iste vrste ali podobnega namena, kjer posamična vrednost sredstva ne presega 500 evrov. Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost opredmetenih osnovnih sredstev razporejena med stroške v ocenjenem obdobju njihove koristnosti kot je prikazano v spodnji tabeli.

Tabela 9: Dobe koristnosti opredmetena sredstva

	doba koristnosti (leto)
Poslovni prostori, zgradbe	40
Pohištvo in druga oprema	5-8
Osebni avtomobili	6,5
Tiskalniki	4
Računalniška oprema	4-5

Opredmetena vlaganja v najete prostore amortiziramo skladno s predvideno dobo koristnosti oz. dobo določeno v pogodbi o poslovнем najemu prostorov.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev se prične, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo, torej ko je sredstvo na svojem mestu in v stanju, ki je bilo zanj predvideno. Preostalo vrednost in dobo koristnosti sredstva se redno pregleduje in ustreznou prilagodi, v kolikor so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

Vsako leto Vzajemna oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. V kolikor se ugotovi, da so takšna znamenja prisotna, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost pri uporabi ali čista prodajna vrednost, in sicer tista, ki je višja. V kolikor je ugotovljena nadomestljiva vrednost za več kot 10 odstotkov manjša od knjigovodske vrednosti, se izvede oslabitev..

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odpravi pripoznaja opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med knjigovodsko vrednostjo in doseženo ceno pri odtujitvi ter v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

19.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih ima zavarovalnica za dolgoročne donose in ki jih zavarovalnica ne zaseda za opravljanje svoje dejavnosti oziroma jih zaseda samo v določenem obsegu.

Za vrednotenje naložbenih nepremičnin uporablja Vzajemna model nabavne vrednosti. Nabavna vrednost naložbenih nepremičnin je sestavljena iz nakupne cene, nevračljivih nakupnih dajatev in stroškov, ki jih je mogoče pripisati neposredno njeni usposobitvi za uporabo. Na osnovi presoje in v skladu s Pravilnikom o računovodstvu Vzajemna ni evidentirala povečanja nabavne vrednosti iz naslova ocene stroškov razgradnje, odstranitve in za stroške izposojanja do njegove usposobitve za uporabo.

Vzajemna obračunava amortizacijo posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Predvidena doba koristnosti naložbenih nepremičnin je 40 let, strojnih in električnih inštalacij 25 let, dvigal 16,7 let, peči 10 let in klim 7 – 10 let. Amortizacije ne obračunavamo za preostalo vrednost zgradbe in za zemljišče, namenjeno neposredno uporabi poslovnega prostora. Naložbene nepremičnine se pričnejo amortizirati z dnem, ko je sredstvo na razpolago za uporabo.

Kasneje nastale stroške v zvezi z naložbenimi nepremičninami evidentiramo kot strošek vzdrževanja ali povečanja nabavne vrednosti (investicije, ki povečujejo bodoče koristi naložbene nepremičnine).

Vzajemna vsako leto na osnovi zunanjih in notranjih virov informacij ocenjuje ali obstaja kakšno znamenje, da utegne biti sredstvo oslabljeno. V kolikor je ugotovljena nadomestljiva vrednost za več kot 10 odstotkov manjša od knjigovodske vrednosti, se izvede oslabitev.

19.9 RAČUNOVODSKO OBRAVNAVANJE NAJEMOV

19.9.1 VZAJEMNA V VLOGI NAJEMNIKA

Najemi, kjer je večina tveganj in koristi povezanih z lastništvom na strani najemodajalca, se obravnavajo kot poslovni najemi. V primeru poslovnih najemov so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe, kar ne odstopa bistveno od priznavanja odhodkov z uporabo efektivne obrestne mere.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

19.9.2 VZAJEMNA V VLOGI NAJEMODAJALCA

Vzajemna daje sredstva v poslovni najem. Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno skozi čas trajanja pogodbe, kar ne odstopa bistveno od priznavanja prihodkov na osnovi efektivne obrestne mere.

19.10 FINANČNA SREDSTVA

19.10.1 RAZVRŠČANJE

Finančna sredstva se ob začetnem pripoznanju razvrstijo v naslednje kategorije glede na namen: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in depozite, terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida se nadalje delijo na dve podskupini: finančna sredstva za trgovanje, kamor Vzajemna uvršča delnice in ostala sredstva v individualnem upravljanju, in finančna sredstva, pripoznana ob začetku po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, kamor so uvrščene strukturirane obveznice. Finančno sredstvo je uvrščeno v navedene podskupine, če je bilo pridobljeno z namenom prodaje v kratkem roku, ali če jih Vzajemna tako označi oziroma razporedi.

Depoziti se pripoznajo kot sredstvo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin ob predpostavki, da bodo poplačani.

Finančne naložbe, razpoložljive za prodajo, namerava Vzajemna obdržati v posesti določeno časovno obdobje. V primeru spremembe obrestnih mer, deviznih tečajev, cen finančnih instrumentov ali zaradi likvidnostnih potreb jih Vzajemna lahko proda.

19.10.2 MERJENJE IN PRIPOZNAVANJE

Finančne naložbe so finančna sredstva, ki jih ima zavarovalnica, da bi z donosom, ki izhajajo iz njih, povečevala svoje finančne prihodke. V knjigovodskih razvidih se finančne naložbe, izmerjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, pripoznajo z upoštevanjem datumata trgovanja. Nakupi in prodaje finančnih naložb, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum poravnave.

Finančne naložbe, izmerjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, se izmerijo in vrednotijo po pošteni vrednosti, ki je določena z višino objavljene tržne cene, brez prištetja stroškov posla, ki izhajajo neposredno iz nakupa finančnega sredstva. Vsi kasnejši prevrednotovalni učinki finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi poslovni izid so vključeni v poslovni izid.

Finančne naložbe razpoložljive za prodajo, razen kapitalskih inštrumentov, za katere ni objavljene cene na delujočem trgu, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, kateri se prištejejo stroški posla. V nadaljevanju se vrednotijo po pošteni vrednosti. Dobički in

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno.

Prihodki od obresti v izkazu poslovnega izida so prikazani po metodi veljavnih obresti z uporabo efektivne obrestne mere.

Prejete dividende od kapitalskih inštrumentov, razpoložljivih za prodajo, so posebej vključene med prihodke iz dividend.

V skupini za prodajo razpoložljiva sredstva so evidentirane tudi delnice investicijske družbe (sklad tveganega kapitala). Te delnice nimajo tržne cene na delujočem trgu. Vzajemna je izvedla slabitev te naložbe na vrednost 0 evrov.

Depoziti se izmerijo po odplačni vrednosti. Stroški posla, ki bi bili s tem neposredno povezani, v zvezi s tovrstnimi naložbami ne nastajajo.

19.10.3 ODPRAVA PRIPOZNANJA

Pripoznanje finančnih sredstev se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo, ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja.

19.10.4 NAČELA, UPORABLJENA PRI VREDNOTENJU PO POŠTENI VREDNOSTI

Poštена vrednost naložb, ki jih vrednotimo po tej vrednosti, je izračunana na podlagi objavljenih borznih cen na delujočih finančnih trgih.

Nobene od naložb ne vrednotimo z modelom vrednotenja.

19.10.5 OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti

Na vsak dan bilance stanja Vzajemna oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ugotovljeno na osnovi izvirne efektivne obrestne mere. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z uporabo konta popravka vrednosti in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida.

Če se kasneje znesek izgube zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslabitvi, se odprava oslabitve izvede z zmanjšanjem konta popravka vrednosti. Vrednost razveljavitve oslabitve se pripozna v poslovнем izidu.

Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti

Vzajemna oceni vsako poročevalsko obdobje, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, kot je pomembno ali dolgotrajnejše zmanjšanje poštene vrednosti pod njeno nakupno ceno, če so hkrati izpolnjeni tudi drugi dejavniki, ki nakazujejo na zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov. Med drugimi dejavniki, ki nakazujejo na zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov, so večji padec bonitetne ocene ob upoštevanju drugih razpoložljivih informacij in ob

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

hkratnem nastopu drugih okoliščin, ki nakazujejo na zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov, pomembne finančne težave izdajatelja, visoka verjetnost, da bo izdajatelj šel v stečaj, neizpolnitev pogodbenih obveznosti plačila obresti ali glavnice, podatki, ki kažejo, da obstajajo merljivi dokazi o zmanjšanju ocenjenih prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva, izginotje delujočega trga za sredstvo zaradi finančnih težav izdajatelja in okoliščine v panogi. Pri finančnih naložbah uvrščenih v skupino razpoložljive za prodajo se šteje, da obstajajo dokazi o oslabitvi finančne naložbe v primerih, ko je poštena vrednost naložbe 10 mesecov nepretrgoma 20 odstotkov pod njeno nabavno vrednostjo.

Oslabitev finančnega sredstva se presoja individualno glede na navedene kriterije. Če obstajajo takšni znaki oslabitve pri sredstvih, razpoložljivi za prodajo, finančno naložbo prevrednotimo zaradi oslabitve, nabранa izguba kot razlika med nabavno in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšano za že pripoznane izgube zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida, pripoznana v kapitalu, pa se prenese v izkaz poslovnega izida. V letu 2012 je Vzajemna po preučitvi vseh dejavnikov izvedla dodatno oslabitev finančne naložbe v delnico, uvrščeno v skupino razpoložljivo za prodajo. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnu izidu za finančno naložbo v kapitalski inštrument, razvrščene kot na razpolago za prodajo, se ne morejo razveljaviti prek poslovnega izida. Pri dolžniškem inštrumentu se odprava oslabitve izvede preko izkaza poslovnega izida.

Finančne naložbe, izkazane po nabavni vrednosti

Če obstajajo nepristranski dokazi, kot je poslabšanje finančnega stanja izdajatelja, da je prišlo do izgube zaradi oslabitve pri kapitalskem instrumentu, ki je izkazan po nabavni vrednosti, se znesek izgube zaradi oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov.

19.10.6 TERJATVE

Vzajemna členi terjatve na terjatve iz zavarovalnih poslov in na druge terjatve. Terjatve, povezane z zavarovalnimi pogodbami, vključujejo odprte postavke do zavarovalcev, do zavarovalnih posrednikov in druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov. Terjatve vseh vrst se ob začetnem pripoznanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane. Zavarovalnica v vsakem obračunskem obdobju preverja udenarljivo vrednost terjatev. Če obstajajo objektivni dokazi, da je treba terjatve oslabiti, se zmanjša knjigovodska vrednost terjatve in pripozna izguba iz naslova oslabitve v poslovnu izidu. Pri tem Vzajemna loči med spornimi terjtvami, za katere v vsakem primeru oblikuje stoddstotne popravke vrednosti terjatev, ter rednimi in dvomljivimi terjtvami, ki jih Vzajemna vrednoti glede na kreditno sposobnost oziroma bonitetu zavarovalca.

Regresne terjatve v skladu s Sklepom o podrobnejšem vrednotenju knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov (Ur. l. RS št 128/2006) Vzajemna najprej evidentira v zunajbilančni evidenci. Po pridobljeni pravni podlagi zapre zunajbilančno terjatev in obveznost ter knjiži med uveljavljene regresne terjatve. Ko pride do

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

dejanskega poplačila te terjatve, zmanjša škode in zapre uveljavljene regresne terjatve. Vzajemna vrednoti uveljavljene regresne terjatve glede na boniteto zavarovalca v skladu z internim pravilnikom za evidentiranje in vrednotenje terjatev.

Ostale poslovne terjatve se vrednotijo glede na individualno presojo posamezne terjatve.

Odpisi terjatev se izvajajo na podlagi utemeljenih listin ustreznih služb in poslovnih enot o finančni nesposobnosti dolžnika, sklepa sodišča o neizterljivosti, smrti ali nedosegljivosti zavarovalca in ekonomski neupravičenosti postopka izterjave.

19.11 POSLOVNE OBVEZNOSTI

Poslovne obveznosti so kratkoročne narave in se prvotno ovrednotijo z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin o njihovem nastanku.

19.12 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

Denarna sredstva družbe sestavljajo denar in denarni ustrezniki. Kot denarna sredstva se tako izkazuje gotovina, denar na transakcijskih računih Vzajemne, računih mestnih občin za kritja plačil zdravstvenega zavarovanja na blagajnah mestnih občin, denar na poti in takoj unovčljive vrednotnice. Vzajemna sestavlja izkaz denarnih tokov po posredni metodi, po kateri se čisti dobiček ali izguba prilagodi za učinke nedenarnih transakcij, za odložene ali vračunane pretekle ali prihodnje denarne prejemke ali izdatke in za prihodke in odhodke, povezane z denarnim tokom iz investiranja ali financiranja.

19.13 KAPITAL

Kapital zavarovalnice na dan 31. 12. 2012 sestavlja: ustanovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, presežek iz prevrednotenja, zadržani čisti poslovni izid in čisti poslovni izid posavnega leta.

Ustanovni kapital je bil oblikovan ob ustanovitvi Vzajemne in je bil namenjen kritju stroškov ustanovitve ter kritju organizacijskih in drugih stroškov, povezanih z začetkom poslovanja.

Kapitalske rezerve so nastale s preoblikovanjem splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička predstavljajo varnostne in statutarne rezerve, druge rezerve iz dobička in rezerve iz polovice pozitivnega izida iz dopolnilnih zavarovanj.

Varnostne rezerve se oblikujejo v skladu s 54. členom statuta in so namenjene pokrivanju možnih izgub v prihodnjih letih.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Statutarne rezerve so opredeljene s 53. členom statuta in morajo biti oblikovane v višini najmanj 10 odstotkov ustanovnega kapitala. Uporabljajo se za pokrivanje izgube.

Rezerve iz polovice pozitivnega izida iz dopolnilnih zavarovanj so namenjene izvajanju dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, pri čemer se ne smejo uporabiti za pokrivanje izgube iz dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj nastalih pred 1. marcem 2006.

Presežek iz prevrednotenja se pripozna na podlagi opravljenega prevrednotenja finančnih naložb določenega obračunskega obdobja.

19.14 ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE

Rezervacije so bile oblikovane skladno z Zakonom o zavarovalništvu in s sklepom Agencije za zavarovalni nadzor o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Koristi, do katerih je Vzajemna upravičena na podlagi pozavarovalnih pogodb, so pripoznane kot znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem. Pozavarovalne obveznosti so premije plačane za pozavarovalne pogodbe in so pripoznane kot odhodek skladno s pogodbo. Pozavarovalna sredstva so ločeno izkazana od pozavarovalnih obveznosti, prav tako so prihodki oz. odhodki iz naslova pozavarovalnih pogodb ločeno izkazani od odhodkov oz. prihodkov iz naslova povezanih zavarovalnih pogodb.

Prevrednotenje terjatev iz naslova pozavarovanja se ugotavlja na podlagi tehničnih razlogov in se pripozna v izkazu poslovnega izida. Vzajemna uporablja enako politiko prevrednotenja terjatev iz naslova pozavarovanja kot pri ostalih terjatvah.

19.14.1 Prenosne premije

Prenosne premije se izračunavajo po metodi posamičnega izračuna za vsako zavarovanje posebej, podlaga za izračun pa je obračunana premija. V izračunu prenosne premije ni upoštevano njeno zmanjšanje za sorazmerni del stroškov pridobivanja zavarovanj. Del prenosne premije, ki se nanaša na zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini, zavarovanje tveganja raka, bolezni srca in ožilja ter nekatera zavarovanja za nezgodno smrt ter nezgodno smrt in težjo invalidnost, ki se sklepajo kot dodatek k dopolnilnemu zdravstvenemu zavarovanju, se v skladu s pogodbenimi določili pozavaruje.

19.14.2 Škodne rezervacije

Pri večini zavarovanj, ki jih trži Vzajemna, poteka izplačilo stroškov zdravstvenih storitev neposredno na relaciji Vzajemna — izvajalci zdravstvenih storitev. Vzajemna praviloma prejme račune za opravljene zdravstvene storitve od izvajalcev v nekaj dneh po zaključku meseca, v katerem so bile storitve opravljene. Glede na specifičnost

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ki je vezano na obvezno zdravstveno zavarovanje, je postopek likvidacije škod bistveno hitrejši, kot pa je to običajno v zavarovalništvu, zato so škodne rezervacije sorazmerno nizke. Škodne rezervacije za nastale, a neprijavljene škode (IBNR), se nanašajo na del storitev pri hospitalizaciji zavarovancev, ko se račun za opravljeno storitev izda ob koncu dolgotrajnejše storitve. Med škodnimi rezervacijami dopolnilnega zavarovanja so skladno z načelom previdnosti vključeni tudi stroški poračunov škod za nazaj, za katere nas tožijo nekateri izvajalci zdravstvenih storitev, ter stroški za nadomestila, do katerih so upravičeni nekateri izvajalci zdravstvenih storitev po veljavnih pogodbah, vendar pa teh stroškov dejansko niso zaračunali.

Pri drugih oblikah zdravstvenih in nezgodnih zavarovanj zavarovanci vložijo zahtevek za izplačilo zavarovalnine neposredno pri Vzajemni, razen pri zavarovanju z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini, kjer kritje stroškov dražjih zdravstvenih in drugih storitev zavarovanci podobno kot pri dopolnilnem zavarovanju uveljavljajo pri izvajalcih s polico in potrditvijo kritja asistenčnega partnerja. Škodni zahtevki, prijavljeni pri Vzajemni, se rešujejo na običajen način, vendar jih je v skupnem seštevku škod relativno malo.

Škodne rezervacije za nastale, a še neprijavljene škode (IBNR) pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju ocenjujemo tako kot v preteklih letih na podlagi stroškov za bolnišnične in zdraviliške storitve v mesecu januarju, dobljene rezultate pa navzkrižno primerjamo s podatki o dolgotrajnejših storitvah v preteklem letu. Del, ki se nanaša na nastale in prijavljene škode, pa je določen na podlagi popisa. Škodna rezervacija, ki se nanaša na zavarovanje z medicinsko asistenco v tujini in nekatera zavarovanja za nezgodno smrt ter nezgodno smrt in težjo invalidnost je v ustreznem delu pozavarovana. Škodne rezervacije se ne diskontirajo.

19.14.3 Rezervacije za neiztekle nevarnosti

Rezervacije za neiztekle nevarnosti oblikuje Vzajemna ob koncu vsakega kvartala, in sicer za tiste rizike, ki jih je sprejela v zavarovalno kritje v tekočem letu in se zanje izkaže, da jih ni možno kriti z ustrezeno zavarovalno premijo. Dodatno se oblikujejo rezervacije za neiztekle nevarnosti tudi za rizike v prihodnjih poslovnih letih. Podlaga za pripoznanje je interni pravilnik, ki predvideva pripoznanje glede na vrednost stroškovnega in škodnega količnika.

Ustrezost obveznosti iz zavarovalnih pogodb na dan 31. 12. 2012 je bila v primeru prenosnih premij preverjena s testom ustreznosti obveznosti. Za vsa zdravstvena zavarovanja in nezgodna zavarovanja je test ustreznosti obveznosti potrdil, da rezervacij za neiztekle nevarnosti ni potrebno oblikovati.

19.14.4 Matematične rezervacije

Matematične rezervacije ali rezervacije za starost oblikuje Vzajemna mesečno, ob koncu vsakega meseca. Oblikuje jih za tista dolgoročna zavarovanja, pri katerih je

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

premia določena glede na starost ob sklenitvi in se med trajanjem zavarovanja zaradi staranja zavarovanca ne spreminja, medtem ko škodna pogostnost s starostjo narašča. Namen oblikovanih matematičnih rezervacij je tako pokrivati primanjkljaj, ki bo nastal zaradi stalnosti premije v višjih starostih. V letu 2012 smo matematične rezervacije oblikovali za nezgodno zavarovanje starejših, pri zavarovanju tveganja raka ter bolezni srca in ožilja v skladu z izračunom le teh ni bilo potrebno oblikovati.

19.15 DAVEK OD DOHODKA

Vzajemna je tekoči davek obračunala v skladu z določbami Zakona o davku od dohodka pravnih oseb, ki velja v Sloveniji. Davek od dohodkov pravnih oseb za leto 2012 je obračunan po 18-odstotni stopnji.

Odloženi davki se obračunavajo za začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstev in obveznosti do virov sredstev in davčno vrednostjo po metodi obveznosti po bilanci stanja. So bodisi obdavčljive začasne razlike ali odbitne začasne razlike.

Terjatve za odloženi davek so zneski davka od dohodka pravnih oseb, ki bodo povrnjeni v prihodnjih obdobjih glede na odbitne začasne razlike. Pri njihovem pripoznavanju je upoštevano načelo pomembnosti in verjetnost, da bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in bo na razpolago obdavčljiv dobiček, tako da bo mogoče izrabiti obdavčljive razlike. Najpomembnejše začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo izvirajo iz slabitev terjatev in finančnih naložb.

Obveznosti za odloženi davek so zneski davka, ki ga bo treba poravnati v prihodnjih obdobjih glede na obdavčljive začasne razlike. Odložene obveznosti za davek so pripoznane v celoti.

Odložene terjatve in obveznosti za davek se ne diskontirajo.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Upoštevajoč spremembe Zakona o davku od dohodka pravnih oseb, ki se uporablja od 1. 1. 2012 dalje, se pri izračunu uporablja padajoča davčna stopnja, in sicer 17-odstotna za leto 2013, 16-odstotna za leto 2014 in 15-odstotna davčna stopnja za leto 2015 in naprej.

Učinki pripoznavanja terjatev ali obveznosti za odloženi in tekoči davek se pripoznavajo kot prihodek ali odhodek v izkazu poslovnega izida Vzajemne, razen kadar se davek pojavi iz poslovnega dogodka, ki se je pripoznal direktno v kapitalu.

19.16 DRUGE REZERVACIJE

Druge rezervacije se pripoznajo, če ima Vzajemna zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obvezne potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obvezne mogoče zanesljivo izmeriti.

19.17 UGODNOSTI ZAPOSLENIH

Dolgoročne ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih so izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Pomembnejše predpostavke, uporabljeni pri aktuarskem izračunu so:

- diskontni faktor 4,7 odstotkov letno,
- število zaposlenih upravičenih do izplačila ugodnosti in
- 0 odstotna rast plač v letih 2013 in 2014 in 3,5 odstotka letno v nadaljnjih letih, kar predstavlja ocenjeno dolgoročno rast plač v Republiki Sloveniji.

Pri določanju upravičenosti in izračunu odpravnin ob upokojitvi so bili upoštevani minimalni pogoji za pridobitev pravice do starostne pokojnine, kot jih določata 27. In 29. člen zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2).

Zaposleni so upravičeni do jubilejne nagrade na vsakih deset let službovanja pri Vzajemni.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov.

Vzajemna financira tudi pokojninski načrt kolektivnega dodatnega prostovoljnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih. Načrt izpolnjuje pogoje iz 302. in 305. člena zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Obračunani zneski za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje zaposlenih povečujejo stroške dela v okviru obratovalnih stroškov.

Kratkoročne ugodnosti zaposlenih vključujejo neizkoriščen dopust leta 2012, ki ga zaposleni lahko izkoristijo do 30. 6. 2013. Zneski neizkoriščenega dopusta leta 2012 so izkazani med kratkoročnimi pasivnimi časovnimi razmejitvami.

19.18 PRIHODKI IN ODHODKI

Prihodki obsegajo čiste prihodke od zavarovalnih premij, prihodke od naložb, druge zavarovalne prihodke in druge prihodke.

Prihodki vključujejo poštano vrednost prejetih nadomestil ali terjatev za prodajo proizvodov in storitev. Izkazani so po neto vrednosti, zmanjšani za davek na dodano vrednost, vračila, popuste in rabate. Vzajemna pripozna prihodke, ko je njihove vrednosti mogoče zanesljivo izmeriti in ko je verjetno, da bodo gospodarske koristi pritekale v Vzajemno.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Čisti prihodki od zavarovalnih premij so izračunani iz kosmatih zavarovalnih premij, zmanjšanih za deleže pozavarovatelja in so popravljeni za spremembo čiste prenosne premije.

Prihodki od naložb sestavljajo prihodki od obresti, dobički pri odtujitvah naložb, prihodki od dividend in prevrednotovalni finančni prihodki finančnih naložb ter pozitivne tečajne razlike.

Obrestni prihodki in odhodki, ki se nanašajo na obrestovane finančne instrumente, so pripoznani v izkazu poslovnega izida med finančnimi prihodki z uporabo efektivne obrestne mere. Pri izračunu efektivne obrestne mere Vzajemna upošteva vsa pogodbena določila finančnega instrumenta. Izračun upošteva tudi vsa nadomestila, ki so predmet plačil med pogodbenimi partnerji in so sestavni del efektivne obrestne mere, transakcijske stroške in vse druge premije in diskonte.

Prihodki od dividend se v Vzajemni pripoznajo, ko dobimo plačilo.

Med drugimi zavarovalnimi prihodki so prikazani prihodki iz naslova regresov, drugih storitev, prihodki zaradi odprave oslabitve terjatev in prodaje funkcionalno zastarelih opredmetenih osnovnih sredstev, odprave rezervacij in prihodki iz izravnave.

Druge prihodke vključujejo postavke, ki niso neposredno vezane na redno delovanje zavarovalnice. Mednje uvrščamo tudi prihodke iz naslova naložbenih nepremičnin, prejete odškodnine in drugih sredstev, ki niso namenjena izvajanju zavarovalne dejavnosti.

Odhodki obsegajo čiste odhodke za škode, spremembo drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij, obratovalne stroške, odhodke naložb, druge zavarovalne odhodke in druge odhodke.

Čisti odhodki za škode so kosmati zneski škod, popravljeni za delež pozavarovatelja in korigirani za spremembo čistih škodnih rezervacij.

Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij vključuje oblikovanje matematičnih rezervacij.

Obratovalni stroški vključujejo stroške pridobivanja zavarovanj in druge obratovalne stroške kot so stroški dela, amortizacija in drugi obratovalni stroški. Obratovalni stroški po funkcionalnih skupinah vključujejo funkcionalne skupine stroškov pridobivanja zavarovanj in stroške splošnih služb, ki zajemajo le tiste dele stroškov dela, amortizacije sredstev, potrebnih za obratovanje, in drugih naravnih vrst stroškov, ki niso zajeti v funkcionalnih skupinah cenilnih stroškov in stroškov upravljanja sredstev. V funkcionalno skupino cenilnih stroškov Vzajemna v letu 2012 uvršča cenilne stroške v ožjem smislu ter stroške likvidacije škod in izvajanja regresov. V letu 2011 so bili v funkcionalno skupino cenilnih stroškov vključeni le cenilni stroški v ožjem smislu.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Večina obratovalnih stroškov je po funkcionalnih skupinah evidentirana neposredno. V primerjavi z letom 2011, ko so bili posredni obratovalni stroški razporejeni po funkcionalnih skupinah z uporabo ključa bruto plač zaposlenih, v letu 2012 preostali del stroškov Vzajemna posredno razporedi na posamezno funkcionalno skupino stroškov na podlagi ključa, ki ga določi glede na porabo delovnega časa po aktivnostih na posameznem stroškovnem mestu.

Vzajemna evidentira neposredne stroške neposredno po stroškovnih nosilcih. Preostali del stroškov posredno razporedi na stroškovne nosilce na podlagi ključev. Ključa, ki ju uporablja v letu 2012, sta čista obračunana premija in poraba delovnega časa zaposlenih. V letu 2011 se je za razporejanje posrednih stroškov po stroškovnih nosilcih uporabljal sestavljen ključ kosmatih obračunanih premij in kosmatih obračunanih škod.

Odhodki naložb obsegajo obresti, izgube pri odtujitvi naložb, prevrednotovalne finančne odhodke finančnih naložb, negativne tečajne razlike in druge odhodke naložb.

Drugi zavarovalni odhodki obsegajo stroške za zdravstvena zavarovanja pri potovanjih v tujino z asistenco, stroške nadzornega organa, prevrednotovalne poslovne odhodke zaradi slabitve terjatev in nepremičnin, ki jih Vzajemna uporablja za svojo dejavnost, prevrednotovalne poslovne odhodke nastale pri izločitvi neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev ter prenove poslovnega prostora, odhodke za oblikovanje dolgoročnih rezervacij in druge odhodke iz rednega poslovanja.

Drugi odhodki vključujejo zneske slabitev naložbenih nepremičnin in postavke, ki niso neposredno vezane na redno poslovanje.

20 RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE

Vzajemna oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na poročane zneske sredstev in obveznosti v naslednjem finančnem letu. Ocene in presoje se kontinuirano preverjajo in določijo na podlagi preteklih izkušenj in drugih dejavnikov, vključno s pričakovanji prihodnjih dogodkov, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselne.

20.1 SLABITEV VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV

V Vzajemni se za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in merjena po odplačni vrednosti, opravijo oslabitve, kadar se ugotovi, da pride do pomembnega in dlje trajajočega zmanjšanja poštene vrednosti sredstev pod nakupno vrednost ali pomembne spremembe v pričakovanju prihodnjih denarnih tokov. Določitev, kaj je pomembno ali dlje trajajoče, zahteva presojo. Pri tej presoji Vzajemna preverja med drugimi dejavniki finančno stanje izdajatelja, uspešnost panoge ter spremembe denarnih tokov. Pri finančnih naložbah uvrščenih v skupino razpoložljive za prodajo se šteje, da obstajajo dokazi o oslabitvi finančne naložbe v primerih, ko je poštena

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

vrednost naložbe 10 mesecev nepretrgoma 20 odstotkov pod njeno nabavno vrednostjo.

20.2 IZGUBE IZ SLABITVE TERJATEV IZ ZAVAROVALNIH POSLOV

Z namenom ugotavljanja oslabitve, pregleduje Vzajemna terjatve iz zavarovalnih poslov mesečno. Vzajemna vrednoti terjatev iz zavarovalnih poslov glede na individualno obravnavo kreditne sposobnosti posameznega zavarovalca, skladno z internim modelom za vrednotenje terjatev.

Pri tem Vzajemna loči med spornimi terjtvami, za katere v vsakem primeru oblikuje stoodstotne popravke vrednosti terjatev, ter rednimi in dvomljivimi terjtvami, ki jih Vzajemna vrednoti glede na kreditno sposobnost oziroma boniteto zavarovalca. Boniteta zavarovalca se določa na podlagi najstarejše odprte redne terjatve ali najstarejše odprte dvomljive terjatve, ki presega 10 evrov. Pri določanju bonitev zavarovalca se ne upoštevajo zapadle terjatve iz naslova zamudnih obresti oziroma stroškov opomina, za katere so oblikovani stoodstotni popravki vrednosti terjatev. Glede na določeno boniteto zavarovalca se enako vrednotijo vse odprte zapadle terjatve iz zavarovalnih poslov, ne glede na starost posamezne terjatve, popravki vrednosti pa se oblikujejo za terjatve iz zavarovalnih poslov v enakem odstotku upoštevajoč najstarejšo odprto terjatve nad 10 evrov. Odstotki popravka vrednosti terjatev so podani v spodnji tabeli. Za vse terjatve, ki na zavarovalca ne presegajo zneska 10 evrov, se oblikuje 75-odstotni popravek vrednosti.

Tabela 10: Lestvica popravkov vrednosti terjatev v letu 2012

Najstarejša terjatve, ki se upošteva za določitev bonitev zavarovalca	Odstotek popravka
Zapadlost najstarejše terjatve do 14 dni	0 %
Zapadlost najstarejše terjatve od 15 do 44 dni	10 %
Zapadlost najstarejše terjatve od 45 do 99 dni	20 %
Zapadlost najstarejše terjatve od 100 do 189 dni	30 %
Zapadlost najstarejše terjatve od 190 do 289 dni	50 %
Zapadlost najstarejše terjatve nad 290 dni	75 %
Terjatve, ki po zavarovalcu ne presegajo zneska 10 evrov	75 %
Sporne terjatve, zapadle terjatve za zamudne obresti in stroške opominov	100 %

20.3 ODLOŽENI DAVKI

Glede na spremembo davčne zakonodaje, ki je uvedla postopno znižanje davčne stopnje, se za določitev terjatev in obveznosti za odloženi davek pojavlja potreba po oceni časovne komponente o povrnitvi terjatve in poravnavi obveznosti za odloženi davek.

20.4 ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE

Rezervacije so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov.

Čeprav si je zavarovalnica pri pripravi končne ocene v zadostni meri prizadevala upoštevati vsa pomembna dejstva, so že po sami naravi tovrstne ocene izpostavljene negotovosti in končni izid lahko pomembno odstopa od predvidenega.

21 UPRAVLJANJE TVEGANJ

21.1 ZAVAROVALNA TVEGANJA

21.1.1.1 *Tveganje pri sprejemu v zavarovanje*

Tveganje pri sprejemu v zavarovanje je tveganje finančnih izgub zaradi možnih napak pri izbiri in odobritvi rizikov, ki jih zavarovalnica sprejme v zavarovanje.

Za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ki je najpomembnejši produkt v ponudbi Vzajemne, saj prihodki od premij tega zavarovanja znašajo dobrih 98 % med skupnimi prihodki od premij, je z zakonom (ZZVZZ-H) določeno, da mora družba v zavarovanje sprejeti vsakogar, neodvisno od njegovega zdravstvenega stanja, vendar pa so ta zavarovanja vključena v sistem izravnalnih shem, kar zmanjšujejo tveganje posamezne zavarovalnice in ga prenaša na celoten trg teh zavarovanj, prav tako pa je z zakonom določena višja premija za vsako nezavarovano leto, kar zmanjšuje možnost antiselekcije in s tem povezanega tveganja pri sprejemu v zavarovanje.

Pri drugih premoženskih zavarovanjih so natančno določeni postopki sklepanja zavarovanj, zato je možnost napak pri izbiri in odobritvi rizikov ocenjena kot majhna.

21.1.1.2 *Cenovno tveganje*

Cenovno tveganje je tveganje, da bo obračunana zavarovalna premija prenizka za pokrivanje obveznosti, ki bodo nastale s sklenitvijo zavarovanja.

Na obseg pokrivanja obveznosti zdravstvenih storitev iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja pa v veliki meri vpliva finančni načrt Zavoda za zdravstveno zavarovanje, s katerim se določi delež doplačil storitev, ki so krite iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, ki jih bodo morale kriti zavarovalnice, ki ponujajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Cenovno tveganje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja obvladuje zavarovalnica z rednim spremeljanjem in ugotavljanjem ustreznosti zavarovalne premije. Vzajemna je po obsegu največji ponudnik teh zavarovanj na trgu in razpolaga z ustreznimi in zadostnimi preteklimi podatki, ki ji omogočajo obvladovanje cenovnega tveganja. Prav tako lahko Vzajemna premijo prilagodi glede na gibanje odhodkov iz naslova tega

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

zavarovanja skladno z zavarovalnimi pogoji, kar prav tako zmanjšuje cenovno tveganje. Cenovno tveganje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja je ocenjeno kot majhno.

Druga premoženska zavarovanja (razen dopolnilnega) sklepa Vzajemna v omejenem obsegu, zato je tveganje ocenjeno kot zanemarljivo, obvladujemo pa ga z ustreznim načrtovanjem produkta, z rednim spremeljanjem škodnih in stroškovnih količnikov in pravočasnim ukrepanjem. Pri večini zdravstvenih zavarovanj lahko v skladu s splošnimi pogoji premijo v primeru neugodnega škodnega dogajanja ustrezzo prilagodimo.

21.1.1.3 Tveganje škod

Tveganje škod je tveganje, da bo število škod večje, kot je bilo pričakovano, ali pa bo povprečna višina škod večja od pričakovane.

Glede na obseg zavarovanj je to tveganje najpomembnejše pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju. Pri teh zavarovanjih je v preteklosti že prišlo do realizacije več tveganj škod, med drugim do prenosa določenih stroškov iz obveznega v dopolnilno zdravstveno zavarovanje (redefiniranje nujne pomoči, ki je povečala obseg doplačil, uvedba sistema plačevanja bolnišničnih storitev po sistemu primerljivih primerov, spremjanje zdravil na listah oziroma prestavljanje zdravil s pozitivne liste z manjšim doplačilom na vmesno listo z večjim doplačilom, uvajanje novih zdravil itd.). Na obseg teh zavarovanj lahko vpliva tudi država prek zakonov (npr. sprememb deležev, ki jih krijejo doplačila; uvedba posebnih skupin zavarovancev, pri katerih se doplačila ne obračunajo, ali se obračunajo na drugačen način), v letu 2012 se je tako z uveljavitvijo Zakona o uravnoteženju javnih financ velik del obveznosti iz obveznega preneslo na dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Vzajemna obvladuje tveganje škod dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja z rednim spremeljanjem predpisov in zakonodaje na področju obveznega zdravstvenega zavarovanja, z analiziranjem škodnega dogajanja in pravočasnim ukrepanjem v primeru potrebnega dviga premije. Pri reševanju škod obvladujemo tveganja z vgrajenimi avtomatskimi kontrolami v IT podpori, v letu 2012 smo uspešno zaključili tudi s projektom obvladovanja nepravilnosti in odkrivanja morebitnih goljufij, s katerim smo v IT podporo vgradili tudi napredno orodje za preverjanje upravičenosti do izplačila škod s kompleksnimi kontrolami.

Ne glede na zapisano je tveganje škod glede na dosedanje izkušnje in na trajanje postopkov, ki lahko pripeljejo do večjih sprememb, ocenjeno kot zmerno. Ker lahko zavarovalnica med trajanjem zavarovanja poviša premije v primeru povečanja odhodkov za škode, je to tveganje ocenjeno kot majhno.

Pri drugih zdravstvenih zavarovanjih je na podlagi izkušenj iz preteklega škodnega dogajanja ocenjeno tveganje kot zanemarljivo, saj je portfelj relativno majhen, tveganja pa obvladujemo s konservativno določenimi zavarovalnimi vsotami, ustrezzo pozavarovalno zaščito ter s kontrolami ob likvidacij škod,

21.1.1.4 Tveganje iz naslova pozavarovanja

Tveganje iz naslova pozavarovanja delimo na tveganje neustreznosti pozavarovalnega programa in kreditno tveganje pozavarovalnic (več v poglavju 21.2 TRŽNO TVEGANJE na strani 102), ki nudijo pozavarovalno kritje.

Tveganje neustreznosti pozavarovanja je povezano predvsem s tveganjem nastanka velikih škod zaradi katastrof ali koncentriranega škodnega dogajanja. Uresničilo bi se lahko predvsem takrat, ko bi bile tablice maksimalnih lastnih deležev previsoke. Program načrtovanega pozavarovanja in ustrezeno pozavarovalno kritje pripravlja Vzajemna letno.

Portfelj dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ki predstavlja glede na obseg premije več kot 98-odstotni delež, je izrazito homogen glede na posamezne rizike, zato družba ocenjuje, da potrebuje proporcionalna pozavarovalna kritja.

Pri politiki porazdelitve tveganj izvaja Vzajemna odstop rizikov v pozavarovanje pri zavarovanju z medicinsko asistenco v tujini, nekaterih zavarovanjih za nezgodno smrt in težjo invalidnost ter pri zavarovanju tveganja raka ter bolezni srca in ožilja.

Za druga zavarovanja so posamezni riziki navzgor omejeni z zavarovalnimi vsotami, ki predstavljajo maksimalne lastne deleže in hkrati tudi maksimalne verjetne škode na ravni posamezne zavarovalne police.

Glede na to, da zavarovalnica pretežno ponuja individualna zavarovanja, je tveganje koncentriranega škodnega dogajanja majhno. Prav tako so maksimalni lastni deleži določeni dovolj konzervativno.

21.1.1.5 Tveganje nezadostnosti rezervacij iz naslova zavarovalnih pogodb

Tveganje nezadostnosti rezervacij iz naslova zavarovalnih pogodb je tveganje, da rezervacije ne bodo zadostovale za pokritje vseh obveznosti, ki izvirajo iz že sprejetih zavarovalnih pogodb.

Vzajemna oblikuje štiri vrste rezervacij iz naslova zavarovalnih pogodb, in sicer rezervacije za prenosne premije, matematične rezervacije, škodne rezervacije in rezervacije za neiztekle nevarnosti.

Tveganje nezadostnih rezervacij obstaja predvsem pri rezervacijah za prenosne premije, kjer pa Vzajemna sproti spremila škodno dogajanje in lahko skladno z zavarovalnimi pogoji po potrebi prilagodi višino premije, za obdobje, ko premije ne more prilagoditi pa po potrebi oblikuje tudi rezervacije za neiztekle nevarnosti. Ker se večina premij obračunava mesečno, je tveganje nizko.

V omejenem obsegu obstaja tveganje neustreznosti tudi pri škodnih rezervacijah. Lahko bi se pojavile škode, ki jih zavarovalni pogoji ne izključujejo in za katere se škodne rezervacije ne oblikujejo. Med tveganja neustreznosti škodnih rezervacij spada tudi možnost spremembe v sodni praksi reševanja zavarovalnih primerov.

Ustreznost omenjenih rezervacij preverja Vzajemna s testom ustreznosti obveznosti – LAT testom. Na dan 31. 12. 2012 je test pokazal, da so rezervacije za prenosne premije zadostne, zaradi česar ni bilo treba oblikovati rezervacij za neiztekle nevarnosti, ki so namenjene za pokrivanje svojih obveznosti ob prenizki premiji.

21.1.1.6 Ocena izpostavljenosti zavarovalnemu tveganju

Realizacija zavarovalnih tveganj bi neposredno vplivala na izkaz poslovnega izida zavarovalnice. Pri tem je največje tveganje vezano na dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ki predstavlja okrog 98 odstotkov poslovanja. Sprememba škod pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju za odstotek pomeni v nominalnem znesku spremembo za skoraj dva in pol milijona evrov.

Vzajemna ima skladno z določbami zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju in ustreznimi podzakonskimi akti, ki so namenjeni izvajanju dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, poleg kapitala na voljo tudi dodaten vir za kritje večjega odklona odhodkov za škode, in sicer rezerve iz naslova polovice pozitivnega izida iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja v višini 24.308.603 evrov. Tveganje lahko obvladuje tudi z ustrezeno prilagoditvijo premije.

Glede na navedeno Vzajemna ocenjuje, da je tveganje, da bi zavarovalna tveganja resno ogrozila finančni položaj Vzajemne, nizko.

21.2 TRŽNO TVEGANJE

V okviru tržnega tveganja je Vzajemna izpostavljena tveganju sprememb cen delnic in spremembe obrestne mere, med tem ko je valutno tveganje zaradi poslovanja v domači valuti neznatno.

V letu 2012 sta se delež in višina naložb v vzajemne sklade in lastniške vrednostne papirje zvišala. To je razlog za zvišanje izpostavljenosti tveganju spremembe cen delnic glede na leto 2011. V letu 2013 dopuščamo možnost spremembe cen kapitalskih naložb v višini 30 odstotkov zaradi nepredvidljivih razmer na kapitalskih trgih. Vplive sprememb prikazuje Tabela 8.

Tabela 11: Občutljivost izkaza poslovnega izida in kapitala na spremembe vrednosti kapitalskih naložb na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

Δ vrednosti kapitalskih naložb	Občutljivost IPI		Občutljivost kapitala		Skupaj		v EUR
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
30%	478.138	379.444	2.946.871	1.604.091	3.425.010	1.983.535	
-30%	-554.426	-711.525	-2.870.584	-1.541.840	-3.425.010	-2.253.364	

Spremembe obrestnih mer vplivajo na vrednost dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice, zakladne menice in strukturirani skladi z garancijo). Občutljivost kapitala zaradi spremembe obrestnih mer se je v letu 2012 povečala v primerjavi z letom 2011

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

zaradi povečanja višine naložb v dolžniške vrednostne papirje in povečanja trajanja obvezniških naložb. Občutljivost izkaza poslovnega izida in kapitala na spremembe obrestnih mer na dan 31. 12. 2012 prikazuje Tabela 12.

Tabela 12: Občutljivost izkaza poslovnega izida in kapitala na spremembe obrestnih mer na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

Rok dospetja	Sprememba obrestnih mer	Občutljivost IPI		Občutljivost kapitala		Skupaj		v EUR
		2012	2011	2012	2011	2012	2011	
		1,50%	-0,50%	-25.806	-69.224	-25.806	-69.224	
do 1 leta	1,50%	-	-	9.207	5.029	9.207	5.029	
	-0,50%	-	-	-	-	-	-	
od 1 do 5 let	1,50%	-	-	-1.201.024	-795.133	-1.201.024	-795.133	
	-0,50%	-	-	419.360	254.251	419.360	254.251	
nad 5 let	1,50%	-672.934	-735.914	-376.895	-148.835	-1.049.830	-884.749	
	-0,50%	246.388	273.749	134.434	53.316	380.823	327.064	
Skupaj	1,50%	-672.934	-735.914	-1.603.726	-1.013.192	-2.276.660	-1.749.106	
	-0,50%	246.388	273.749	563.002	312.596	809.390	586.344	

21.3 KREDITNO TVEGANJE

Vzajemna je izpostavljena kreditnemu tveganju s posojili in terjatvami do bank, z zakladnimi menicami, obveznicami ter s terjatvami iz neposrednih zavarovalnih poslov in pozavarovanj.

Skupna izpostavljenost sredstev kreditnemu tveganju je v letu 2012 višja v primerjavi z letom 2011 zaradi višjih kosmatih terjatev iz neposrednih zavarovalnih poslov in pozavarovanj ter povečanja finančnih naložb. Finančne naložbe so imele konec leta 2012 v povprečju nižjo bonitetno oceno, kot so jo imele konec leta 2011, predvsem zaradi znižanja bonitetnih ocen obveznic in bank, s katerimi Vzajemna posluje, ter reinvestiranja dela naložbenega premoženja v obveznice z nižjo bonitetno oceno. Zaradi finančne in gospodarske krize se je namreč bonitetno okolje spremenjalo in se je beležilo padce bonitetnih ocen. Informacije o bonitetnih ocenah so pridobljene v okviru javno dostopnih podatkov.

Tabela 13: Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju brez izgub zaradi oslabitve in izravnava na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

Sredstva	AAA		AA		A		BBB		BB		B		brez kreditne ocene	Skupaj	v EUR		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011					
Finančne naložbe ^a	9.281.934	14.707.636	1.062.539	36.080.112	26.109.638	6.080.598	25.092.732	-	1.300.069	2.453.250	3.000.027	1.900.515	2.992.555	33.229	60.667.493	61.253.341	
Po poteni vrednosti	-	-	6.435.400	7.614.303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.614.303	6.435.400	
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6.435.400	7.614.303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.614.303	6.435.400	
Razpoložljivi za prodajo	9.281.934	14.707.636	1.062.539	25.224.729	6.737.046	2.024.092	14.961.356	-	-	-	-	-	-	-	32.843.674	42.056.457	
Dolžniški vrednostni papirji	9.281.934	14.707.636	1.062.539	25.224.729	6.737.046	2.024.092	14.961.356	-	-	-	-	-	-	-	32.843.674	42.056.457	
Posejala in depoziti Dolžniški vrednostni papirji	-	-	4.319.983	11.777.409	4.056.506	9.631.162	-	1.300.069	2.453.250	3.000.027	1.900.515	-	-	33.229	25.716.746	32.771.484	
Depoziti bankam	-	-	4.319.983	11.777.409	4.056.506	9.631.162	-	1.300.069	2.453.250	3.000.027	1.900.515	-	-	-	1.908.515	-	
V posesti do zapadlosti Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	500.214	-	-	-	-	-	-	3.902.768	-	3.902.768	
Terjatve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.765.085	21.886.426	27.765.085	21.886.426
Kosmatne terjatve iz neposrednih Druge kratkoročne terjatve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.205.068	21.367.256	27.205.068	21.367.256
Denar in denarni ustrezniki Skupaj	-	-	-	116.975	50.643	2.111	55.947	-	2.751	-	-	-	-	560.017	519.170	560.017	519.170

^a brez delniških naložb in naložbnih neprvenstvenih zanesuma

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Izpostavljenost dolžniških vrednostnih papirjev ter posojil in depozitov po bonitetnih ocenah in glede na ročnost prikazuje Tabela 13. Vzajemna je v letu 2012 povišala višino posojil in depozitov bankam z dospetjem od 1 do 5 let, s čimer ta razred do dospetja predstavlja dobro polovico vseh dolžniških vrednostnih papirjev ter posojil in naložb, povišalo pa se je tudi trajanje.

Tabela 14: Ročnost dolžniških vrednostnih papirjev ter posojil in depozitov glede na bonitetno izdajatelja na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

Dospelje	AAA		AA		A		BBB		BB		B		brez kreditne cenene		v EUR	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
do 1 leta	-	4.691.993	-	15.326.638	8.744.492	4.056.506	6.558.899	-	1.300.069	2.453.050	3.008.027	-	1.496.637	33.029	61.078.113	65.561.617
od 1 do 5 let	7.150.069	10.015.649	1.062.539	12.445.604	9.647.419	2.024.092	16.077.154	-	-	-	-	-	1.505.918	-	35.243.100	24.485.419
nad 5 let	2.131.864	-	-	8.307.790	7.737.727	-	2.476.689	-	-	-	1.908.515	-	-	-	12.346.280	10.216.305
Skupaj	9.381.934	14.707.636	1.862.539	38.000.112	26.129.628	6.080.598	25.092.782	-	1.300.069	2.453.050	3.008.027	1.808.515	2.992.555	33.029	69.667.493	61.263.341

Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov in pozavarovanj so večinoma vzpostavljene do fizičnih oseb. Kljub majhnim posameznim terjatvam pa tveganje dolžnikov pri premijah ni zanemarljivo zaradi velikega števila zavarovancev.

Tabela 15: Analiza starosti terjatev, nezapadlih in zapadlih v plačilo dne 31. 12. 2012

Terjatve	Zapadlost terjatve						v EUR	
	do 14 dni	15 - 44 dni	45 - 99 dni	100 - 189 dni	190 - 289 dni	nad 290 dni		
Kosmate terjatve iz zavarovalnih poslov in pozavarovanj	20.970.107	1.595.651	1.256.311	902.944	422.634	2.057.421	27.205.068	
Druge kratkoročne terjatve	113.317	16.787	203.395	1.122	940	233.875		569.437
Skupaj	21.083.425	1.612.438	1.459.706	904.066	423.574	2.291.295		27.774.505

Za obvladovanje kreditnih tveganj Vzajemna ne uporablja posebnih instrumentov za zavarovanje pred tveganji.

21.4 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Nezadostna likvidnost lahko privede do občasne in v skrajnih primerih do trajne nesposobnosti izpolnjevanja denarnih obveznosti.

Likvidnostno tveganje v Vzajemni izhaja iz neusklajenih prilivov za premije ter odlivov za škode in obratovanje. Prilivi za premije se po mesecih znotraj koledarskega leta spremenijo zaradi načina plačevanja premij (letna, četrtletna ali mesečna premija), odlivi za škode pa so močno odvisni od sezonskih nihanj, medicinske inflacije in dodatnih programov. Primanjkljaj prilivov v primerjavi z odlivi v posameznih mesecih pokriva denarni tok z naslova naložb, in sicer s prilivi od obresti, zapadlostjo glavnice ali njihovo prodajo.

Vzajemna upravlja tveganje z likvidnostno komisijo, ki dnevno spremlja razporejanje sredstev, z natančnim načrtovanjem denarnih tokov na različnih časovnih horizontih, razpršenostjo ter ustreznim trajanjem in ročnostjo naložb. Za morebitne kratkoročne in nepričakovane likvidnostne šoke ima Vzajemna na razpolago visoko likvidna sredstva, ki jih lahko v vsakem trenutku unovči brez izgube. Informacijska podpora omogoča ažurnost, točnost in popolnost podatkov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Likvidnostnih težav v letu 2012 ni bilo, tedenski količnik likvidnosti za kritno premoženje pa se je v povprečju gibal nad 8.

Tabela 16: Ročnost naložb glede na vrsto naložbe na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

Vrsta naložbe	do 1 leta		od 1 do 5 let		nad 5 let		Skupaj		v EUR
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Finančne naložbe	21.078.113	26.561.617	36.243.100	24.485.419	23.762.979	17.727.519	81.084.192	68.774.554	
Posojila in depoziti	16.865.405	10.862.969	8.851.341	-	-	-	25.716.746	10.862.969	
Dolžniški vrednostni papirji	4.212.708	15.698.648	27.391.758	24.485.419	12.346.280	10.216.305	43.950.746	50.400.372	
Vzajemni skladi	-	-	-	-	8.991.175	5.139.465	8.991.175	5.139.465	
Delnice	-	-	-	-	2.425.524	2.371.748	2.425.524	2.371.748	
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	2.579.508	3.404.630	2.579.508	3.404.630	
Skupaj	21.078.113	26.561.617	36.243.100	24.485.419	26.342.487	21.132.149	83.663.700	72.179.185	

Opomba: tabela ne vključuje stanja denarja v višini 469.266 evrov konec leta 2011 in 78.800 evrov konec leta 2012 – gre za stanje denarnih sredstev na računu gospodarjenja pri pogodbenem upravljalcu premoženja, ki jih le-ta na presečni dan še ni reinvestiral.

Tabela 17: Nezapadle in zapadle obveznosti na dan 31. 12. 2012

Obveznosti	Zapadlost obveznosti v plačilo						Skupaj	v EUR
	do 14 dni	15 - 44 dni	45 - 99 dni	100 - 189 dni	190 - 289 dni	nad 290 dni		
Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov in pozavarovanj	18.761.937	170.598	176.087	238.449	212.947	200.882	19.760.901	
Obveznosti za davke	596.956	-	-	-	-	-	596.956	
Ostale obveznosti	1.928.295	5.511	1.248	40	379	230	1.935.703	
Skupaj	21.287.188	176.109	177.336	238.489	213.327	201.112	22.293.560	

21.5 TVEGANJE KAPITALSKE USTREZNOSTI

Tabela 18: Kapitalska ustreznost

	v EUR		Indeks 2012/2011
	31.12.2012	31. 12. 2011	
1 Ustanovni kapital	3.138.040	3.138.040	100
2 Rezerve skupaj	36.912.950	35.780.438	103
* varnostne rezerve	30.168.843	29.036.331	104
* statutarne rezerve	585.819	585.819	100
* druge rezerve	6.158.287	6.158.287	100
3 Kapitalske rezerve	518.498	518.498	100
4 Prenesen poslovni izid	170.159	0	-
5 Presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirani iz ZTR	701.104	41.021	1.709
6 Neopredmetena dolgoročna sredstva	-2.690.897	-3.784.314	71
7 Stanje terjatev za odložen davek iz neizrabljenih davčnih izgub	0	0	-
8 RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL	38.749.855	35.693.683	109
9 ZAHTEVANI MINIMALNI KAPITAL	19.207.383	18.306.025	105
KAPITALSKA USTREZNOST (8-9)	19.542.472	17.387.658	112

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Vzajemna je v letu 2012 vseskozi izpolnjevala zahteve po kapitalski ustreznosti.

22 POPRAVKI ZA PRETEKLA ODBOBJA

22.1 SPREMENBA PRIKAZOVANJA PRIHODKOV IN ODHODKOV FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

Mednarodni standardi računovodskega poročanja v splošnem zahtevajo, da se sredstva in obveznosti ter prihodki in odhodki ne pobotajo razen v določenih primerih, ko je pobotanje dovoljeno. MRS 1.35 kot tak primer navaja prikazovanje čistih zneskov dobičkov in izgub finančnih instrumentov, namenjenih za trgovanje. Vzajemna je zaradi ustreznješje informacije o dobičkih in izgubah finančnih instrumentov v letu 2012 spremenila računovodsko usmeritev in v računovodskih izkazih dobičke in izgube finančnih instrumentov, namenjenih za trgovanje, prikazala v čistih zneskih po posameznem finančnem instrumentu. V nadaljevanju so predstavljene spremembe primerjalnih podatkov prihodkov in odhodkov naložb za preteklo obdobje 2011 zaradi izkazovanja čistih zneskov dobičkov in izgub finančnih instrumentov, namenjenih za trgovanje.

Tabela 19: Izkaz poslovnega izida – prilagoditev prihodkov in odhodkov od naložb

	1-12/2011	prilagoditev - popravek preteklega leta	1-12/2011 popravljeno	v EUR
Prihodki od naložb	3.621.465	-595.979	3.025.486	
Odhodki od naložb	4.825.140	-595.979	4.229.161	

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

23 BILANCA STANJA

23.1 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Tabela 20: Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2012 in 2011

	Dolgoročne AČR	Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Računalniški programi	Neopredmetena osn. sredstva v pridobivanju	v EUR Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2011	246.855	0	1.138.503	9.137.565	109.560	10.632.483
Povečanje	27.108	0	0	0	491.439	518.547
Izločitve	0	0	-13.433	-93.110	-74.340	-180.882
Prenosi, aktiviranje	-166.697	0	67.289	369.352	-436.641	-166.697
Stanje 31. 12. 2011	107.267	0	1.192.360	9.413.808	90.017	10.803.451
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2011	0	0	438.418	5.098.815	0	5.537.233
Amortizacija	0	0	191.261	1.385.259	0	1.576.519
Izločitve	0	0	-11.545	-83.071	0	-94.616
Stanje 31. 12. 2011	0	0	618.134	6.401.003	0	7.019.137
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2011	246.855	0	700.085	4.038.750	109.560	5.095.250
Stanje 31. 12. 2011	107.267	0	574.225	3.012.805	90.017	3.784.314
 Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2012	107.267	0	1.192.360	9.413.808	90.017	10.803.451
Povečanje	43.322	59.764	0	0	358.531	461.617
Izločitve	0	0	-112	-130.686	0	-130.798
Prenosi, aktiviranje	-55.004	0	248.394	191.794	-448.548	-63.364
Stanje 31. 12. 2012	95.584	59.764	1.440.642	9.474.916	0	11.070.906
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2012	0	0	618.134	6.401.003	0	7.019.137
Amortizacija	0	0	199.731	1.281.319	0	1.481.050
Izločitve	0	0	-112	-120.066	0	-120.178
Stanje 31. 12. 2012	0	0	817.754	7.562.255	0	8.380.009
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2012	107.267	0	574.225	3.012.805	90.017	3.784.314
Stanje 31. 12. 2012	95.584	59.764	622.888	1.912.661	0	2.690.897

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 21: Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2012 in 2011 za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Dolgoročne AČR	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Računalniški programi	Neopredmetena osn. sredstva v pridobivanju	v EUR Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2011	237.379	1.123.001	8.740.331	106.017	10.206.728
Povečanje	25.432	0		461.052	486.484
Izločitve	0	-12.602	-87.353	-69.743	-169.698
Prenosi, aktiviranje	-156.390	63.128	346.515	-409.643	-156.390
Stanje 31. 12. 2011	106.422	1.173.527	8.999.493	87.683	10.367.125
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2011	0	456.197	4.871.574	0	5.327.771
Amortizacija	0	179.435	1.299.605	0	1.479.040
Izločitve	0	-10.831	-77.935	0	-88.765
Stanje 31. 12. 2011	0	624.801	6.093.245	0	6.718.046
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2011	237.379	666.804	3.868.757	106.017	4.878.957
Stanje 31. 12. 2011	106.422	548.726	2.906.249	87.683	3.649.079
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2012	106.422	1.173.527	8.999.493	87.683	10.367.125
Povečanje	42.503	0	0	351.758	394.262
Izločitve	0	-110	-128.217	0	-128.327
Prenosi, aktiviranje	-53.965	243.702	187.537	-439.441	-62.167
Stanje 31. 12. 2012	94.960	1.417.119	9.058.813	0	10.570.892
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2012	0	624.801	6.093.245	0	6.718.046
Amortizacija	0	195.958	1.257.114	0	1.453.073
Izločitve	0	-110	-117.798	0	-117.908
Stanje 31. 12. 2012	0	820.650	7.232.561	0	8.053.211
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2012	106.422	548.726	2.906.249	87.683	3.649.079
Stanje 31. 12. 2012	94.960	596.469	1.826.252	0	2.517.681

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

23.2 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Tabela 22: Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2012 in 2011

	Poslovni prostori	Poslovni prostori v pridobivanju	Naložbene nepremičnine v pridobivanju	Oprema v uporabi Vzajemne	Drobni Inventar	Oprema, ki se pridobiva	Ostala opredm. osnovna sredstva	v EUR Skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2011	14.246.316	7.037	0	7.188.886	65.607	20.553	16.462	21.544.861
Povečanje	0	104.303	13.894	0	0	236.939	0	355.135
Izločitve	-42.708	0	0	-846.291	-1.287	0	0	-890.285
Prevednotenje-oslabilitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenosi, aktiviranje	101.903	-101.903	-13.894	257.492	0	-257.492	0	-13.894
Stanje 31. 12. 2011	14.305.510	9.437	0	6.600.087	64.321	0	16.462	20.995.817
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2011	1.707.277	0	0	4.950.507	64.530	0	0	6.722.315
Amortizacija	254.185	0	0	784.683	1.077	0	0	1.039.944
Izločitve	-9.274	0	0	-828.459	-1.286	0	0	-839.019
Prevednotenje-oslabilitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2011	1.952.188	0	0	4.906.731	64.321	0	0	6.923.240
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	12.539.038	7.037	0	2.238.379	1.078	20.553	16.462	14.822.547
Stanje 31. 12. 2011	12.353.322	9.437	0	1.693.357	0	0	16.462	14.072.578
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	14.305.510	9.437	0	6.600.087	64.321	0	16.462	20.995.817
Povečanje	0	118.672	1.174	0	0	166.340	0	286.186
Izločitve	-145.703	0	0	-236.287	-4.612	0	0	-366.602
Prevednotenje-oslabilitev	-2.562.189	0	0	0	0	0	0	-2.562.189
Prenosi, aktiviranje	140.799	-125.709	-1.174	151.250	0	-166.340	0	-1.174
Stanje 31. 12. 2012	11.738.418	2.400	0	6.515.051	59.708	0	16.462	18.332.039
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2012	1.952.188	0	0	4.906.731	64.321	0	0	6.923.240
Amortizacija	253.568	0	0	680.907	0	0	0	934.475
Izločitve	-35.235	0	0	-233.568	-4.612	0	0	-273.416
Prevednotenje-oslabilitev	-375.960	0	0	0	0	0	0	-375.960
Stanje 31. 12. 2012	1.794.561	0	0	5.354.069	59.708	0	0	7.208.339
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	12.353.322	9.437	0	1.693.357	0	0	16.462	14.072.578
Stanje 31. 12. 2012	9.943.857	2.400	0	1.160.982	0	0	16.462	11.123.700

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 23: Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2012 in 2011 za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Poslovni prostori	Poslovni prostori v pridobivanju	Naložbene nepremičnine v pridobivanju	Oprema v uporabi Vzajemne	Drobni Inventar	Oprema, ki se pridobiva	Ostala opredm. osnovna sredstva	v EUR Skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2011	13.653.709	6.972	0	6.889.146	63.029	20.662	15.784	20.649.303
Povečanje	0	97.853	13.035	0	0	222.288	0	333.177
Izločitve	-40.067	0	0	-793.963	-1.207	0	0	-835.237
Prevednotenje-oslabiltev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenos, aktiviranje	95.602	-95.602	-13.035	241.571	0	-241.571	0	-13.035
Stanje 31. 12. 2011	13.709.243	9.224	0	6.336.754	61.822	1.380	15.784	20.134.207
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2011	1.632.765	0	0	4.742.201	61.939	0	0	6.436.905
Amortizacija	238.468	0	0	736.164	1.010	0	0	975.643
Izločitve	-8.701	0	0	-777.234	-1.206	0	0	-787.141
Prevednotenje-oslabiltev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2011	1.862.532	0	0	4.701.131	61.743	0	0	6.625.405
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2011	12.020.944	6.972	0	2.146.947	1.090	20.662	15.784	14.212.399
Stanje 31. 12. 2011	11.846.711	9.224	0	1.635.623	79	1.380	15.784	13.508.801
Stanje 1. 1. 2012	13.709.243	9.224	0	6.336.754	61.822	1.380	15.784	20.134.207
Povečanje	0	116.430	1.152	0	0	163.198	0	280.780
Izločitve	-142.950	0	0	-231.824	-4.525	0	0	-379.299
Prevednotenje-oslabiltev	-2.513.789	0	0	0	0	0	0	-2.513.789
Prenos, aktiviranje	138.139	-123.334	-1.152	148.393	0	-163.198	0	-1.152
Stanje 31. 12. 2012	11.190.643	2.319	0	6.253.324	57.297	1.380	15.784	17.520.748
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2012	1.862.532	0	0	4.701.131	61.743	0	0	6.625.405
Amortizacija	248.778	0	0	668.045	0	0	0	916.823
Izločitve	-34.569	0	0	-229.156	-4.525	0	0	-268.251
Prevednotenje-oslabiltev	-368.858	0	0	0	0	0	0	-368.858
Stanje 31. 12. 2012	1.707.883	0	0	5.140.019	57.217	0	0	6.905.119
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	11.846.711	9.224	0	1.635.623	79	1.380	15.784	13.508.801
Stanje 31. 12. 2012	9.482.761	2.319	0	1.113.304	80	1.380	15.784	10.615.627

23.3 ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK

Odloženi davki so rezultat obračunavanja sedanjih in prihodnjih davčnih posledic, in sicer prihodnje povrnite knjigovodske vrednosti sredstev, pripoznanih v bilanci stanja Vzajemne.

Tabela 24: Odložene terjatve za davek

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011	31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011	
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi slabitev terjatev	668.660	701.765	95	607.090	637.825	95	
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi rezervacij	38.274	56.245	68	36.399	53.763	68	
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi slabitev finančnih naložb	459.627	751.626	61	459.627	751.626	61	
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi amortizacije nad davčno predpisano stopnjo	107.323	0	-	107.323	0	-	
Terjatve za odloženi davek iz prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo evidentirane v kapitalu	15	19.352	0	0	19.317	0	
Terjatve za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih dobropisov	0	6.000	0	0	6.000	0	
Skupaj terjatve za odloženi davek	1.273.899	1.534.988	83	1.210.439	1.468.531	82	

Odložene terjatve za davek iz odbitnih začasnih razlik so na dan 31. 12. 2012 večinoma obračunane po stopnji 17 odstotkov od dejanske vrednosti začasnih razlik. Na 31. 12. 2011 so bile odložene terjatve za davek iz odbitnih začasnih razlik obračunane po

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

stopnji 20 odstotkov. Na njihovo zmanjšanje je najbolj vplivala odprava odloženih terjatev za davek zaradi prodaje finančne naložbe, ki je bila v preteklem letu oslabljena in preračuna odloženih terjatev za davek na niže davčne stopnje.

Tabela 25: Odložene terjatve za davek oblikovane v breme (dobro) poslovnega izida

	Premoženska zavarovanja	Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje	v EUR
Stanje 31. 12. 2011	1.515.636	1.449.214	
- v breme (dobro) izkaza poslovnega izida	-2.787	4.807	
- v breme (dobro) izkaza poslovnega izida zaradi spremenjene davčne stopnje	244.539	233.967	
Stanje 31. 12. 2012	1.273.884	1.210.439	

Tabela 26: Vrste odloženih terjatev za davek oblikovane v breme (dobro) poslovnega izida

	Premoženska zavarovanja			Indeks 2012/2011	Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			Indeks 2012/2011
	31. 12. 2012	31. 12. 2011			31. 12. 2012	31. 12. 2011		
Prevrednotenje terjatev	33.106	-13.343			30.736	-14.129		
Prevrednotenje naložb	291.998	-463.960	-		291.998	-463.960	-	
Rezervacije	17.971	8.042	223		17.363	7.740	224	
Amortizacija, ki presega predpisano davčno priznano stopnjo	-107.323	0	-		-107.323	0	-	
Neizrabljeni davčni dobropisi	6.000	0	-		6.000	0	-	
Neizrabljene davčne izgube	0	385.671	0		0	385.671	0	
Skupaj	241.752	-83.589	-		238.774	-84.678	-	

Tabela 27: Gibanje odloženih terjatev za davek premoženskih zavarovanj

	Terjatve za odloženi davek								v EUR
	Slabitve terjatev	Rezervacije	Slabitve finančnih naložb	Prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo preko kapitala	Amortizacija, ki presega predpisano davčno priznano stopnjo	Neizrabljeni davčni dobropisi	Neizrabljene davčne izgube	Skupaj	
Stanje 1. 1. 2011	688.423	64.288	287.665	0	0	6.000	385.671	1.432.047	
Povečanje	62.053	1.388	463.960	133.270	0	0	0	660.671	
Zmanjšanje	48.710	9.430	0	113.918	0	0	385.671	557.729	
Stanje 31. 12. 2011	701.765	56.245	751.626	19.352	0	6.000	0	1.534.988	
Povečanje	121.719	1.626	173.665	7.913	107.323	0	0	304.924	
Zmanjšanje	154.824	19.597	465.664	27.251	0	6.000	0	673.335	
Stanje 31. 12. 2012	668.660	38.274	459.627	15	107.323	0	0	1.273.884	

Tabela 28: Gibanje odloženih terjatev za davek dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

	Terjatve za odloženi davek								v EUR
	Slabitve terjatev	Rezervacije	Slabitve finančnih naložb	Prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo preko kapitala	Amortizacija, ki presega predpisano davčno priznano stopnjo	Neizrabljeni davčni dobropisi	Neizrabljene davčne izgube	Skupaj	
Stanje 1. 1. 2011	623.697	61.503	287.665	0	0	6.000	385.671	1.364.536	
Povečanje	54.188	1.302	463.960	133.235	0	0	0	652.685	
Zmanjšanje	40.059	9.042	0	113.918	0	0	385.671	548.691	
Stanje 31. 12. 2011	637.825	53.763	751.626	19.317	0	6.000	0	1.468.530	
Povečanje	111.921	1.366	173.665	7.819	107.323	0	0	402.114	
Zmanjšanje	142.656	18.749	465.664	27.136	0	6.000	0	660.205	
Stanje 31. 12. 2012	607.090	36.399	459.627	0	107.323	0	0	1.210.439	

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 29: Povrnitev odloženih terjatev za davek v roku daljšem od 12 mesecev

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Terjatve za odloženi davek, ki bodo povrnjene v roku, daljšem od 12 mesecev	458.786	935.672	49	457.174	869.401	53	

23.4 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Tabela 30: Gibanje naložbenih nepremičnin z opromo v letu 2012 in 2011

	v EUR
	Naložbene nepremičnine z opromo
Nabavna vrednost	
Stanje 1. 1. 2011	3.681.154
Povečanje	
Izločitve	-900
Prevrednotenje-oslabitev	0
Prenosi, aktiviranje	13.894
Stanje 31. 12. 2011	3.694.147
Popravek vrednosti	
Stanje 1. 1. 2011	239.329
Amortizacija	50.354
Izločitve	-166
Prevrednotenje-oslabitev	0
Stanje 31. 12. 2011	289.517
Neodpisana vrednost	
Stanje 1. 1. 2011	3.441.825
Stanje 31. 12. 2011	3.404.630
Nabavna vrednost	
Stanje 1. 1. 2012	3.694.147
Povečanje	
Izločitve	0
Prevrednotenje-oslabitev	-850.025
Prenosi, aktiviranje	1.174
Stanje 31. 12. 2012	2.845.297
Popravek vrednosti	
Stanje 1. 1. 2012	289.517
Amortizacija	47.909
Izločitve	0
Prevrednotenje-oslabitev	-71.637
Prenosi	0
Stanje 31. 12. 2012	265.789
Neodpisana vrednost	
Stanje 1. 1. 2012	3.404.630
Stanje 31. 12. 2012	2.579.508

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Vzajemna poseduje naložbene nepremičnine z namenom prejema prihodkov iz naslova najemnin in povečevanja vrednosti dolgoročnih finančnih naložb.

23.5 FINANČNE NALOŽBE

Tabela 31 : Finančne naložbe po klasifikaciji mednarodnih standardov računovodskega poročanja

Vrsta naložbe	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Finančne naložbe							
- razpoložljive za prodajo	42.666.579	47.403.426	90	33.809.481	42.280.771	80	
- razpoložljive za prodajo - po nabavni vrednosti	0	899.431	0	0	899.431	0	
- vrednotene po pošteni vrednosti - namen trgovanje	1.815.097	1.734.079	105	1.815.097	1.734.079	105	
- vrednotene po pošteni vrednosti - razporejene ob pridobitvi	7.471.800	6.435.400	116	5.106.800	4.331.200	118	
- v posesti do zapadlosti v plačilo	3.492.769	0		3.492.769	0		
- posojila in depoziti	25.716.746	12.771.484	201	25.716.746	12.771.484	201	
Skupaj finančne naložbe	81.162.992	69.243.820	117	69.940.894	62.016.965	113	

Na dan 31. 12. 2012 je imela Vzajemna skupaj 39.443.723 evrov naložb v tujini, in sicer na območju držav podpisnic Sporazuma o evropskem gospodarskem prostoru 33.547.056 evrov oz. 41,3 odstotkov vseh naložb, na območju držav OECD 3.030.780 evrov oz. 3,7 odstotka vseh naložb. Zakon o zavarovalništву naložb na območju teh držav ne omejuje. Na območju ostalih držav je bilo plasiranih 2.865.887 evrov oz. 3,5 odstotka vseh naložb. Pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju je bil zneselek vseh naložb v tujini 29.025.741 evrov, od tega na območju držav podpisnic Sporazuma o evropskem gospodarskem prostoru 23.505.505 evrov oz. 33,6 odstotka vseh naložb dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Naložbe na območju držav OECD in ostalih držav so bile vse iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Po stanju na dan 31. 12. 2012 Vzajemna ni imela zapadlih in nedenarnih naložb. Prav tako ni imela naložb, ki bi pomenile podrejen instrument pri izdajatelju. V skupino finančnih naložb po odplačni vrednosti je bilo na dan 31. 12. 2012 razvrščeno 3.492.769 evrov naložb v posesti do zapadlosti v plačilo.

Vzajemna na dan 31. 12. 2012 ni imela naložb v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 32: Finančne naložbe po klasifikaciji Agencije za zavarovalni nadzor

Vrsta naložbe	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			Indeks 2012/2011	v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011		
Dolgoročne finančne naložbe								
- delnice in drugi vred.pap.s sprem.donosom in kuponi v vzajemnih skladih	9.822.904	6.246.400	157	9.446.473	6.246.400	151		
- dolžniški vrednostni papirji in drugi vred.papirji s stalnim donosom	39.595.536	34.701.724	114	29.508.680	27.474.869	107		
- dolgoročni depoziti pri bankah	8.851.341	0		8.851.341	0			
Skupaj dolgoročne finančne naložbe	58.269.781	40.948.125	142	47.806.494	33.721.269	142		
Kratkoročne finančne naložbe								
- delnice in deleži kupljeni za prodajo	1.593.794	1.264.813	126	1.593.794	1.264.813	126		
- vrednostni papirji kupljeni za prodajo oz. s preostalo dosp.do 1 leta	4.212.708	15.698.648	27	3.453.897	15.698.648	22		
- dolžniški vred.papirji kupljeni za prodajo	142.503	0		142.503	0			
- ostale finančne naložbe	78.800	469.266	17	78.800	469.266	17		
- kratkoročni depoziti pri bankah	16.865.405	10.862.969	155	16.865.405	10.862.969	155		
Skupaj kratkoročne finančne naložbe	22.893.210	28.295.696	81	22.134.400	28.295.696	78		
Skupaj vse finančne naložbe	81.162.992	69.243.820	117	69.940.894	62.016.965	113		

V primerjavi s stanjem konec leta 2011 se je povečal delež dolgoročnih finančnih naložb v primerjavi s kratkoročnimi finančnimi naložbami, in sicer je znašal na 31. 12. 2012 delež dolgoročnih finančnih naložb iz premoženskih zavarovanj 71,8 odstotka vseh naložb, delež kratkoročnih finančnih naložb iz premoženskih zavarovanj pa 28,2 odstotka vseh naložb. Na dan 31. 12. 2011 je delež dolgoročnih finančnih naložb iz premoženskih zavarovanj znašal 59,1 odstotka vseh naložb, delež kratkoročnih finančnih naložb pa 40,9 odstotka.

V primerjavi s stanjem konec leta 2011 so se najbolj povečale dolgoročne finančne naložbe v kupone vzajemnih skladov, pri kratkoročnih naložbah pa se je najbolj povečalo stanje depozitov pri bankah. Večina depozitov je bila ob sklepanju v letu 2012 dolgoročnih (za obdobje nad enim letom), vendar je bil en del pozneje prenesen med kratkoročne, ker je obdobje do zapadlosti postalo krajše od enega leta.

Tabela 33: Prikaz finančnih naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti, glede na nivo vrednotenja

Vrsta naložbe	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			Indeks 2012/2011	v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011		
Razpoložljive za prodajo								
- nivo 1	42.666.579	48.302.857	88	33.809.481	43.180.202	78		
- nivo 2	0	0	-	0	0	-		
- nivo 3	0	899.431	0	0	899.431	0		
Vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	9.286.897	8.169.479	114	6.921.897	6.065.279	114		
- nivo 1	9.286.897	8.169.479	114	6.921.897	6.065.279	114		
- nivo 2	0	0	-	0	0	-		
- nivo 3	0	0	-	0	0	-		

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Vzajemna je pri vrednotenju finančnih sredstev po pošteni vrednosti sledila naslednji hierarhiji nivojev cen:

- nivo 1: vrednotenje na podlagi tržnih cen, pridobljenih na delajočem trgu (borzne cene in cene pridobljene v Bloomberg sistemu). V to skupino je razvrstila tista finančna sredstva, za katera obstajajo cene na delajočem trgu;
- nivo 2: vrednotenje z uporabo primerljivih tržnih podatkov, pridobljenih posredno ali neposredno za identično ali podobno sredstvo;
- nivo 3: vrednotenje z uporabo netržnih podatkov. V to skupino smo razvrstili naložbe v delnice vrednotene po nabavni vrednosti, ker poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo oceniti (te delnice smo v letu 2012 v celoti oslabili, tako da je njihova vrednost na dan 31. 12. 2012 enaka 0).

23.5.1 *Prevrednotenja finančnih naložb*

Pri naložbah, uvrščenih v skupino naložb razpoložljivih za prodajo, se prevrednotenje na tržno ceno izkazuje na presežku iz prevrednotenja kapitala.

Tabela 34: Presežek/primanjkljaj iz prevrednotenja naložb razpoložljivih za prodajo

Vrsta naložbe	Premoženska zavarovanja		Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	
	presežek iz prevrednot.	presežek iz prevrednot.	presežek iz prevrednot.	presežek iz prevrednot.	
Dolžniški vrednostni papirji	1.032.547	294.204	581.055	242.164	
Delnice	68.993	21.786	80.640	21.786	
Kuponí v vzajemnih skladih	179.712	-360.535	179.712	-360.535	
Skupaj	1.281.252	-44.545	841.407	-96.585	

23.5.2 *Dolgoročne in kratkoročne naložbe*

Dolgoročne finančne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe na dan 31. 12. 2012 predstavljajo 71,8 odstotka vseh naložb, na dan 31. 12. 2011 je znašal njihov delež 59,1 odstotka vseh naložb.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 35: Dolgoročne finančne naložbe po skupinah

Vrsta naložbe	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			Indeks 2012/2011
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Razpoložljive za prodajo	39.940.508	31.704.779	126	31.842.221	26.582.123	120	
- dolžniški vrednostni papirji	30.117.604	26.357.809	114	22.395.748	21.235.154	105	
- delnice in kuponi v vzajemih skladih	9.822.904	5.346.969	184	9.446.473	5.346.969	177	
Razpolza prodajo - po nabavni vrednosti - delnice	0	899.431	0	0	899.431	0	
V posesti do zapadlosti v plačilo	2.006.132	0		2.006.132	0		
Posojila in depoziti	8.851.341	1.908.515	464	8.851.341	1.908.515	464	
- dolžniški vrednostni papirji po odplačni vred.	0	1.908.515	0	0	1.908.515	0	
- depoziti pri bankah	8.851.341	0		8.851.341	0		
Vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid							
- dolžniški vred.pap.- razporejeni ob pridobitvi	7.471.800	6.435.400	116	5.106.800	4.331.200	118	
Skupaj dolgoročne finančne naložbe	58.269.781	40.948.125	142	47.806.494	33.721.269	142	

Stanje dolžniških vrednostnih papirjev v skupini naložb razpoložljivih za prodajo se je v letu 2012 povečalo predvsem zaradi nakupov podjetniških obveznic in vzajemnih skladov. V skupini naložb v posesti do zapadlosti v plačilo Vzajemna evidentira dolžniške instrumente slovenskih podjetij.

Tabela 36: Gibanje dolgoročnih finančnih naložb za premoženska zavarovanja

							v EUR
	Naložbe razp. za prodajo	Naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Nal Razp. za prodajo - po nabavni vred.	Vred. po pošteni vred.skozi poslizid - razpor.ob prid.	Posojila in depoziti	Posojila in depoziti (po odplačni vrednosti)	Skupaj
Stanje 31. 12. 2011	31.704.778	0	899.431	6.435.400	0	1.908.515	40.948.125
1. odplačne vrednosti	32.633.998	0	2.000.000	5.994.000	0	3.751.772	44.379.769
2. prevrednot.popravek	-929.219	0	-1.100.569	441.400	0	-1.843.257	-3.431.645
A. POVEČANJA ODPL.VRED.							
a. povečanje	41.534.945	2.030.507	0	0	20.735.790	162.443	64.463.686
b. diskont	45.316	0	0	0	0	0	45.316
c. prevrednot.(teč.razlike)	63.508	0	0	0	0	0	63.508
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.							
a. zmanjšanje	34.366.763	24.375	0	0	11.884.449	3.914.215	50.189.802
b. premija	342.125	0	0	0	0	0	342.125
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	3.622.699	0	0	1.287.600	0	1.911.447	6.821.746
D. povečanje prevrednot.popravka	2.321.850	0	899.431	251.200	0	68.191	3.540.672
Stanje 31. 12. 2012	39.940.508	2.006.132	0	7.471.800	8.851.341	0	58.269.781
1. odplačne vrednosti	39.568.878	2.006.132	2.000.000	5.994.000	8.851.341	0	58.420.351
2. prevrednot.popravek	371.630	0	-2.000.000	1.477.800	0	0	-150.570

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 37: Gibanje dolgoročnih finančnih naložb za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Naložbe razp. za prodajo	Naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Natrazp. za prodajo - po nabavni vred.	Vred. po pošteni vred.skozi pos.lizid - razpor.ob prid.	Posojila in depoziti	Posojila in depoziti (po odplačni vrednosti)	v EUR Skupaj
Stanje 31.12.2011	26.582.123	0	899.431	4.331.200	0	1.908.515	33.721.269
1. odplačne vrednosti	27.563.383	0	2.000.000	3.996.000	0	3.751.772	37.311.154
2. prevrednot.popravek	-981.259	0	-1.100.569	335.200	0	-1.843.257	-3.589.885
A. POVEČANJA ODPL.VRED.							
a. povečanje	33.519.407	2.030.507	0	0	20.735.790	162.443	56.448.147
b. diskont	44.079	0	0	0	0	0	44.079
c. prevrednot.(teč.razlike)	67.926	0	0	0	0	0	67.926
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.							
a. zmanjšanje	29.084.776	24.375	0	0	11.884.449	3.914.215	44.907.815
b. premija	287.902	0	0	0	0	0	287.902
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	3.003.182	0	0	1.006.400	0	1.911.447	5.921.029
D. povečanje prevrednot.popravka	2.001.817	0	899.431	230.800	0	68.191	3.200.239
Stanje 31.12.2012	31.842.221	2.006.132	0	5.106.800	8.851.341	0	47.806.494
1. odplačne vrednosti	31.822.116	2.006.132	2.000.000	3.996.000	8.851.341	0	48.675.589
2. prevrednot.popravek	20.105	0	-2.000.000	1.110.800	0	0	-869.095

Tabela 38: Nabavna vrednost dolgoročnih naložb, ki so v bilanci stanja izkazane po pošteni vrednosti (naložbe razpoložljive za prodajo) – premoženska zavarovanja

	31.12.2012			31.12.2011
	Nabavna vrednost	Poštena vrednost	Nabavna vrednost	Poštena vrednost
Dolžniški vrednostni papirji	28.881.205	30.117.603	25.839.379	26.357.809
Delnice	1.588.493	831.730	1.000.020	207.504
Kuponi v vzajemnih skladih	8.811.462	8.991.175	5.500.000	5.139.465
Skupaj	39.281.160	39.940.508	32.339.399	31.704.778

Tabela 39: Nabavna vrednost dolgoročnih naložb, ki so v bilanci stanja izkazane po pošteni vrednosti (naložbe razpoložljive za prodajo) – dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	31.12.2012			31.12.2011
	Nabavna vrednost	Poštena vrednost	Nabavna vrednost	Poštena vrednost
Dolžniški vrednostni papirji	21.474.828	22.395.748	20.786.217	21.235.154
Delnice	1.195.997	455.299	1.000.020	207.504
Kuponi v vzajemnih skladih	8.811.462	8.991.175	5.500.000	5.139.465
Skupaj	31.482.287	31.842.221	27.286.237	26.582.123

Delnice vrednotene po nabavni vrednosti so na dan 31.12.2011 znašale 2.000.000 evrov, poštena vrednost je na dan 31.12.2011 znašala 899.431 evrov. Na dan 31.12.2012 znaša poštena vrednost po prevrednotenju 0 evrov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 40: Nabavna vrednost dolgoročnih naložb v posesti do zapadlosti v plačilo, ki so v bilanci stanja izkazane po odplačni vrednosti

	v EUR			
	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vred.papirji	1.999.522	2.006.132	0	0
Skupaj	1.999.522	2.006.132	0	0

Opomba: zneski so enaki za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Tabela 41: Nabavna vrednost dolgoročnih naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – premoženska zavarovanja

	v EUR			
	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	5.994.000	7.471.800	5.994.000	6.435.400
Skupaj	5.994.000	7.471.800	5.994.000	6.435.400

Tabela 42: Nabavna vrednost dolgoročnih naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	v EUR			
	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	3.996.000	5.106.800	3.996.000	4.331.200
Skupaj	3.996.000	5.106.800	3.996.000	4.331.200

Tabela 43: Nabavna vrednost dolgoročnih naložb po odplačni vrednosti (posojila in depoziti)

	v EUR			
	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vred.papirji	0	0	2.947.970	1.908.515
Skupaj	0	0	2.947.970	1.908.515

Opomba: zneski so enaki za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Kratkoročne finančne naložbe

Kratkoročne naložbe na dan 31. 12. 2012 predstavljajo 28,2 odstotka vseh naložb; na dan 31. 12. 2011 je ta delež znašal 40,9 odstotkov vseh naložb.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 44: Kratkoročne finančne naložbe

Vrsta naložbe	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			Indeks 2012/2011
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Razpoložljive za prodajo							v EUR
- vred.pap.kupljeni za prodajo oz. s preostalo dospelostjo do enega leta	2.726.071	15.698.648	17	1.967.260	15.698.648	13	
V posesti do zapadlosti v plačilo	1.486.637	0		1.486.637	0		
Vrednotene po pošteni vrednosti skozi pos.lizid							
- dolžniški vredn.papirji kupljeni za prodajo	142.503	0		142.503	0		
- delnice in deleži kupljeni za prodajo	1.593.794	1.264.813	126	1.593.794	1.264.813	126	
- ostale finančne naložbe	78.800	469.266	17	78.800	469.266	17	
Posojila in depoziti							
- depoziti pri bankah	16.865.405	10.862.969	155	16.865.405	10.862.969	155	
Skupaj kratkoročne finančne naložbe	22.893.210	28.295.696	81	22.134.400	28.295.696	78	

Večino kratkoročnih naložb na dan 31. 12. 2012 predstavljajo slovenske zakladne menice (razpoložljive za prodajo) ter depoziti v različnih, predvsem tujih bankah s sedežem v Sloveniji (posojila in depoziti). Obrestne mere za depozite so v letu 2012 znašale med 1,25 % in 4,60 %, v letu 2011 pa med 1,30 % in 3,65 %. Višje obrestne mere so bile dosežene predvsem zaradi daljših ročnosti vezave depozitov, ki pa so se v letu 2012, glede na obdobje do zapadlosti, uvrstili med kratkoročne naložbe.

Med kratkoročnimi naložbami po pošteni vrednosti skozi poslovni izid se izkazujejo sredstva, ki so bila dana v individualno upravljanje.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 45: Gibanje kratkoročnih finančnih naložb za premoženjska zavarovanja

					v EUR
	Naložbe razp. za prodajo	Naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Vrednotene po pošteni vred.skozi poslizid - namen trgovanje	Posojila in depoziti	Skupaj
Stanje 31. 12. 2011	15.698.648	0	1.734.079	10.862.969	28.295.696
1. odplačne vrednosti	15.628.275	0	1.768.268	10.862.969	28.259.512
2. prevrednot.popravek	70.373	0	-34.189	0	36.183
A. POVEČANJA ODPL.VRED.					
a. povečanje	10.321.726	1.486.637	3.164.539	298.861.755	313.834.657
b. diskont	43.107	0	0	0	43.107
c. prevrednot.(teč.razlike)	0	0	29.225	0	29.225
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.					
a. zmanjšanje	23.249.648	0	3.194.800	292.859.319	319.303.767
b. premija	105.674	0	1.377	0	107.051
C. zmanjšanje prevrednot.popravke	256.068	0	614.639	0	870.707
D. povečanje prevrednot.popravka	238.156	0	531.207	0	769.363
Stanje 31. 12. 2012	2.726.071	1.486.637	1.815.097	16.865.405	22.893.210
1. odplačne vrednosti	2.637.786	1.486.637	1.765.855	16.865.405	22.755.683
2. prevrednot.popravek	88.285	0	49.243	0	137.527

Tabela 46: Gibanje kratkoročnih finančnih naložb za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

					v EUR
	Naložbe razp. za prodajo	Naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Vrednotene po pošteni vred.skozi poslizid - namen trgovanje	Posojila in depoziti	Skupaj
Stanje 31. 12. 2011	15.698.648	0	1.734.079	10.862.969	28.295.696
1. odplačne vrednosti	15.628.275	0	1.768.268	10.862.969	28.259.512
2. prevrednot.popravek	70.373	0	-34.189	0	36.183
A. POVEČANJA ODPL.VRED.					
a. povečanje	7.916.380	1.486.637	3.164.539	298.861.755	311.429.311
b. diskont	42.965	0	0	0	42.965
c. prevrednot.(teč.razlike)	0	0	29.225	0	29.225
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.					
a. zmanjšanje	21.528.189	0	3.194.800	292.859.319	317.582.307
b. premija	92.135	0	1.377	0	93.512
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	96.207	0	614.639	0	710.846
D. povečanje prevrednot.popravka	166.616	0	531.207	0	697.823
Stanje 31. 12. 2012	1.967.260	1.486.637	1.815.097	16.865.405	22.134.400
1. odplačne vrednosti	1.967.297	1.486.637	1.765.855	16.865.405	22.085.193
2. prevrednot.popravek	-37	0	49.243	0	49.206

Tabela 47: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb razpoložljivih za prodajo, ki so v bilanci stanja izkazane po pošteni vrednosti - premoženjska zavarovanja

	31. 12. 2012	31.12.2011
	Nabavna vred. Poštena vred.	Nabavna vred. Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	2.632.774	2.726.071
Skupaj	2.632.774	2.726.071
	15.729.201	15.698.648

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 48: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb razpoložljivih za prodajo, ki so v bilanci stanja izkazane po pošteni vrednosti – dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	31. 12. 2012		31.12.2011		v EUR
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.	
Dolžniški vrednostni papirji	1.887.100	1.967.260	15.729.201	15.698.648	
Skupaj	1.887.100	1.967.260	15.729.201	15.698.648	

Tabela 49: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb v posesti do zapadlosti v plačilo, ki so v bilanci stanja izkazane po odplačni vrednosti

	31. 12. 2012		31.12.2011		v EUR
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.	
Dolžniški vrednostni papirji	1.471.875	1.486.637	0	0	
Skupaj	1.471.875	1.486.637	0	0	

Opomba: zneski so enaki za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Tabela 50: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

	31. 12. 2012		31.12.2011		v EUR
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.	
Dolžniški vred.papirji kupljeni za prodajo	140.915	142.503			
Delnice, vred.papirji kupljeni za prodajo in ostale finančne	1.637.613	1.672.594	1.768.268	1.734.079	
Skupaj	1.778.528	1.815.097	1.768.268	1.734.079	

Opomba: zneski so enaki za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

23.6 ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM

Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem predstavlja pozavarovani del obveznosti iz zavarovalnih pogodb. Pozavarovalni del prenosne premije se nanaša na zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco pri potovanjih v tujino, zavarovanje tveganja raka, bolezni srca in ožilja ter na del zavarovanj za nezgodno smrt. Pozavarovalni del škodnih rezervacij pa se nanaša na zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco pri potovanjih v tujini in na del zavarovanj za nezgodno smrt. Obveznosti iz zavarovalnih pogodb iz naslova dopolnilnega zavarovanja niso pozavarovane.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 51: Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem

	31. 12. 2012	31. 12. 2011	v EUR Indeks 2012/2011
Sredstva pozavarovateljev:			
- iz prenosnih premij	192.141	166.348	116
- iz škodnih rezervacij	262.311	220.833	119
Skupaj	454.452	387.180	117

23.7 TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV

Tabela 52: Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011
Terjatve do zavarovalcev						
* kosmata vrednost	24.435.063	18.555.579	132	23.645.680	17.894.779	132
* popravek vrednosti zaradi oslabitve	-3.686.996	-3.286.387	112	-3.322.264	-2.962.980	112
* čista vrednost	20.748.067	15.269.192	136	20.323.416	14.931.799	136
Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov						
* kosmata vrednost	2.684.216	2.663.948	101	2.683.395	2.663.221	101
* popravek vrednosti zaradi oslabitve	-249	-290	86	0	0	
* čista vrednost	2.683.967	2.663.658	101	2.683.395	2.663.221	101
Skupaj	23.432.034	17.932.850	131	23.006.811	17.595.020	131

Terjatve do zavarovalcev so se nanašale na terjatve za obračunane premije, obresti neplačanih premij in stroške izterjave, druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov pa na terjatve do drugih zavarovalnic iz naslova izravnave in terjatve do zavarovancev za soudeležbo.

Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov so se konec leta 2012 glede na konec preteklega leta povečale predvsem zaradi višjih terjatev do zavarovalcev, kar je posledica povišanja premij za dopolnilno zdravstveno zavarovanje s 1. 7. 2012 za 16,3 odstotka.

Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov so se zaradi odstopanja knjigovodske vrednosti od udenarljive vrednosti vsak konec meseca tudi v letu 2012 prevrednotovale v skladu z izdelanim internim modelom za vrednotenje terjatev do posameznega dolžnika upoštevajoč njegovo bonitet.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 53: Terjatve do zavarovalcev po kriterijih

Kriteriji po zavarovalcu	% PVT	Kosmate terjatve premoženjskih zavarovanj			Od tega kosmate terjatve dopolnilnega zdravovanja			v EUR
		31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Zapadlost najstarejše terjatve do 14 dni	0	18.223.976	13.363.080	136	17.919.935	13.151.254	136	
Zapadlost najstarejše terjatve od 15 do 44 dni	10	845.120	610.100	139	832.430	582.238	143	
Zapadlost najstarejše terjatve od 45 do 99 dni	20	990.377	728.494	136	973.259	701.986	139	
Zapadlost najstarejše terjatve od 100 do 189 dni	30	944.191	672.714	140	897.405	632.411	142	
Zapadlost najstarejše terjatve od 190 do 289 dni	50	441.673	439.024	101	403.043	416.479	97	
Zapadlost najstarejše terjatve nad 290 dni in terjatve, ki ne presegajo zneska 10,00 EUR	75	357.868	335.425	107	184.047	172.880	106	
Sporne terjatve in terjatve za katere je oblikovan 100% popravek (obresti in stro. opomina)	100	2.631.859	2.406.742	109	2.435.561	2.237.531	109	
Skupaj		24.435.063	18.555.579	132	23.645.680	17.894.779	132	

V skladu z MSRP je Vzajemna razvrstila terjatve do zavarovalcev v skupine s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja.

Tabela 54: Gibanje popravka vrednosti terjatev do zavarovalcev v letu 2012 in 2011

	Premoženjska zavarovanja	Od tega dopolnilno zdravstveno zavarovanje	v EUR
Stanje popravka vrednosti terjatev na 1. 1. 2011	3.144.284		2.821.114
Povečanje popravka vrednosti terjatev	665.336		495.737
Zmanjšanje popravka vrednosti terjatev	523.233		353.872
Stanje popravka vrednosti terjatev na 31. 12. 2011	3.286.387		2.962.980
Povečanje popravka vrednosti terjatev	779.577		604.927
Zmanjšanje popravka vrednosti terjatev	378.968		245.643
Stanje popravka vrednosti terjatev na dan 31. 12. 2012	3.686.996		3.322.264

23.8 TERJATVE IZ POZAVAROVANJA

Terjatve iz pozavarovanja v višini 56.649 evrov se nanašajo na pozavarovani delež škod iz naslova zdravstvenega zavarovanja z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini ter na del zavarovanj za nezgodno smrt. Stanje terjatev iz pozavarovanja na 31. 12. 2012 je v primerjavi s stanjem konec leta 2011 (99.140 evrov) nižje za 42,9 odstotka, saj je stanje konec leta 2011 zaradi pozno prejetih obračunov vključevalo terjatve za zadnje tromesečje leta 2011. Konec leta 2012 so bile odprte terjatve iz naslova pozavarovanja le za zadnja dva meseca leta 2012.

23.9 DRUGE TERJATVE

Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov vključujejo regresne terjatve in terjatve za vračila zavarovalnin.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 55: Druge terjatve

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov							
- kosmata vrednost	29.140	48.589	60	28.790	48.450	59	
- popravek vrednosti zaradi oslabitve	-17.149	-12.924	133	-17.017	-12.820	133	
- čista vrednost	11.991	35.665	34	11.772	35.630	33	
Kratkoročne terjatve iz financiranja	9.420	1.305	722	26	1.305	2	
Ostale terjatve							
- kosmata vrednost	560.017	718.865	78	548.897	715.806	77	
- popravek vrednosti zaradi oslabitve	-271.195	-294.003	92	-270.665	-293.946	92	
- čista vrednost	288.822	424.862	68	278.232	421.860	66	
Skupaj druge terjatve	310.232	461.832	67	290.030	458.795	63	

Druge terjatve vključujejo tudi terjatve iz internih razmerij med dopolnilnim zdravstvenim zavarovanjem in drugimi zavarovanji v višini 2.345.571 evrov, ki se v zbirni bilanci stanja zavarovalnice pobotajo z obveznostmi iz internih razmerij.

Tabela 56: Ostale terjatve

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Ostale terjatve							
- terjatve do državnih in drugih institucij	21.702	32.127	68	21.093	30.462	69	
- terjatve do zaposlenih	300	1.306	23	257	1.262	20	
- dani predujmi	55.174	0		45.331	0		
- terjatve do kupcev	12.010	15.358	78	11.989	14.740	81	
- terjatve za najemnine	31.832	24.341	131	31.832	24.341	131	
- ostalo	167.804	351.730	48	167.729	351.054	48	
Skupaj	288.822	424.862	68	278.232	421.860	66	

Čista vrednost ostalih terjatev se je na 31. 12. 2012 glede na konec preteklega leta zmanjšala zaradi povračila dela odškodnine iz naslova sodne poravnave.

23.10 DRUGA SREDSTVA

Tabela 57: Druga sredstva

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj							
Kratkoročno odloženi stroški, vrednotnica in druge aktivne časovne razmejitve	52.519	0	-	0	0	-	
Vnaprej nezaračunani prihodki	206.381	248.800	83	37.705	79.322	48	
Skupaj	2.750.000	2.788.521	99	2.750.000	2.788.521	99	
	3.008.900	3.037.321	99	2.787.705	2.867.843	97	

Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj vključujejo provizije, ki se nanašajo na prihodnje leto.

Kratkoročno odloženi stroški predstavljajo zneske že plačanih, a še ne opravljenih storitev, naročnin in najemnin, ki se nanašajo na prihodnje leto.

Vnaprej nezaračunani prihodki predstavljajo vnaprej nezaračunane prihodke iz naslova izravnalne sheme za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 58: Gibanje drugih sredstev za premoženska zavarovanja

	1. 1. 2012	črpanje	oblikovanje	31. 12. 2012	v EUR
Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	45.273	97.791	52.519	
Kratkoročno odloženi stroški in vrednotnice	248.800	581.447	539.028	206.381	
Vnaprej nezaračunani prihodki	2.788.521	11.016.931	10.978.410	2.750.000	
Skupaj	3.037.321	11.643.651	11.615.229	3.008.900	

Tabela 59: Gibanje drugih sredstev za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	1. 1. 2012	črpanje	oblikovanje	31. 12. 2012	v EUR
Kratkoročno odloženi stroški in vrednotnice	79.322	570.464	528.846	37.704	
Vnaprej nezaračunani prihodki	2.788.521	11.016.931	10.978.410	2.750.000	
Skupaj	2.867.843	11.587.395	11.507.256	2.787.705	

23.11 DENAR IN DENARNI USTREZNKI

Denar in denarni ustrezni, ki so prikazani tudi v izkazu denarnih tokov, so predstavljeni v Tabela 60.

Tabela 60: Denar in denarni ustrezni

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Denar v blagajni	9.013	8.426	107	9.013	8.426	107	
Denar na računih in za kritje po posebnih položnicah ter plačil na blagajnah mestnih občin	132.112	122.055	108	108.557	81.976	132	
Denar na poti	22.493	20.501	110	22.493	20.501	110	
Denarna sredstva za izplačilo nakaznic in takoj vnovčljive vrednotnice	62.287	85.911	73	62.287	84.622	74	
Skupaj	225.905	236.892	95	202.350	195.524	103	

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

23.12 KAPITAL

Tabela 61: Spremembe v kapitalu in rezervah

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
I. Ustanovni kapital	3.138.040	3.138.040	100	3.138.040	3.138.040	100	
II. Kapitalske rezerve	518.498	518.498	100	518.498	518.498	100	
III. Rezerve iz obička	61.221.553	57.166.533	107	54.832.378	51.893.429	106	
1. Varnostne rezerve	30.168.843	29.036.331	104	23.801.577	23.785.136	100	
2. Statutarne rezerve	585.819	585.819	100	563.910	563.910	100	
3. Rezerve iz polovice pozitivnega izida dopolnilnih zdr. zavarovanj	24.308.603	21.386.095	114	24.308.603	21.386.095	114	
4. Druge rezerve iz obička	6.158.287	6.158.287	100	6.158.287	6.158.287	100	
IV. Presežek iz prevrednotenja	1.081.151	-35.636	-	709.047	-77.268	-	
1. Presežek v zvezi s fin. naložbami razpoložljivimi za prodajo	1.281.252	-44.545	-	841.407	-96.585	-	
2. Drugi presežki iz prevrednotenja	-200.102	8.909	-	-132.359	19.317	-	
V. Zadržani čisti poslovni izid	170.159	0	-	167.519	0	-	
VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta	2.923.422	1.302.671	224	1.524.631	183.960	829	
Skupaj	69.052.823	62.090.108	111	60.890.114	55.656.660	109	

Vzajemna nima delniškega niti odobrenega kapitala, zato njen čisti dobiček ne pripada delničarjem. Prav tako Vzajemna nima in med poslovnim letom tudi ni imela lastnih deležev.

Na 20. skupščini, ki je potekala 28. 8. 2012, so člani odločali o razporeditvi bilančnega dobička leta 2011. Bilančni dobiček v višini 1.132.512 evrov so razporedili v varnostne rezerve, od tega 16.441 evrov v varnostne rezerve dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Preostanek bilančnega dobička leta 2011 v višini 170.159 evrov je ostal nerazporen.

V letu 2012 je Vzajemna ustvarila 5.845.930 evrov čistega dobička, od tega 4.447.139 evrov na dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju. Uprava je ob sestavi letnega poročila za leto 2012 v skladu s sklepom Agencije za zavarovalni nadzor o podrobnejših navodilih za računovodsko spremištanje in izkazovanje poslovnih dogodkov v zvezi z izvajanjem izravnave pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju (Ur. l. RS 99/2010) 2.922.508 evrov razporedila v rezerve iz polovice pozitivnega izida dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. O preostanku čistega dobička leta 2012 v višini 2.923.422 evrov bodo odločali člani na skupščini.

Presežek iz prevrednotenja v višini 1.081.151 evrov vključuje prevrednotenje finančnih naložb razpoložljivih za prodajo in odložene davke iz tega naslova.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 62: Gibanje presežka iz prevrednotenja premoženskih zavarovanj

Presežek iz prevrednotenja				v EUR
	Finančne naložbe razpoložljive za prodajo	Odloženi davki	Skupaj	
Stanje 31. 12. 2011	-44.544	8.909	-35.636	
Povečanje	3.878.319	260.940	3.617.379	
Zmanjšanje	2.552.522	51.929	2.500.593	
Stanje 31. 12. 2012	1.281.252	-200.102	1.081.151	

Tabela 63: Gibanje presežka iz prevrednotenja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

Presežek iz prevrednotenja				v EUR
	Finančne naložbe razpoložljive za prodajo	Odloženi davki	Skupaj	
Stanje 31. 12. 2011	-96.585	19.317	-77.268	
Povečanje	3.098.940	191.624	2.907.317	
Zmanjšanje	2.160.949	39.947	2.121.002	
Stanje 31. 12. 2012	841.407	-132.359	709.047	

23.13 ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE

Tabela 64: Stanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

	Vsa zavarovanja			Dopolnilna zdrav. zavarovanja			v EUR
	31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011	31.12.2012	31.12.2011	Indeks 2012/2011	
Prenosne premije	28.293.500	24.566.153	115	27.279.472	23.726.940	115	
Škodne rezervacije	3.645.292	2.778.773	131	2.866.981	2.183.373	131	
Matematične rezervacije	62.250	1.888	3.297	0	0	0	
Rezervacije za neiztekle nevarnosti	0	0	-	0	0	-	
Skupaj zavarovalno-tehnične rezervacije	32.001.042	27.346.814	117	30.146.453	25.910.313	116	

Prenosna premija so odloženi prihodki iz naslova obračunanih zavarovalnih premij in se nanašajo na del v obračunskem obdobju obračunane premije, ki je opredeljen z razmerjem med časom zagotovljenega zavarovalnega kritja za del zavarovalne dobe po koncu obračunskega obdobja in celotnim časom zavarovalnega kritja. Čiste prenosne premije so znašale 28.101.359 evrov, delež pozavarovateljev pa je znašal 192.141 evrov. Dopolnilno zdravstveno zavarovanje ni pozavarovano.

Rezervacije za neiztekle nevarnosti ob koncu poslovnega leta se oblikujejo za tiste zavarovalne vrste, kjer premije ne zadoščajo za kritje obveznosti iz sklenjenih zavarovanj in ustrezen alociranih operativnih stroškov. Vzajemna izkazuje pri vseh zavarovalnih vrstah pozitivne rezultate, zato rezervacij za neiztekle nevarnosti za vsa

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

ostala zavarovanja in posebej za dopolnilna zdravstvena zavarovanja ni bilo potrebno oblikovati.

Matematične rezervacije so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov, oblikujejo pa se za tista zavarovanja, pri katerih Vzajemna obračuna premijo neodvisno od starosti (stalno premijo), tveganje, ki ga prevzema pa je odvisno od starosti zavarovanca. Matematične rezervacije se izračunajo po vsaki pogodbi, pri čemer se uporablja dejanska starost zavarovanca. Vzajemna pri tem uporablja za izračun tablice incidence glede na starost. Negativna matematična rezervacija na dan izračuna se postavi na 0.

Na dan 31. 12. 2012 znašajo matematične rezervacije 62.250 evrov, oblikovali smo jih predvsem v letu 2012, saj je Vzajemna pričela s trženjem zavarovanj, za katere se oblikujejo matematične rezervacije šele v zadnjem četrletju leta 2011.

Tabela 65: Škodne rezervacije za nastale in neprijavljeni škode na dan 31.12.2012

	v EUR		
	Indeks		
	31.12.2012	31.12.2011	2012/2011
Dopolnilna zdravstvena zavarovanja	1.602.917	1.144.858	140
TAS	22.230	25.888	86
Nadstandard A in B	4.549	4.411	103
NST	20.000	0	-
NES in NSI - dodatek	190.000	190.000	100
Nezgodna zavarovanja	80.000	60.000	133
Kosmate škodne rezervacije	1.919.696	1.425.157	135
Pozavarovano	81.115	82.944	98
Čiste škodne rezervacije	1.838.581	1.342.213	137

Škodne rezervacije za nastale, a neprijavljeni škode oblikujemo ob koncu leta, pri zavarovanju z medicinsko asistenco zaradi poleti višjih škod tudi ob polletju, sicer pa jih med letom ne spreminjamo. Kosmate škodne rezervacije za nastale, a neprijavljeni škode (IBNR) so se precej povečale, predvsem pri dopolnilnem zavarovanju zaradi višjih odstotkov doplačila po uveljavitvi Zakona o uravnoteženju javnih financ. Kosmate škodne rezervacije za nastale in neprijavljeni škode so bile na dan 31. 12. 2012 oblikovane v višini 1.919.696 evrov.

Na dan 31. 12. 2012 je bilo oblikovanih še za 1.725.596 evrov kosmatih škodnih rezervacij za prijavljene škode (RBNS), od tega 1.264.064 evrov za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Skupne kosmate škodne rezervacije ob koncu leta 2012 so tako oblikovane v višini 3.645.292 evrov. Glede na predhodno leto so se povečale predvsem zaradi višjih rezervacij za nastale, a neprijavljeni škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Zdravstveno zavarovanje z asistenco na potovanjih v tujini (TAS) ter del zavarovanj za nezgodno smrt ter nezgodno smrt in težjo invalidnost, ki se sklepajo kot dodatek k dopolnilnemu zavarovanju, je pozavarovanih. Čiste škodne rezervacije za prijavljene škode tako znašajo 1.544.400 evrov, skupne čiste škodne rezervacije (za prijavljene in neprijavljenе škode) pa 3.382.981 evrov. Od tega znašajo skupne čiste škodne rezervacije (za prijavljene in neprijavljenе škode) dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja 2.866.981 evrov.

Zaradi specifičnosti dopolnilnih zavarovanj glede reševanja škod ter zaradi pomanjkanja časovnih vrst za storitve iz naslova dolgotrajnejše hospitalizacije (nad enim mesecem) v okviru specialistične bolnišnične in zdraviliške dejavnosti, se višina škod za nastale, a neprijavljenе škode za ta zavarovanja oceni na podlagi realizacije škod v januarju naslednjega leta, dobljeni rezultati pa se navzkrižno primerjajo s podatki o dolgotrajnejših storitvah iz leta 2011, ki so bile zaključene v letu 2012. Tak postopek je bil uporabljen tako v letu 2011, kakor tudi v predhodnih letih.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 66: Škodne rezervacije, oblikovane na začetku leta za nastale, a še neporavnane škode iz prejšnjih, let v primerjavi z izplačili za škode iz prejšnjih let

	Kosmate	Pozavarovalne	v EUR Čiste
Škodne rezervacije na dan 31.12.2011			
Dopolnilna zdravstvena zavarovanja	2.183.373		2.183.373
TAS	121.665	60.833	60.833
Nadstandard A in B	5.000		5.000
Diagnoza	487		487
Nadomestila	2.125		2.125
NES in NSI - dodatek	370.000	160.000	210.000
Nezgodna zavarovanja	96.123		96.123
Skupaj	2.778.773	220.833	2.557.941
Izplačila v letu 2012			
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje	1.098.964	0	1.098.964
TAS	75.187	37.594	37.594
Nadstandard A in B	1.651	0	1.651
Diagnoza	421	0	421
Nadomestila	17.910	0	17.910
NES in NSI - dodatek	30.000	0	30.000
Nezgodna zavarovanja	69.404	0	69.404
Skupaj	1.293.538	37.594	1.255.944
Razlike			
Dopolnilna zdravstvena zavarovanja	1.084.409	0	1.084.409
TAS	46.478	23.239	23.239
Nadstandard A in B	3.349	0	3.349
Diagnoza	66	0	66
Nadomestila	-15.785	0	-15.785
NES in NSI - dodatek	340.000	160.000	180.000
Nezgodna zavarovanja	26.719	0	26.719
Skupaj	1.485.235	183.239	1.301.996

V letu 2012 so bila izplačila za škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, nastale pred letom 2012, precej nižja od konec leta 2011 oblikovanih škodnih rezervacij. Večji del se nanaša na stroške za opravljene storitve, ki bi jih izvajalci zdravstvenih storitev skladno s pogodbami lahko zaračunali, vendar za te storitve še niso izdali računov. Večina tega zneska zato ostaja v rezervacijah tudi konec leta 2012.

Pri vseh zavarovanjih razen pri nadomestilih so ob koncu leta 2012 oblikovane škodne rezervacije zadoščale za izplačila škod, nastalih pred letom 2012. Znesek oblikovanih škodnih rezervacij za nadomestila pa je takorekoč zanemarljiv.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 67: Čisti pozavarovalni izid v letu 2012 in 2011

	2012	2011	Indeks 2012/2011
Obračunane pozavarovalne premije	1.411.526	1.442.547	98
Sprememba pozavarovalnih prenosnih premij	-25.794	-26.460	97
Skupaj pozavarovalne premije	1.385.732	1.416.087	98
Pozavarovalne odškodnine	224.746	310.378	72
Sprememba pozavarovalnih škodnih rezervacij	41.478	88.696	47
Skupaj pozavarovalne odškodnine	266.224	399.074	67
Čisti pozavarovalni izid	1.119.508	1.017.012	110

23.14 DRUGE REZERVACIJE

Tabela 68: Gibanje drugih rezervacij premoženjskih zavarovanj

	v EUR		
	Za pravno nerešene sodne spore in zapusčinske postopke	Za odpravnine in jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2011	1.093.529	372.023	1.465.552
Povečanje	1.704.587	16.889	1.721.476
Zmanjšanje	1.246.343	40.244	1.286.587
- poraba rezervacij	368.018	40.244	408.262
- druga zmanjšanja v letu	878.325	0	878.325
Stanje 31. 12. 2012	1.551.773	348.668	1.900.441

Tabela 69: Gibanje drugih rezervacij dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

	v EUR		
	Za pravno nerešene sodne spore in zapusčinske postopke	Za odpravnine in jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2011	1.055.933	355.033	1.410.966
Povečanje	1.672.387	13.876	1.686.263
Zmanjšanje	1.205.860	38.589	1.244.449
- poraba rezervacij	344.127	38.589	382.716
- druga zmanjšanja v letu	861.733	0	861.733
Stanje 31. 12. 2012	1.522.460	330.320	1.852.780

Konec leta 2012 so največji delež med drugimi rezervacijami predstavljale rezervacije za sedem še nerešenih tožb bivših zaposlenih. Poleg teh vključujejo druge rezervacije še znesek tožb poslovnih partnerjev za plačila obveznosti, za katere Vzajemna meni, da so neupravičene in zneske izplačil matematičnih rezervacij iz nerešenih zapuščinskih postopkov umrlih zavarovancev.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Druge rezervacije so se v primerjavi z letom 2011 povečale zaradi tožb, ki so jih v letu 2012 proti Vzajemni vložili bivši zaposleni.

23.15 ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK

Odložene obveznosti za davek se nanašajo na nerealizirane kapitalske dobičke finančnih naložb.

Tabela 70: Odložene obveznosti za davek

		v EUR
Premoženjska zavarovanja		Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje
Stanje 31. 12. 2011	10.443	0
- v breme (dobro) kapitala	193.166	132.359
- v breme (dobro) kapitala zaradi spremenjene davčne stopnje	-3.492	0
Stanje 31. 12. 2012	200.117	132.359

Tabela 71: Odložene obveznosti za davek in plačilo v obdobju daljšem od 12 mesecev

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011
Obveznosti za odložene davke, ki bodo plačane v obdobju, daljšem od 12 mesecev	86.869	10.443	832	86.869	0	-

23.16 OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV

Tabela 72: Stanje obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011
Obveznosti do zavarovalcev	593	15	3.605	212	5	4.712
Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	34.148	37.022	92	23.160	26.911	86
Druge kratk. obveznosti iz neposrednih zav. poslov	19.267.418	19.549.551	99	19.265.564	19.544.685	99
- obveznosti za povračilo škod	18.443.301	18.221.425	101	18.441.736	18.220.423	101
- druge kratkoročne obveznosti iz neposrednih zav. posl.	824.118	1.328.126	62	823.828	1.324.262	62
Skupaj obveznosti iz neposrednih zav. poslov	19.302.089	19.586.587	99	19.288.936	19.571.601	99

Pretežni del obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov predstavljajo obveznosti do izvajalcev zdravstvenih storitev v višini 18.443.301 evrov.

Druge kratkoročne obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov se pretežni del nanašajo na obveznosti za vračila premij do zavarovancev, prejemnikov socialne pomoči, v višini 803.304 evrov. V primerjavi s koncem leta 2011 so se druge kratkoročne obveznosti zmanjšale zaradi odprave obveznosti za izplačila matematičnih rezervacij iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, za katere zavarovalci kljub večkratnemu pozivanju niso posredovali potrebnih podatkov za izplačilo, petletni zastaralni rok pa je že potekel.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

23.17 OBVEZNOSTI IZ POZAVAROVANJA

Obveznosti iz pozavarovanja se nanašajo na zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini, zavarovanje tveganje raka in bolezni srca in ožilja ter na del zavarovanj za nezgodno smrt. Obveznosti iz pozavarovanja vključujejo obveznosti do pozavarovalnice za pozavarovalne premije v višini 391.569 evrov in obveznosti za deleže v zneskih škod v višini 67.242 evrov.

23.18 OBVEZNOSTI ZA ODMERJENI DAVEK

Davek od dohodkov pravnih oseb je Vzajemna obračunala na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno davčno zakonodajo.

Za leto 2012 je Vzajemna v obračunu davka od dohodka pravnih oseb obračunala 1.143.286 evrov davka. Do konca leta 2012 je Vzajemna plačala 668.405 evrov akontacij davka od dohodka pravnih oseb za leto 2012. Ob upoštevanju že plačanih akontacij davka od dohodka pravnih oseb za leto 2012 znaša obveznost za plačilo navedenega davka 474.880 evrov.

23.19 OSTALE OBVEZNOSTI

Tabela 73: Ostale obveznosti

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Ostale obveznosti							
- obveznost za davek na dodano vrednost in davek na zavarovalne posle	28.095	24.751	114	8.486	5.442	156	
- obveznosti do zaposlenih	590.293	573.807	103	484.987	550.174	88	
- obveznosti delodajalca za prispevke in davke	93.981	89.344	105	89.690	85.140	105	
- obveznosti do dobaviteljev	1.292.863	947.492	136	1.278.219	934.426	137	
- ostalo	52.547	42.359	124	50.321	40.324	125	
Pasivne časovne razmejitve	871.116	777.445	112	799.323	706.625	113	
Skupaj	2.928.896	2.455.198	119	2.711.026	2.392.131	117	

Ostale obveznosti so na 31. 12. 2012 v primerjavi s koncem leta 2011 višje predvsem zaradi višjih obveznosti do dobaviteljev. Le te so se v primerjavi s koncem leta 2011 povečale za 36,4 odstotkov, kar je posledica še nezapadlih obveznosti do dobaviteljev za opravljene storitve reklamiranja in razvoja sistema za odkrivanje goljufij.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 74: Pasivne časovne razmejitve

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Vnaprej vračunani stroški dela	180.829	137.355	132	176.522	133.869	132	
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščene dopuste	185.488	178.217	104	177.869	170.735	104	
Vnaprej vračunani stroški za provizije	302.103	297.447	102	301.151	295.787	102	
Vnaprej vračunani drugi stroški in odhodki	202.696	164.426	123	143.781	106.234	135	
Skupaj	871.116	777.445	112	799.323	706.625	113	

23.20 POTENCIALNA SREDSTVA

Med potencialna sredstva Vzajemna uvršča neuveljavljene regresne terjatve, prejete garancije, še neuveljavljena vračila zavarovalnin in potencialne terjatve do izvajalcev iz naslova reklamacij v skupni višini 897.586 evrov.

Tabela 75: Potencialna sredstva

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 2012/2011	
Neuveljavljene regresne terjatve	104.156	127.333	82	104.156	127.333	82	
Prejete garancije	32.073	32.073	100	32.073	31.694	101	
Neuveljavljena vračila zavarovalnin	566.943	309.825	183	566.943	309.825	183	
Terjatve do izvajalcev iz naslova reklamacij	194.415	61.282	317	192.364	59.231	325	
Skupaj	897.586	530.513	169	895.536	528.084	170	

Vzajemna na dan 31. 12. 2012 vodi več odškodninskih zahtevkov proti bivšim članom uprav. Zaradi negotovega izida sodnih postopkov in ker finančnega učinka ni mogoče oceniti, Vzajemna na 31. 12. 2012 ni razkrila potencialnih terjatev iz tega naslova.

23.21 DODATNA POJASNILA K BILANCI STANJA

Nobena od obveznosti na 31. 12. 2012 nima dospelosti, daljše od petih let.

Prav tako nismo imeli sredstev, ki bi jih zastavili v zavarovanje za pridobljene vire sredstev ali za obveznosti tretjih oseb.

Vzajemna članom poslovodstva, članom nadzornega sveta in drugim zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, ni odobrila predujmov ali posojil.

Vzajemna na dan 31. 12. 2012 nima opredmetenih osnovnih, naložbenih nepremičnin z opremo ali neopredmetenih sredstev pridobljenih na osnovi državne podpore, finančnega najema, poslovnega združevanja ali kredita in osnovnih sredstev z omejeno lastninsko pravico. Vzajemna ne uporablja osnovnih sredstev kot poroštvo ali jamstvo za izpolnitve obveznosti.

Po stanju na dan 31. 12. 2012 ima Vzajemna izkazane in neplačane obveznosti iz naslova nakupa opredmetenih osnovnih sredstev za 40.158 evrov in neopredmetenih sredstev za 82.179 evrov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

24 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

24.1 ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ

Tabela 76: Kosmate obračunane premije in čisti prihodki od zavarovalnih premij za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Obračunane kosmate zavarovalne premije	270.883.770	249.074.651	109	264.333.147	242.953.930	109	
Obračunane pozavarovalne in sozavarovalne premije	-1.411.526	-1.442.547	98	0	-	-	
Sprememba kosmatih prenosnih premij	3.701.554	-1.178.268	-	-3.552.532	-1.096.007	-	
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	265.770.691	246.453.836	108	260.780.614	241.857.923	108	

Čisti prihodki od zavarovalnih premij so se v letu 2012 povečali za 7,8 odstotka v primerjavi z letom 2011. Rast čistih prihodkov od zavarovalnih premij je posledica povišanja zavarovalne premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja za 16,3 odstotka z mesecem julijem leta 2012.

Tabela 77: Čisti prihodki od premij po zavarovalnih vrstah v letu 2012

	Obračunane kosmate zav. premije	Sprememba prenosnih premij	Sprememba kosmatih premij za pozav. in sozav.	Pozavarovalna premija	Čisti prihodki	v EUR
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje	264.333.147	-3.552.532	-	-	260.780.614	
Ostala zdravstvena zavarovanja	5.206.438	-113.467	25.794	-1.411.526	3.707.240	
Ostala premoženska zavarovanja	1.344.185	-61.348	-	-	1.282.837	
Skupaj	270.883.770	-3.727.347	25.794	-1.411.526	265.770.691	

Obračunane kosmate zavarovalne premije se v celoti nanašajo na pogodbe, ki jih je Vzajemna sklenila v Republiki Sloveniji, na zavarovalno vrsto zdravstvenih ter nezgodnih zavarovanj, na pogodbe z nespremenljivimi zavarovalnimi vsotami, na pogodbe brez pripisa dobička in na pogodbe, pri katerih zavarovalci ne prevzemajo naložbenega tveganja.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

24.2 PRIHODKI OD NALOŽB

Tabela 78: Prihodki naložb za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje po saldiranju

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR	
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011		
Prihodki od obresti	2.259.114	2.129.887	106	2.105.996	1.988.075	106		
- razpoložljive za prodajo	1.003.324	1.013.303	99	869.803	893.582	97		
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - namen trgovanje	3.339	0		3.339	0			
- obresti od a vista sredstev	243	142	172	193	142	136		
- posojila in depoziti	831.692	752.590	111	831.692	752.590	111		
- v posesti do zapadlosti	26.233	0		26.233	0			
- obresti od nepravočasno plačanih premij	394.283	363.852	108	374.736	341.761	110		
Pozitivne tečajne razlike	162.999	61.537	265	162.999	61.537	-		
- za prodajo razpoložljiva sredstva	148.268	0		148.268	0			
- skozi poslovni izdi (v pos.za trgovanje)	14.674	61.537		14.674	61.537			
- od stanja na računu	58	0		58				
Prihodki iz dividend in deležev v dobičku	57.038	37.674	151	47.644	37.674	126		
- dividende od naložb razpoložljivih za prodajo	9.394	0	-	0	0	-		
- dividende -vrednot. po pošteni vred. skozi poslovni izid - namen trgovanje	47.644	37.674	126	47.644	37.674	126		
Dobički od finančnih sredstev	2.787.803	796.389	350	2.480.663	615.789	403		
- razpoložljive za prodajo	485.494	0		459.554	0			
- posojila in depoziti	822.223	0		822.223	0			
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - namen trgovanje	192.486	118.589	162	192.486	118.589	162		
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslov.izid - razporejene ob pridobitvi	1.287.600	677.800	190	1.006.400	497.200	202		
Drugi finančni prihodki	1.870	0		1.870	0			
Skupaj prihodki od naložb	5.268.824	3.025.486	174	4.799.172	2.703.075	178		

Večino prihodkov od naložb predstavljajo prihodki od obresti in dobički od finančnih sredstev. Največji del prihodkov od obresti se nanaša predvsem na obresti od bančnih depozitov (posojila in depoziti) in obveznic (za prodajo razpoložljiva sredstva) ter na obresti od nepravočasno plačanih premij. Prihodki od obresti za depozite so bili višji kot v preteklem obdobju predvsem zaradi daljših ročnosti danih depozitov in posledično doseženih višjih obrestnih mer.

Dobički od finančnih sredstev so bili v leta 2012 precej višji kot leta 2011 predvsem zaradi realiziranega dobička pri prodaji podnjene bančne obveznice, ki je bila razporejena v skupini posojila in depoziti, višjega prevrednotenja na tržno ceno pri naložbah, ki so izkazane po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in so bile tako razporejene ob pridobitvi, ter prodaje obveznic in vzajemnih skladov v skupini razpoložljive za prodajo. Med dobički od naložb, ki so izkazane po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in so namenjene trgovanju, je bil izkazan dobiček dosežen zaradi prevrednotenja na tržno ceno v višini 96.855 evrov, dobiček pri prodaji pa 95.631 evrov. Dobičke od finančnih sredstev je potrebno gledati skupaj z izgubami od finančnih sredstev, ki so prikazane pri odhodkih od naložb.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tudi pozitivne tečajne razlike je potrebno gledati skupaj z negativnimi tečajnimi razlikami, ki so prikazane pri odhodkih od naložb.

Prihodki in odhodki iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid in v posesti za trgovanje, so v bilanci uspeha prvič prikazani v saldiranih zneskih. Gre za prihodke in odhodke iz naslova dobičkov oziroma izgub od vrednotenja in prodaje ter tečajnih razlik. V tabeli 79 so saldirani po posameznem finančnem instrumentu, v tabeli 80 pa so prikazani v bruto zneskih. Na koncu je dodana še primerjalna tabela med nesaldiranimi zneski (bruto zneski pred saldacijsko) in saldiranimi (po saldacijski) zneski, ki so upoštevani v bilanci uspeha.

Tabela 79: Prihodki od naložb za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje pred saldiranjem

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR	
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011		
Prihodki od obresti	2.259.114	2.129.887	106	2.105.996	1.988.075	106		
- razpoložljive za prodajo	1.003.324	1.013.303	99	869.803	893.582	97		
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - namen trgovanje	3.339	0		3.339	0			
- obresti od a vista sredstev	243	142	172	193	142	136		
- posojila in depoziti	831.692	752.590	111	831.692	752.590	111		
- v posesti do zapadlosti	26.233	0		26.233	0			
- obresti od nepravočasno plačanih premij	394.283	363.852	108	374.736	341.761	110		
Pozitivne tečajne razlike	294.495	229.732	128	294.495	229.732	-		
- za prodajo razpoložljiva sredstva	148.268	0		148.268	0			
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	146.170	229.732		146.170	229.732			
- od stanja na računu	58	0		58	0			
Prihodki iz dividend in deležev v dobičku	57.038	37.674	151	47.644	37.674	126		
- dividende od naložb razpoložljivih za prodajo	9.394	0		0	0	-		
- dividende -vrednot. po pošteni vred. skozi poslovni izid - namen trgovanje	47.644	37.674	126	47.644	37.674	126		
Dobički od finančnih sredstev	3.099.877	1.224.172	253	2.792.737	1.043.572	268		
- razpoložljive za prodajo	485.494	0		459.554	0			
- posojila in depoziti	822.223	0		822.223	0			
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - namen trgovanje	504.560	546.372	92	504.560	546.372	92		
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslov.izid - razporejene ob pridobitvi	1.287.600	677.800	190	1.006.400	497.200	202		
Drugi finančni prihodki	1.870	0		1.870	0			
Skupaj prihodki od naložb	5.712.394	3.621.465	158	5.242.742	3.299.054	159		

Tabela 80: Primerjava prihodkov od naložb vrednotenih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje pred in po saldiranju za premoženska zavarovanja

	2012			2011			v EUR
	Pred saldacijo	Po saldaciji	Razlika	Pred saldacijo	Po saldaciji	Razlika	
Pozitivne tečajne razlike	146.170	14.674	-131.496	229.732	61.537	-168.195	
Dobički od vrednotenja	280.624	96.855	-183.769	292.040	43.015	-249.025	
Dobički od prodaje	223.936	95.631	-128.305	254.332	75.573	-178.759	
Sk.prih.od naložb skozi IPI	650.730	207.160	-443.570	776.104	180.125	-595.979	

Opomba: zneski so enaki za premoženska zavarovanja in dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

24.3 DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI

Tabela 81: Drugi zavarovalni prihodki za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Čisti prihodki od ostalih storitev	1.791.690	1.499.936	119	1.542.309	1.383.383	111	
Prihodki iz izravnave	10.547.117	10.974.416	96	10.547.117	10.974.416	96	
Prihodki od uveljavljenih regresnih terjatev	362.340	434.146	83	362.340	434.146	83	
Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	32.198	33.837	95	0	0	-	
Preverednotovalni poslovni prihodki	107.865	133.576	81	6.867	7.623	90	
Skupaj drugi zavarovalni prihodki	12.841.210	13.075.911	98	12.458.633	12.799.568	97	

Drugi zavarovalni prihodki iz naslova premoženskih zavarovanj in dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja se v letu 2012 v največji meri nanašajo na prihodke iz izravnave, ki so bili v letu 2012 glede na leto 2011 nižji za 4,5 odstotka predvsem zaradi strukture portfelja zavarovancev dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Čisti prihodki od ostalih storitev so se v letu 2012 glede na leto 2011 pri obeh vrstah zavarovanj nekoliko povečali, kot posledica realiziranih višjih prihodkov iz naslova ukinjenih rezervacij razen zavarovalno-tehničnih rezervacij. Prihodki iz naslova ukinjenih rezervacij razen zavarovalno-tehničnih rezervacij so se v letu 2012 v največji meri nanašali na odpravo rezervacij iz naslova sodnih sporov z bivšimi zaposlenimi.

24.4 DRUGI PRIHODKI

Tabela 82: Drugi prihodki za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Prejete kazni in odškodnine	7.540	65.684	11	7.398	45.896	16	
Drugi prihodki	283.730	341.514	83	282.389	341.514	83	
Skupaj drugi prihodki	291.270	407.198	72	289.787	387.410	75	

Drugi prihodki se v največji meri nanašajo na prejete najemnine in druge finančne prihodke od naložbenih nepremičnin.

24.5 ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE

Tabela 83: Kosmate obračunane škode in čisti odhodki za škode za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Obračunane kosmate škode	245.388.403	231.611.051	106	244.666.159	230.779.036	106	
Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev	-224.746	-310.378	72	0	0	-	
Sprememba škodnih rezervacij	825.041	112.418	734	683.608	-7.099	-	
Skupaj čisti odhodki za škode	245.988.698	231.413.091	106	245.349.767	230.771.937	106	

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 84: Čisti odhodki za škode po zavarovalnih vrstah v letu 2012

	Obračunane kosmate škode	Obračunani deleži pozav. in sozav.	Spremembra kosmatih škodnih rezervacij	Spremembra škodnih rezerv. za pozav. in sozav.	v EUR Čisti odhodki
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje	244.666.159	-	683.608	-	245.349.767
Ostala zdravstvena zavarovanja	543.468	-224.746	114.776	-41.478	392.020
Ostala premoženjska zavarovanja	178.776	-	68.135	-	246.910
Skupaj	245.388.403	-224.746	866.519	-41.478	245.988.698

Čisti odhodki za škode, ki so v letu 2012 znašali 245.988.698 evrov, so se glede na leto 2011 povečali za 6,3 odstotka. V okviru čistih odhodkov za škode se 99,7 odstotkov vseh škod nanaša na čiste odhodke za škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

24.6 OBRATOVALNI STROŠKI

Tabela 85: Obratovalni stroški za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011
Stroški pridobivanja zavarovanj	1.696.729	1.581.840	107	1.581.644	1.454.931	109
Stroški amortizacije	2.463.433	2.666.818	92	2.417.779	2.505.037	97
Stroški dela	9.792.763	9.095.489	108	8.029.953	8.501.176	94
* bruto plače	6.964.276	6.691.784	104	5.707.973	6.250.443	91
* stroški soc. in pokoj. zavarovanja	1.201.976	1.103.865	109	985.313	1.031.265	96
* drugi stroški dela	1.626.511	1.299.840	125	1.336.667	1.219.468	110
Ostali obratovalni stroški	9.619.951	9.337.039	103	8.809.912	8.417.630	105
* stroški materiala	735.674	767.157	96	616.786	648.413	95
* stroški storitev	8.097.823	7.730.136	105	7.431.801	6.955.748	107
* drugi stroški	786.454	839.745	94	761.326	813.470	94
Skupaj obratovalni stroški	23.572.876	22.681.186	104	20.839.289	20.878.774	100

Tabela 86: Stroški pridobivanja zavarovanj za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011
Provizija ZPIZ	736.113	700.837	105	722.200	657.503	110
Provizija odtegovalcem in zastopnikom	759.811	723.103	105	708.006	649.529	109
Drugi stroški pridobivanja zavarovanj	200.805	157.900	127	151.438	147.899	102
Skupaj stroški pridobivanja zavarovanj	1.696.729	1.581.840	107	1.581.644	1.454.931	109

Tabela 87: Amortizacija za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011
Am. neopredmetenih dolgoročnih sredstev	1.481.050	1.576.519	94	1.453.058	1.479.040	98
Am. zgradb za opravljanje dejavnosti	253.568	254.185	100	248.775	238.468	104
Am. opredmetenih osnovnih sredstev	680.906	784.683	87	668.038	736.164	91
Am. drobnega inventarja	0	1.077	0	0	1.010	0
Skupaj	2.415.524	2.616.464	92	2.369.871	2.454.683	97
Am. naložbenih nepremičnin	47.909	50.354	95	47.909	50.354	95
Skupaj amortizacija	2.463.433	2.666.818	92	2.417.780	2.505.037	97

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 88: Obratovalni stroški, ki izvirajo iz delitve stroškov po vlogi (funkcionalnih skupinah) za premoženska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Stroški pridobivanja zavarovanj	6.009.655	11.444.982	53	4.794.365	10.369.436	46	
Cenilni stroški oz. stroški reševanja škod	815.909	147.528	553	678.550	137.985	492	
Stroški upravljanja sredstev	241.167	160.790	150	209.999	150.389	140	
Stroški splošnih služb	16.506.145	10.927.885	151	15.156.375	10.220.964	148	
* stroški amortizacije	2.463.433	1.472.116	167	2.417.780	1.382.810	175	
* stroški dela	5.879.874	5.020.819	117	4.832.092	4.692.751	103	
*ostali obratovalni stroški	8.162.838	4.434.950	184	7.906.503	4.145.403	191	
Skupaj obratovalni stroški	23.572.876	22.681.186	104	20.839.289	20.878.774	100	

V primerjavi z letom 2012, ko so bili posredni obratovalni stroški razporejeni po funkcionalnih skupinah z uporabo ključa bruto plač zaposlenih, se v letu 2012 preostali del stroškov razporedi na posamezno funkcionalno skupino stroškov po ključu, ki je določen glede na porabo delovnega časa po aktivnostih na posameznem stroškovnem mestu oziroma ključu porabljenih ur za izobraževanje. Zaradi omenjene spremembe je v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 največja sprememba pri stroških pridobivanja zavarovanj, ki so se v letu 2012 zmanjšali za 47 odstotkov medtem, ko so se stroški v ostalih funkcionalnih skupinah v letu 2012 povečali.

24.7 ODHODKI NALOŽB

Tabela 89: Odhodki naložb za premoženska zavarovanja in dopolnilno zdravstveno zavarovanje po saldiranju

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Drugi obrestni odhodki	134.017	61.538	218	131.842	55.856	236	
Negativne tečajne razlike	143.999	39.393	366	136.050	39.393	345	
- za prodajo razpoložljiva sredstva	85.785	0		77.836	0		
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	58.103	39.393	147	58.103	39.393	147	
- od stanja na računu	111	0		111	0		
Drugi odhodki naložb (posred.provizija)	11.192	9.273	121	11.072	9.273	119	
- razpoložljive za prodajo	11.192	9.273	121	11.072	9.273	119	
Izgube od finančnih naložb	602.466	1.799.157	33	582.066	1.633.957	36	
- razpoložljive za prodajo	240.154	968.135	25	240.154	968.135	25	
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - namen trgovanje	111.111	222.223	50	111.111	222.223	50	
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - razpor.ob pridobitvi	251.200	608.800	41	230.800	443.600	52	
Oslabitev finan. naložb, ki niso vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	906.467	2.319.801	39	906.467	2.319.801	39	
- posojila in depoziti po odplačni vred.	0	1.843.257		0	1.843.257		
- razpoložljive za prodajo	7.036	100.002	7	7.036	100.002	7	
- razpoložljive za prodajo - po nab.vred.	899.431	376.542	239	899.431	376.542	239	
Skupaj odhodki od naložb	1.798.141	4.229.161	43	1.767.496	4.058.279	44	

Največji delež med odhodki naložb predstavljajo oslabitve finančnih naložb razpoložljivih za prodajo, ki so bile evidentirane po nabavni vrednosti. Gre za delnice sklada tveganega kapitala, ki jih je Vzajemna kupila leta 2007 in jih je v letu 2012 slabila

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

na vrednost 0 (slabitev v višini 899.431 evrov). Vzajemna je izvedla slabitev te naložbe na podlagi mnenja revizorja tega sklada k letnim izkazom sklada za leto 2011, da se ne more prepričati o pošteni vrednosti nekaterih naložb sklada in posledično izkazovanju teh naložb v letnem izkazu sklada.

Zaradi prevrednotenja na tržno ceno je Vzajemna v skupini naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, realizirala izgubo v višini 315.603 evrov, od tega v skupini, ki so bile tako razporejene ob pridobitvi, 251.200 evrov, v skupini, ki so namenjene trgovjanju, pa 64.403 evre. Zaradi prodaje naložb je Vzajemna realizirala 286.863 evrov izgube, in sicer v skupini naložb, razpoložljivih za prodajo, 240.154 evrov, v skupini naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in namenjenih trgovjanju, pa 46.708 evrov.

Tabela 90: Slabitve naložb

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR	
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011		
Posojila in terjatve po odpl.vred.	0	1.843.257	-	0	1.843.257	-		
Razpoložljive za prodajo:	906.467	476.544	190	906.467	476.544	190		
- delnice - po nabavni vrednosti	899.431	376.542	239	899.431	376.542	239		
- delnice	7.036	100.002	7	7.036	100.002	7		
Skupaj	906.467	2.319.801	39	906.467	2.319.801	39		

Prihodki in odhodki iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid in v posesti za trgovanje, so v bilanci uspeha prvič prikazani v saldiranih zneskih. Gre za prihodke in odhodke iz naslova dobičkov ozioroma izgub od vrednotenja in prodaje ter tečajnih razlik. V Tabela 91 so saldirani po posameznem finančnem instrumentu, v Tabela 93 pa so prikazani v bruto zneskih. Na koncu je še primerjalna Tabela 92 med nesaldiranimi zneski (bruto zneski pred saldacijo) in saldiranimi (po saldacijski) zneski, ki so upoštevani v bilanci uspeha.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 91: Odhodki naložb za premoženska zavarovanja in dopolnilno zdravstveno zavarovanje pred saldiranjem

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR	
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011		
Drugi obrestni odhodki	134.017	61.538	218	131.842	55.856	236		
Negativne tečajne razlike	275.495	207.588	133	267.546	207.588	129		
- za prodajo razpoložljiva sredstva	85.785	0		77.836	0			
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	189.600	207.588	91	189.600	207.588	91		
- od stanja na računu	111	0		111	0			
Drugi odhodki naložb (posred.provizija)	11.192	9.273	121	11.072	9.273	119		
- razpoložljive za prodajo	11.192	9.273	121	11.072	9.273	119		
Izgube od finančnih naložb	914.539	2.226.941	41	894.139	2.061.741	43		
- razpoložljive za prodajo	240.154	968.135	25	240.154	968.135	25		
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - namen trgovanje	423.185	650.006	65	423.185	650.006	65		
- vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid - razpor.ob pridobitvi	251.200	608.800	41	230.800	443.600	52		
Oslabitve finan. naložb, ki niso vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	906.467	2.319.801	39	906.467	2.319.801	39		
- posojila in depoziti po odpalčni vred.	0	1.843.257		0	1.843.257			
- razpoložljive za prodajo	7.036	100.002	7	7.036	100.002	7		
- razpoložljive za prodajo - po nab.vred.	899.431	376.542	239	899.431	376.542	239		
Skupaj odhodki od naložb	2.241.711	4.825.140	46	2.211.067	4.654.258	48		

Tabela 92: Primerjava odhodkov od naložb vrednotenih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje pred in po saldiranju

	2012			2011			v EUR	
	Pred saldacijo	Po saldaciji	Razlika	Pred saldacijo	Po saldaciji	Razlika		
Negativne tečajne razlike	189.600	58.103	-131.496	207.588	39.393	-168.195		
Izgube od vrednotenja	248.171	64.403	-183.769	389.352	140.327	-249.025		
Izgube od prodaje	175.014	46.708	-128.305	260.654	81.895	-178.759		
Sk.odh.od naložb skozi IPI	612.785	169.214	-443.570	857.594	261.615	-595.979		

Opomba: zneski so enaki za premoženska zavarovanja in dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Tabela 93: Prikaz prihodkov in odhodkov naložb po saldiranju

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje			v EUR	
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011		
Prihodki od naložb	5.268.824	3.025.486	174	4.799.172	2.703.075	178		
Odhodki od naložb	1.798.141	4.229.161	43	1.767.496	4.058.279	44		
Razlika med prihodki in odhodki	3.470.683	-1.203.675	-	3.031.676	-1.355.204	-		

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

24.8 DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI

Tabela 94: Drugi zavarovalni odhodki

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Odhodki za preventivno dejavnost	0	0	-	0	0	-	
Prevrednotovalni poslovni odhodki	3.345.197	1.075.403	311	3.121.594	900.294	347	
Odhodki za oblikovanje dolgoročnih rezervacij	664.243	16.378	4.056	651.689	15.365	4.241	
Odhodki iz izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja	0	0	-	0	0	-	
Ostali čisti zavarovalni odhodki	477.897	489.129	98	250.275	270.236	93	
Drugi poslovni odhodki	200.558	137.834	146	8.249	70.755	12	
Skupaj drugi zavarovalni odhodki	4.687.895	1.718.745	273	4.031.807	1.256.650	321	

Drugi zavarovalni odhodki, ki so v letu 2012 znašali 4.687.895 evrov, so se glede na leto 2011 povečali.

Omenjeni odhodki so se v letu 2012 v največji meri nanašali na prevrednotovalne poslovne odhodke v višini 3.345.197 evrov. Na dan 30. 9. 2012 je pooblaščeni ocenjevalec nepremičnin, mag. Anton Kožar izvedel cenitev nepremičnin v poslovni uporabi Vzajemne. Poštена vrednost nepremičnin je bila ocenjena v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV 2011). Pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin so bili uporabljeni način tržnih primerjav (za zemljišča), na donosu zasnovan način in nabavnovrednostni način. Na osnovi uradno ocenjene vrednosti je Vzajemna izvedla slabitve nekaterih nepremičnin, v skupni višini 2.186.229 evrov.

V letu 2012 Vzajemna ni beležila odhodkov iz naslova izravnave.

24.9 DRUGI ODHODKI

Tabela 95: Drugi odhodki

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Denarne kazni in odškodnine	834	7.661	11	818	7.650	11	
Drugi odhodki	832.221	79.938	1.041	832.086	79.938	1.041	
Skupaj drugi odhodki	833.055	87.599	951	832.904	87.588	951	

Drugi odhodki se v letu 2012 v večji meri nanašajo na odhodke naložbenih nepremičnin. Na dan 30. 9. 2012 je pooblaščeni ocenjevalec nepremičnin, mag. Anton Kožar izvedel cenitev naložbenih nepremičnin. Poštena vrednost nepremičnin je bila ocenjena v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV 2011). Pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin so bili uporabljeni način tržnih primerjav (za zemljišča), na donosu zasnovan način in nabavnovrednostni način. Na osnovi uradno ocenjene vrednosti je Vzajemna izvedla slabitve nekaterih naložbenih nepremičnin, v skupnem znesku 778.388 evrov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

24.10 SPREMENBA OSTALIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ

Tabela 96: Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Sprememba matematičnih rezervacij	60.363	1.888	-	0	0	-	
Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	-250.000	0	0	-250.000	0	
Sprememba ostalih zavarovalno-tehničnih rezervacij	60.363	-248.112	0	0	-250.000	0	

V letu 2012 smo matematične rezervacije oblikovali za nezgodno zavarovanje starejših, pri zavarovanju tveganja raka ter bolezni srca in ožilja v skladu z izračunom matematičnih rezervacij ni bilo potrebno oblikovati.

24.11 DAVEK OD DOHODKA

Tabela 97: Davek od dohodka

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Davek od dohodka pravnih oseb	1.143.286	729.169	157	821.029	293.519	280	
Odloženi davek	241.752	-83.589	-	238.774	-84.678	-	
Skupaj	1.385.038	645.580	215	1.059.803	208.841	507	

Dejansko obračunani davek se od teoretičnega razlikuje iz naslednjih naslovov:

Tabela 98: Razmerje med davkom od odhodka in računovodskim dobičkom

	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdr. zavarovanje			v EUR
	2012	2011	Indeks 2012/2011	2012	2011	Indeks 2012/2011	
Dobiček pred obdavčitvijo	7.230.967	3.080.764	235	5.506.942	944.747	583	
Davek izračunan po predpisani davčni stopnji	1.301.574	616.153	211	991.250	188.949	525	
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-23.404	-113.268	21	-22.973	-111.676	21	
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	187.254	584.652	32	171.914	573.524	30	
Davčne olajšave	-80.387	-441.957	18	-80.387	-441.957	18	
Skupaj odhodek za davek	1.385.038	645.580	215	1.059.804	208.841	507	
Dejanska davčna stopnja iz odhodka za davek	19%	21%	91	19%	22%	87	

25 DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

Dogodki po datumu bilance stanja so razkriti v poglavju 6. uvoda k letnemu poročilu na strani 31.

26 DODATNA RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA V SKLADU Z ZGD-1

Prejemki delavcev, skupaj s prejemki uprave, na podlagi pogodbe o zaposlitvi, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, so v letu 2012 znašali bruto 1.618.567 evrov, od tega so zaslužki, ki ne vključujejo povračil stroškov, znašali bruto 1.489.620 evrov.

Vzajemna je v letu 2012 izplačala odpravnine v višini 131.374 evrov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Nadzorni svet in člani uprave niso bili deležni nobenih izplačil za opravljanje nalog v odvisnih družbah.

V letu 2012 je družba porabila za storitve revidiranja letnega poročila 55.908 evrov. Drugih storitev v letu 2012 družba, ki je izvedla revizijo letnega poročila, za Vzajemno ni opravila.

Tabela 99: Prejemki organov vodenja in nadzora v letu 2012

	Bruto plača	Bruto plača - variabilni del	Bruto sejnine	Nagrade	Povračila stroškov (prehrana, potni stroški in dnevnice)	Zavarovalne premije	Druga dodatna plačila	v EUR
Skupaj prejemki uprave	224.700	-	-	-	3.595	1.300	8.727	238.263
Marija Milojka Kolar Celarc	98.400	-	-	-	1.438	0	4.501	104.340
mag. Katja Jelerčič	88.800	-	-	-	1.555	800	2.630	93.785
mag. Ivan Gracar	37.500	-	-	-	542	500	1.596	40.138
Skupaj prejemki nadzornega sveta	-	-	17.555	-	9.302	-	-	26.857
mag. Aleksandra Podgornik	-	-	4.225	-	1.954	-	-	6.179
Nežka Ivanetič			2.580	-	976	-	-	3.556
Brigita Aćimović			2.795	-	2.181	-	-	4.976
Primož Igerc			2.795	-	1.954	-	-	4.749
Darja Korpar			2.795	-	1.960	-	-	4.755
Ciril Smrkolj			2.365	-	277	-	-	2.642

27 PRIPRAVA IZKAZOV V SKLADU S SKLEPOM AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR

V skladu s Sklepom o letnem poročilu in trimesečnih računovodskeh izkazih zavarovalnic – SKL 2009 (Ur. l. RS 47/2009) Vzajemna izkazuje postavke v bilanci stanja, izkazu poslovnega izida in izkazu vseobsegajočega donosa ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje in za zavarovalnico kot celoto. Vzajemna je v skladu z objavljenim sklepom pripravila računovodske izkaze za leto 2012, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 100: Bilanca stanja za Vzajemno kot celota in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

POJASNILA	V EUR			
	SKUPAJ PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA	DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE	31.12.2012	31.12.2011
SREDSTVA				
A. NEOPREDMETENA SREDSTVA	23.1	2.690.897	3.784.314	2.517.681
B. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	23.2	11.123.700	14.072.578	10.615.627
C. ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	23.3	1.273.899	1.534.968	1.210.439
D. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	23.4	2.579.508	3.404.630	2.579.508
E. FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUFINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH		0	0	0
F. FINANČNE NALOŽBE:	23.5	81.162.992	69.943.820	62.016.985
- v postojila in depozite		25.716.746	12.771.484	25.716.746
- v posesti do zapadlosti		3.492.769	0	3.492.769
- razpoložljive za prodajo		42.666.579	48.302.857	33.009.481
- vrednoteni po pošteni vrednosti		9.286.897	8.169.479	6.921.897
G. ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM	23.6	454.452	387.180	0
H. TERJATVE		23.798.915	18.493.822	25.542.412
1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	23.7	23.432.034	17.932.850	23.006.811
2. Terjatve iz pozavaranja in sozavarovanja	23.8	56.649	99.140	0
3. Terjatve za odmerjeni davek		0	0	0
4. Druge terjatve	23.9	310.232	461.832	2.635.601
I. DRUGA SREDSTVA	23.10	3.008.900	3.037.321	2.707.705
J. DENAR IN DENARNIUSTREZNKI	23.11	295.905	236.892	202.350
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		126.319.168	114.195.546	115.496.617
A. KAPITAL	23.12	69.052.823	62.090.308	60.890.114
1. Osnovni kapital		3.138.040	3.138.040	3.138.040
2. Kapitalske rezerve		518.498	518.498	518.498
3. Rezerve iz dobitka		61.921.553	57.166.533	54.892.378
4. Preselek iz prevedenoteka		1.081.151	-35.636	709.047
5. Zadržani čisti poslovni izid		170.159	0	167.519
6. Čisti poslovni izid poslovnega leta		2.923.422	1.302.671	1.524.631
B. SKUPAJ OBVEZNOSTI		57.286.344	52.105.439	54.506.503
I. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	23.13	32.001.042	27.346.814	30.146.453
1. Prenosne premije		28.293.500	24.566.153	27.279.472
2. Matematične rezervacije		62.250	1.000	0
3. Škodne rezervacije		3.645.292	2.776.773	2.866.981
4. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije		0	0	0
II. DRUGE REZERVACIJE	23.14	1.900.441	1.465.552	1.852.780
III. ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK	23.15	200.117	10.443	132.359
IV. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI		68	0	68
V. OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA		20.335.781	20.827.431	19.763.016
1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	23.16	19.302.009	19.586.587	19.088.936
2. Obveznosti iz pozavaranja in sozavarovanja	23.17	458.812	511.675	0
3. Obveznosti za odmerjeni davek	23.18	474.880	729.169	474.880
VI. OSTALE OBVEZNOSTI	23.19	2.926.895	2.455.398	2.711.025

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 101: Izkaz poslovnega izida za Vzajemno kot celota in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	POJASNILA	SKUPAJ PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		v EUR	
		leto 2011 popravljeno		leto 2012 popravljeno			
		leto 2012	leto 2012	leto 2012	leto 2012		
I.	ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMU - Obračunane kosmati zavarovalne premije - Obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje - Sprememba prenosnih premij	24.1	265.770.691 270.883.770 -1.411.526 -3.701.554	246.453.836 249.074.651 -1.442.547 -1.178.268	260.780.614 264.333.147 0 -3.550.532	241.857.923 242.953.930 0 -1.096.007	
II.	PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE , od tega - dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode		0 0	0 0	0 0	0 0	
III.	PRIHODKI OD NALOŽB	24.2	5.268.824	3.025.486	4.799.172	2.703.075	
IV.	DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI , od tega - prihodki od provizij	24.3	12.841.210 32.198	13.075.811 33.837	12.459.633 0	12.799.560 0	
V.	DRUGI PRIHODKI	24.4	291.270	407.198	289.797	387.410	
VI.	ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE 1. Obračunani kosmati zneski škod 2. Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev 3. Sprememba škodnih rezervacij	24.5	245.980.690 245.388.403 -224.746 825.041	231.413.091 231.611.051 -910.378 112.410	246.349.767 244.666.159 0 603.608	230.771.937 230.779.036 0 -7.099	
VII.	SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	24.10	60.363	-248.112	0	-250.000	
VIII.	OBRATOVALNI STROŠKI , od tega - stroški pridobivanja zavarovanj	24.6	23.572.076 1.696.729	22.681.186 1.501.640	20.839.289 1.501.644	20.870.774 1.454.931	
IX.	ODHODKI NALOŽB , od tega - oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	24.7	1.790.141 906.467	4.229.161 2.319.001	1.767.496 906.467	4.058.279 2.319.801	
X.	DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	24.8	4.687.095	1.710.745	4.031.807	1.256.650	
XI.	DRUGI ODHODKI	24.9	833.055	87.599	832.904	87.568	
XII.	POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVJO		7.230.967	3.080.764	5.506.542	944.747	
XIII.	DAVEK OD DOHODKA	24.11	1.385.038	645.580	1.059.803	208.841	
XIV.	ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA ODOBRA		5.845.930	2.435.183	4.447.139	735.906	

Tabela 102: Izkaz vseobsegajočega donosa za Vzajemno kot celota in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	POJASNILA	SKUPAJ PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		v EUR	
		leto 2012		leto 2011			
		leto 2012	leto 2012	leto 2012	leto 2012		
I.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNega LETA PO OBDAVČITVI		5.845.930	2.435.183	4.447.139	735.906	
II.	DRUGI VSEOBSEGajoči DONOS PO OBDAVČITVI (1+2+3) 1. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo 1.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevednotenja 1.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevednotenja v poslovni izid 2. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa 3. Davek od drugega vseobsegajočega donosa	23.12	1.116.786 1.325.797 1.571.650 -245.853 0 -209.011	-886.827 -1.108.533 -2.080.802 972.269 0 221.707	786.315 937.991 1.133.746 -195.755 0 -151.676	-783.923 -979.903 -1.952.172 972.269 0 195.981	
III.	VSEOBSEGajoči DONOS POSLOVNega LETA PO OBOAVČITVI (I+II)		6.962.716	1.540.357	5.233.454	-48.016	

IV PRILOGE

IV PRILOGE

28 BILANCA STANJA

28.1 BILANCA STANJA PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ SKUPAJ

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
SREDSTVA			
A. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	2.690.897	3.784.314	71
1 Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.535.549	3.677.048	69
2 Dobro ime	0	0	0
3 Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	59.764	0	0
4 Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve	95.584	107.267	89
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	94.143.209	85.398.391	110
I ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE	12.525.765	15.767.390	79
a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	9.946.257	12.362.760	80
1. Zemljишča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	0
2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	9.946.257	12.362.760	80
3 Druga zemljishiča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	0
b) Naložbe v nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti	2.579.508	3.404.630	76
1. Zemljishiča	0	0	0
2. Zgradbe	2.579.508	3.404.630	76
II FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	0	0	0
1 Delnice in deleži v družbah v skupini	0	0	0
2 Dolžniški vredn. papirji in posojila, dana drugim družbam v skupini	0	0	0
3 Delnice in deleži v pridruženih družbah	0	0	0
4 Dolžn. vredn. papirji in posojila, dana pridruženim družbam	0	0	0
5 Druge finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah	0	0	0
III DRUGE FINANČNE NALOŽBE	81.162.992	69.243.820	117
1 Dolgoročne finančne naložbe	58.269.781	40.948.125	142
1.1. Delnice in drugi vredn.papirji s sprem.don.in kuponi v vzajemnih skladih	9.822.904	6.246.400	157
1.2. Dolžniški vred.papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	39.595.536	34.701.724	114
1.3. Deleži v investicijskih skladih	0	0	0
1.4. Hipotekarna posojila	0	0	0
1.5. Druga dana posojila	0	0	0
1.6. Depoziti pri bankah	8.851.341	0	0
1.7. Ostale finančne naložbe	0	0	0
2 Kratkoročne finančne naložbe	22.893.210	28.295.696	81
2.1. Delnice in deleži kupljeni za prodajo	1.593.794	1.264.813	126
2.2. Vredn. papirji kupljeni za prodajo oz. s preostalo dospelostjo do enega leta	4.355.211	15.698.648	28
2.3. Dana kratkoročna posojila	0	0	0
2.4. Kratkoročni depoziti pri bankah	16.865.405	10.862.969	155
2.5. Ostale kratkoročne finančne naložbe	78.800	469.266	17
IV FINANČNE NALOŽBE POZAVAROVALNIC IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	0
V SREDSTVA IZ FINANČNIH POGODB	0	0	0
VI ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESENIH NA POZAV. IN V SOZAV.	454.452	387.180	117
a) iz prenosnih premij	192.141	166.348	116
b) iz matematičnih rezervacij	0	0	0
c) iz škodnih rezervacij	262.311	220.833	119
d) iz rezervacij za bonusne in popuste	0	0	0
e) iz drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0	0
f) iz zavarovalno-tehničnih rezervacij v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	0	0	0
C. NALOŽBE V KORIST ŽIVLJ.ZAVAROVAN., KI PREVZAMEJO NALOŽBENO TVEG.	0	0	0
D. TERJATVE	25.072.814	20.028.810	125
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	23.432.034	17.932.850	131
1 Terjatve do zavarovalcev	20.748.067	15.269.192	136
1.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	0
1.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	0
1.3. Terjatve do drugih družb	20.748.067	15.269.192	136
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	0	0	0
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	0
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	0
2.3. Terjatve do drugih družb	0	0	0
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	2.683.967	2.663.658	101
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	0
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	0
3.3. Terjatve do drugih družb	2.683.967	2.663.658	101

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
II TERJATVE IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	56.649	99.140	57
1 Terjatve za premijo iz sprejetega sozavarovanja	0	0	
1.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3. Terjatve do drugih družb	0	0	
2 Terjatve za premijo iz sprejetega pozavarovanja	0	0	
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	0	0	
3 Terjatve za deleže sozavarovateljev v škodah	0	0	
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	0	0	
4 Terjatve za deleže pozavarovateljev v škodah	49.069	93.164	53
4.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3. Terjatve do drugih družb	49.069	93.164	53
5 Druge terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja	7.579	5.976	127
5.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
5.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
5.3. Terjatve do drugih družb	7.579	5.976	127
III DRUGE TERJATVE IN ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	1.584.132	1.996.820	79
1 Terjatve za predvajme za neopredmetena sredstva	0	0	
1.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3. Terjatve do drugih družb	0	0	
2 Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	11.991	35.665	34
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	11.991	35.665	34
3 Kratkoročne terjatve iz financiranja	9.420	1.305	722
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	9.420	1.305	722
4 Druge kratkoročne terjatve	288.822	258.364	112
4.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3. Terjatve do drugih družb	288.822	258.364	112
5 Dolgoročne terjatve	0	166.498	0
5.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
5.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
5.3. Terjatve do drugih družb	0	166.498	0
6 Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	0	0	
6.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
6.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
6.3. Terjatve do drugih družb	0	0	
7 Odložene terjatve za davek	1.273.899	1.534.988	83
7.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
7.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
7.3. Terjatve do drugih družb	1.273.899	1.534.988	83
IV NEVPLAČANI VPOKLICANI KAPITAL	0	0	
E. RAZNA SREDSTVA	1.403.348	1.946.710	72
I OPREDMETENA OSN. SREDSTVA RAZEN ZEMLJIŠČ IN ZGRADB	1.177.443	1.709.818	69
1 Oprema	1.177.443	1.709.818	69
2 Druga opredmetena osnovna sredstva	0	0	
II DENARNA SREDSTVA	225.905	236.892	95
III ZALOGE IN DRUGA SREDSTVA	0	0	
1 Zaloge	0	0	
2 Druga sredstva	0	0	
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	3.008.900	3.037.321	99
1 Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin	0	0	
2 Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	52.518	0	
3 Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve	2.956.381	3.037.321	97
G. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
H. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	897.586	530.513	169

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
O B V E Z N O S T I			
A. KAPITAL	69.052.823	62.090.108	111
I VPOKLICANI KAPITAL	3.138.040	3.138.040	100
1 Osnovni kapital	3.138.040	3.138.040	100
2 Nepoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0	0	
II KAPITALSKE REZERVE	518.498	518.498	100
III REZERVE IZ DOBIČKA	61.221.553	57.166.533	107
1 Varnostna rezerva	30.168.843	29.036.331	104
2 Zakonske in statutarne rezerve	585.819	585.819	100
3 Rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0	0	
4 Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)	0	0	
5 Rezerve za izravnavo kreditnih tveganj	0	0	
6 Rezerve za izravnavo katastrofalnih škod	0	0	
7 Rezerve iz polovice pozitivnega izida dopolnilnih zavarovanj	24.308.603	21.386.095	114
8 Druge rezerve iz dobička	6.158.287	6.158.287	100
IV PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	1.081.151	-35.636	
1 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0	
2 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami	1.192.968	-114.917	
3 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z kratkoročnimi finančnimi naložbami	88.285	70.373	125
4 Drugi presežki iz prevrednotenja	-200.102	8.909	
V ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	170.159	0	
VI ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNega LETA	2.923.422	1.302.671	224
B. PODREJENE OBVEZNOSTI	0	0	
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	32.001.042	27.346.814	117
I KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	28.293.500	24.566.153	115
II KOSMATE MATEMATIČNE REZEREVACIJE	62.250	1.888	3.298
III KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	3.645.292	2.778.773	131
IV KOSMATE REZERVACIJE ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	
V DRUGE KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	0	0	
D. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZ. V KORIST ŽIVLJ.ZAV., KI PREVZ. NAL. TVEGANJE	0	0	
E. REZERVACIJE ZA DRUGE NEVARNOSTI IN STROŠKE	1.900.441	1.465.552	130
1 Rezervacije za pokojnine	0	0	
2 Druge rezervacije	1.900.441	1.465.552	130
F. OBVEZNOSTI ZA FIN.NALOŽBE POZAVAR.IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
G. DRUGE OBVEZNOSTI	22.493.745	22.515.628	100
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	19.302.089	19.586.587	99
1 Obveznosti do zavarovalcev	523	15	3.605
1.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
1.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
1.3. Obveznosti do drugih družb	523	15	3.605
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	34.148	37.022	92
2.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3. Obveznosti do drugih družb	34.148	37.022	92
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	19.267.418	19.549.551	99
3.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
3.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
3.3. Obveznosti do drugih družb	19.267.418	19.549.551	99
II OBVEZNOSTI IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	458.812	511.675	90
1 Obveznosti za sozavarovalne premije	0	0	
1.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
1.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
1.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	
2 Obveznosti za pozavarovalne premije	391.569	374.671	105
2.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3. Obveznosti do drugih družb	391.569	374.671	105
3 Obveznosti za delež v zneskih škod iz sozavarovanja	0	0	
3.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
3.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
3.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	
4 Obveznosti za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja	67.242	137.005	49
4.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
4.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
4.3. Obveznosti do drugih družb	67.242	137.005	49
5 Druge obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja	0	0	
5.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
5.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
5.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
III POSOJILA, ZAVAROVANA Z VR. PAPIRJI S STALNIM DONOSOM	0	0	
IV OBVEZNOSTI DO BANK	0	0	
V OBVEZNOSTI IZ FINANČNIH POGODB	0	0	
VI OSTALE OBVEZNOSTI	2.732.844	2.417.366	113
a) Ostale dolgoročne obveznosti	200.117	10.443	1.916
1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema	0	0	
2. Druge dolgoročne obveznosti	0	0	
3. Odložene obveznosti za davek	200.117	10.443	1.916
b) Ostale kratkoročne obveznosti	2.532.727	2.406.922	105
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	590.293	573.807	103
2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarov. poslov	19.224	18.984	101
3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja	68	0	
4. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	474.880	729.169	65
5. Druge kratkoročne obveznosti	1.448.262	1.084.962	133
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	871.116	777.445	112
1 Vnaprej vračunani stroški in odhodki	871.116	777.445	112
2 Druge pasivne časovne razmejitve	0	0	
I. NEKRATK. OBV. VEZANE NA NEKRATK. SREDS. V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	897.586	530.513	169

IV PRILOGE

28.2 BILANCA STANJA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	Indeks
SREDSTVA	115.496.617	105.165.189	110
A. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	2.517.681	3.649.079	69
1 Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.422.721	3.542.657	68
2 Dobro ime	0	0	
3 Dolgoročni odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
4 Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve	94.960	106.422	89
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	82.005.482	77.277.531	106
I ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE	12.064.588	15.260.565	79
a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	9.485.079	11.855.935	80
1. Zemljишča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	
2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	9.485.079	11.855.935	80
3. Druga zemljишča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	
b) Naložbe v nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajaju zavarovalne dejavnosti	2.579.508	3.404.630	76
1. Zemljishča	0	0	
2. Zgradbe	2.579.508	3.404.630	76
II FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	0	0	
1 Delnice in deleži v družbah v skupini	0	0	
2 Dolžniški vred. papirji in posojila, dana drugim družbam v skupini	0	0	
3 Delnice in deleži v pridruženih družbah	0	0	
4 Dolžn. vredn. papirji in posojila, dana pridruženim družbam	0	0	
5 Druge finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah	0	0	
III DRUGE FINANČNE NALOŽBE	69.940.894	62.016.965	113
1 Dolgoročne finančne naložbe	47.806.494	33.721.269	142
1.1. Delnice in drugi vredn.papirji s sprem.don.in kuponi v vzajemnih skladih	9.446.473	6.246.400	151
1.2. Dolžniški vred.papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	29.508.680	27.474.869	107
1.3. Deleži v investicijskih skladih	0	0	
1.4. Hipotekarna posojila	0	0	
1.5. Druga dana posojila	0	0	
1.6. Depoziti pri bankah	8.851.341	0	
1.7. Ostale finančne naložbe	0	0	
2 Kratkoročne finančne naložbe	22.134.400	28.295.696	78
2.1. Delnice in deleži kupljeni za prodajo	1.593.794	1.264.813	126
2.2. Vredn. papirji kupljeni za prodajo oz. s preostalo dospelostjo do enega leta	3.596.400	15.698.648	23
2.3. Dana kratkoročna posojila	0	0	
2.4. Kratkoročni depoziti pri bankah	16.865.405	10.862.969	155
2.5. Ostale kratkoročne finančne naložbe	78.800	469.266	17
IV FINANČNE NALOŽBE POZAVAROVALNIC IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
V SREDSTVA IZ FINANČNIH POGODB	0	0	
VI ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESENIH NA POZAV. IN V SOZAV.	0	0	
a) iz prenosnih premij	0	0	
b) iz matematičnih rezervacij	0	0	
c) iz škodnih rezervacij	0	0	
d) iz rezervacij za bonusne in popuste	0	0	
e) iz drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0	
f) iz zavarovalno-tehničnih rezervacij v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	0	0	
C. NALOŽBE V KORIST ŽIVLJ.ZAVAROVAN., KI PREVZAMEJO NALOŽBENO TVEG.	0	0	
D. TERJATVE	26.852.852	19.522.346	138
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	23.006.811	17.595.020	131
1 Terjatve do zavarovalcev	20.323.416	14.931.799	136
1.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3. Terjatve do drugih družb	20.323.416	14.931.799	136
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	0	0	
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	0	0	
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	2.683.395	2.663.221	101
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	2.683.395	2.663.221	101

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
II TERJATVE IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	0	0	
1 Terjatve za premijo iz sprejetega sozavarovanja	0	0	
1.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
2 Terjatve za premijo iz sprejetega pozavarovanja	0	0	
2.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
3 Terjatve za deleže sozavarovateljev v škodah	0	0	
3.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
4 Terjatve za deleže pozavarovateljev v škodah	0	0	
4.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
5 Druge terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja	0	0	
5.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
5.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
5.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
III DRUGE TERJATVE IN ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	3.846.040	1.927.325	200
1 Terjatve za predujme za neopredmetena sredstva	0	0	
1.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
2 Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov	11.772	35.630	33
2.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3 Terjatve do drugih družb	11.772	35.630	33
3 Kratkoročne terjatve iz financiranja	26	1.305	2
3.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3 Terjatve do drugih družb	26	1.305	2
4 Druge kratkoročne terjatve	2.623.803	255.362	1.027
4.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3 Terjatve do drugih družb	2.623.803	255.362	1.027
5 Dolgoročne terjatve	0	166.498	0
5.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
5.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
5.3 Terjatve do drugih družb	0	166.498	0
6 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	
6.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
6.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
6.3 Terjatve do drugih družb	0	0	
7 Odložene terjatve za davek	1.210.439	1.468.531	82
7.1 Terjatve do pridruženih družb	0	0	
7.2 Terjatve do družb v skupini	0	0	
7.3 Terjatve do drugih družb	1.210.439	1.468.531	82
IV NEVPLAČANI VPOKLICANI KAPITAL	0	0	
E. RAZNA SREDSTVA	1.332.898	1.848.390	72
I OPREDMETENA OSN. SREDSTVA RAZEN ZEMLJIŠČ IN ZGRADB	1.130.547	1.652.866	68
1 Oprema	1.130.547	1.652.866	68
2 Druga opredmetena osnovna sredstva	0	0	
II DENARNA SREDSTVA	202.350	195.524	103
III ZALOGE IN DRUGA SREDSTVA	0	0	
1 Zaloge	0	0	
2 Druga sredstva	0	0	
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	2.787.705	2.867.843	97
1 Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin	0	0	
2 Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
3 Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve	2.787.705	2.867.843	97
G. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
H. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	895.536	528.083	170

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
O B V E Z N O S T I	115.496.617	105.165.189	110
A. KAPITAL	60.890.114	55.656.660	109
I VPOKLICANI KAPITAL	3.138.040	3.138.040	100
1 Osnovni kapital	3.138.040	3.138.040	100
2 Nevpklicani kapital (kot odbitna postavka)	0	0	
II KAPITALSKE REZERVE	518.498	518.498	100
III REZERVE IZ DOBIČKA	54.832.378	51.893.429	106
1 Varnostna rezerva	23.801.577	23.785.136	100
2 Zakonske in statutarne rezerve	563.910	563.910	100
3 Rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0	0	
4 Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)	0	0	
5 Rezerve za izravnavo kreditnih tveganj	0	0	
6 Rezerve za izravnavo katastrofalnih škod	0	0	
7 Rezerve iz polovice pozitivnega izida dopolnilnih zavarovanj	24.308.603	21.386.095	114
8 Druge rezerve iz dobička	6.158.287	6.158.287	100
IV PRESEŽEK IZ PREVREDNOTESENJA	709.047	-77.268	
1 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0	
2 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi načrti	841.443	-166.957	
3 Presežek iz prevrednotenja v zvezi s kratkoročnimi finančnimi načrti	-37	70.373	0
4 Drugi presežki iz prevrednotenja	-132.359	19.317	
V ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	167.519	0	
VI ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	1.524.631	183.960	829
B. PODREJENE OBVEZNOSTI	0	0	
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	30.146.453	25.910.313	116
I KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	27.279.472	23.726.940	115
II KOSMATE MATEMATIČNE REZERVACIJE	0	0	
III KOSMATE ŠKDNE REZERVACIJE	2.866.981	2.183.373	131
IV KOSMATE REZERVACIJE ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	
V DRUGE KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	0	0	
D. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZ. V KORIST ŽIVLJ.ZAV., KI PREVZ. NAL.TVEGANJE	0	0	
E. REZERVACIJE ZA DRUGE NEVARNOSTI IN STROŠKE	1.852.780	1.410.966	131
1 Rezervacije za pokojnine	0	0	
2 Druge rezervacije	1.852.780	1.410.966	131
F. OBVEZNOSTI ZA FIN.NAČRTE POZAVAR.IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
G. DRUGE OBVEZNOSTI	21.807.946	21.480.625	102
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	19.268.936	19.571.601	99
1 Obveznosti do zavarovalcev	212	5	4.712
1.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
1.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
1.3. Obveznosti do drugih družb	212	5	4.712
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	23.160	26.911	86
2.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3. Obveznosti do drugih družb	23.160	26.911	86
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	19.265.564	19.544.685	99
3.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
3.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
3.3. Obveznosti do drugih družb	19.265.564	19.544.685	99
II OBVEZNOSTI IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	0	0	
1 Obveznosti za sozavarovalne premije	0	0	
1.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
1.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
1.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	
2 Obveznosti za pozavarovalne premije	0	0	
2.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	
3 Obveznosti za deleže v zneskih škad iz sozavarovanja	0	0	
3.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
3.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
3.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	
4 Obveznosti za deleže v zneskih škad iz pozavarovanja	0	0	
4.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
4.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
4.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	
5 Druge obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja	0	0	
5.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
5.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
5.3. Obveznosti do drugih družb	0	0	

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	indeks
III POSOJILA, ZAVAROVANA Z VR. PAPIRJI S STALNIM DONOSOM	0	0	
IV OBVEZNOSTI DO BANK	0	0	
V OBVEZNOSTI IZ FINANČNIH POGODB	0	0	
VI OSTALE OBVEZNOSTI	2.519.010	1.909.024	132
a) Ostale dolgoročne obveznosti	132.359	0	
1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema	0	0	
2. Druge dolgoročne obveznosti	0	0	
3. Odložene obveznosti za davek	132.359	0	
b) Ostale kratkoročne obveznosti	2.386.651	1.909.024	125
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	484.987	550.174	88
2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarov. poslov	0	0	
3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja	68	0	
4. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	474.880	293.519	162
5. Druge kratkoročne obveznosti	1.426.715	1.065.332	134
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	799.323	706.625	113
1 Vnaprej vračunani stroški in odhadki	799.323	706.625	113
2 Druge pasivne časovne razmejitve	0	0	
I. NEKRATK. OBV. VEZANE NA NEKRATK. SREDS. V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	895.536	528.083	170

IV PRILOGE

29 IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKLADNO S SKLEPI AZN

v EUR	1.1.2012-31.12.2012	1.1.2011-31.12.2011 popravljeno	1.1.2011-31.12.2011	indeks
A IZKAZ IZIDA IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	1.282.837	826.270	826.270	155
1 Obracunane kosmatne zavarovalne premije	1.344.185	869.636	869.636	155
2 Obracunana premija sprejetega sozavarovanja (-)	0	0	0	
3 Obracunano premijo oddanega sozavarovanja (-)	0	0	0	
4 Obracunane pozavarovalne premije (-)	0	0	0	
5 Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)	-61.348	-43.366	-43.366	141
6 Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)	0	0	0	
II RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN IZ IZKAZA ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE (D. VIII)	1.869	4.865	4.865	38
III DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI PRIHODKI	175.048	49.222	49.222	356
IV ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	295.256	155.934	155.934	189
1 Obracunani kosmati zneski škod	227.122	123.443	123.443	184
2 Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)	0	0	0	
3 Obracunani deleži sozavarovateljev (+/-)	0	0	0	
4 Obracunani deleži pozavarovateljev (-)	0	0	0	
5 Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)	68.135	32.491	32.491	210
6 Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)	0	0	0	
V SPREMENBA DRUGIH ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ (+/-)	60.363	1.888	1.888	3.198
VI ČISTI ODHODKI ZA BONUSE IN POPUŠTE	0	0	0	
VII ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI	997.411	288.861	288.861	345
1 Stroški pridobivanja zavarovanj	548.783	200.075	200.075	274
2 Sprememba v razmejnih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	45.273	0	0	
3 Drugi obratovalni stroški	403.355	88.785	88.785	454
3.1 Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	8.454	4.343	4.343	195
3.2 Stroški dela	388.663	19.205	19.205	1.920
3.2.1 Platę za poslovnih	252.449	14.693	14.693	1.786
3.2.2 Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	45.493	2.355	2.355	1.932
3.2.3 Drugi stroški dela	60.721	2.158	2.158	2.814
3.3 Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (str.po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje	659	336	336	196
3.4 Ostali obratovalni stroški	25.578	64.901	64.901	39
4 Prihodki od pozavarovalnih provizij in deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pos. poz.pogodb (-)	0	0	0	
VIII DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI	49.760	25.385	25.385	196
1 Odhodki za preventivno dejavnost	0	0	0	
2 Prispevek za kršte škod po nezavarovanih in neznanih vozilih	0	0	0	
3 Ostali čisti zavarovalni odhodki	49.760	25.385	25.385	196
IX IZID IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII-VIII)	56.964	408.290	408.290	14
B IZKAZ IZIDA IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ				
C IZKAZ IZIDA IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ				
I ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	264.407.854	245.627.566	245.627.566	108
1 Obracunane kosmatne zavarovalne premije	269.539.585	248.205.015	248.205.015	109
2 Obracunane pozavarovalne premije	-1.411.526	-1.442.547	-1.442.547	98
3 Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)	-3.665.999	-1.161.362	-1.161.362	316
4 Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)	25.794	26.460	26.460	97
II PRIHODKI NALOŽB	5.503.731	3.361.268	3.361.268	164
1 Prihodki iz dividend in deležev v družbah	57.038	37.674	37.674	151
1.1 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobiciku v družbah v skupini	0	0	0	
1.2 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobiciku v pridruženih družbah	0	0	0	
1.3 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobiciku v drugih družbah	57.038	37.574	37.574	151
2 Prihodki drugih naložb	4.043.344	3.248.020	3.665.241	124
2.1 Prihodki od zemljišč in zgradb	241.685	341.514	341.514	71
2.1.1 V družbah v skupini	0	0	0	
2.1.2 V pridruženih družbah	0	0	0	
2.1.3 V drugih družbah	241.685	341.514	341.514	71
2.2 Prihodki od obresti	2.252.335	2.124.154	2.124.154	106
2.2.1 V družbah v skupini	0	0	0	
2.2.2 V pridruženih družbah	0	0	0	
2.2.3 V drugih družbah	2.252.335	2.124.154	2.124.154	106
2.3 Drugi prihodki naložb	1.549.324	782.352	1.199.573	198
2.3.1 Prevrednotovalni finančni prihodki	1.547.395	782.317	1.199.537	198
2.3.1.1 V družbah v skupini	0	0	0	
2.3.1.2 V pridruženih družbah	0	0	0	
2.3.1.3 V drugih družbah	1.547.395	782.317	1.199.537	198
2.3.2 Drugi finančni prihodki	1.928	36	36	5.402
2.3.2.1 V družbah v skupini	0	0	0	
2.3.2.2 V pridruženih družbah	0	0	0	
2.3.2.3 V drugih družbah	1.928	36	36	5.402
3 Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb	0	0	0	
4 Dobiciki pri održljivih naložb	1.403.348	75.574	254.332	1.857
III DRUGI ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA	675	890	890	76
IV ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	235.599.893	219.995.748	219.995.748	107
1 Obracunani kosmati zneski škod	245.977.190	231.634.760	231.634.760	106
2 Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)	-362.340	-434.146	-434.146	83
3 Obracunani deleži pozavarovateljev (-)	-224.746	-310.378	-310.378	72
4 Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)	798.384	168.623	168.623	473
5 Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)	-41.478	-88.696	-88.696	47
6 Prihodki iz izravnalne sheme (-)	-10.547.117	-10.974.416	-10.974.416	96
7 Odhodki iz izravnalne sheme (+)	0	0	0	

IV PRILOGE

v EUR	1.1.2012-31.12.2012	1.1.2011-31.12.2011	1.1.2011-31.12.2011 popravljeno	1.1.2011-31.12.2011	indeks
V SPREMENBA OSTALIH ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ (+/-)	0	-250.000	-250.000	0	
1 Spremenba matematičnih rezervacij (+/-)	0	0	0	0	
1.1 Spremenba kosmatih matematičnih rezervacij (+/-)	0	0	0	0	
1.2 Spremenba pozavarovalnega deleža (+/-)	0	0	0	0	
2 Spremenba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	-250.000	-250.000	0	
2.1 Spremenba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	-250.000	-250.000	0	
2.2 Spremenba pozavarovalnega deleža (+/-)	0	0	0	0	
VI ČISTI ODHODKI ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	0	0	
VII ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI	21.438.283	22.000.599	22.000.599	97	
1 Stroški pridobivanja zavarovanj	5.415.600	11.223.133	11.223.133	48	
2 Spremenba v razmejениh stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	0	0	0	0	
3 Drugi obratovalni stroški	16.054.881	10.811.304	10.811.304	149	
3.1 Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	2.407.070	1.439.976	1.439.976	167	
3.2 Stroški dela	5.511.211	5.001.614	5.001.614	110	
3.2.1 Plače zaposlenih	3.933.361	1.679.252	1.679.252	107	
3.2.2 Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	680.129	606.992	606.992	112	
3.2.3 Drugi stroški dela	907.720	715.370	715.370	127	
3.3 Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (str.po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje	187.866	112.961	112.961	166	
3.4 Ostali obratovalni stroški	7.948.734	4.256.752	4.256.752	187	
4 Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	-32.158	-33.837	-33.837	95	
VIII OBHODKI NALOŽB	2.086.787	4.519.770	5.115.749	64	
1 Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	47.909	50.354	50.354	95	
2 Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	1.329.946	350.458	518.653	379	
3 Prevrednotovani finančni odhodki	1.222.070	3.068.928	3.317.953	40	
4 Izgube pri odstujivih naložbah	286.863	1.050.030	1.226.789	27	
IX DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI	1.372.319	1.176.582	1.176.582	117	
1 Odhodki za preventivno dejavnost	0	0	0	0	
2 Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki	1.372.319	1.176.582	1.176.582	117	
X RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PNESEN V IZRAČUN ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE (-)	1.352.958	-1.208.131	-1.208.131	-112	
XI IZID IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII-VIII-IX-X)	7.342.019	2.755.156	2.755.156	266	
Ca IZKAZ IZIDA IZ DOPOLNILNIH ZAVAROVANJ					
I ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	260.780.614	241.857.923	241.857.923	108	
1 Obračunane kosmatne zavarovalne premije	264.333.147	242.953.930	242.953.930	109	
2 Obračunane pozavarovalne premije	0	0	0	0	
3 Spremenba kosmatih prenosnih premij (+/-)	-3.552.532	-1.096.007	-1.096.007	324	
4 Spremenba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)	0	0	0	0	
II PRIHODKI NALOŽB	5.040.857	3.044.589	3.640.568	166	
1 Prihodki iz dividend in deležev v družbah	47.644	37.674	37.674	126	
1.1 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini	0	0	0	0	
1.2 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah	0	0	0	0	
1.3 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah	47.644	37.674	37.674	126	
2 Prihodki drugih naložb	3.615.805	2.931.341	3.348.562	123	
2.1 Prihodki od zemljišč in zgradb	241.685	341.514	341.514	71	
2.1.1 V družbah v skupini	0	0	0	0	
2.1.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0	
2.1.3 V drugih družbah	241.685	341.514	341.514	71	
2.2 Prihodki od obresti	2.105.996	1.988.075	1.988.075	106	
2.2.1 V družbah v skupini	0	0	0	0	
2.2.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0	
2.2.3 V drugih družbah	2.105.996	1.988.075	1.988.075	105	
2.3 Drugi prihodki naložb	1.269.124	601.752	1.018.973	211	
2.3.1 Prevrednotovani finančni prihodki	1.266.156	601.717	1.018.937	210	
2.3.1.1 V družbah v skupini	0	0	0	0	
2.3.1.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0	
2.3.1.3 V drugih družbah	1.266.156	601.717	1.018.937	210	
2.3.2 Drugi finančni prihodki	1.928	36	36	5.430	
2.3.2.1 V družbah v skupini	0	0	0	0	
2.3.2.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0	
2.3.2.3 V drugih družbah	1.928	36	36	5.430	
3 Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb	0	0	0	0	
4 Dobíčki pri odstujivih naložbah	1.377.409	75.574	254.332	1.823	
III DRUGI ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA	675	890	890	76	
IV ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	235.118.861	219.500.985	219.500.985	107	
1 Obracunani kosmati zneski škod	245.344.709	230.916.645	230.916.645	106	
2 Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)	-362.340	-434.146	-434.146	83	
3 Obracunani deleži pozavarovateljev (-)	0	0	0	0	
4 Spremenba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)	683.608	-7.099	-7.099		
5 Spremenba škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)	0	0	0	0	
6 Prihodki iz izravnalne sheme (-)	-10.547.117	-10.974.416	-10.974.416	96	
7 Odhodki iz izravnalne sheme (+)	0	0	0	0	
V SPREMENBA OSTALIH ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ (+/-)	0	-250.000	-250.000	0	
1 Spremenba matematičnih rezervacij (+/-)	0	0	0	0	
1.1 Spremenba kosmatih matematičnih rezervacij (+/-)	0	0	0	0	
1.2 Spremenba pozavarovalnega deleža (+/-)	0	0	0	0	
2 Spremenba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	-250.000	-250.000	0	
2.1 Spremenba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	-250.000	-250.000	0	
2.2 Spremenba pozavarovalnega deleža (+/-)	0	0	0	0	
VI ČISTI ODHODKI ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	0	0	
VII ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI	19.902.832	20.540.830	20.540.830	97	
1 Stroški pridobivanja zavarovanj	4.794.365	10.347.662	10.347.662	46	
2 Spremenba v razmejениh stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	0	0	0	0	
3 Drugi obratovalni stroški	15.108.466	10.193.168	10.193.168	148	
3.1 Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	2.369.871	1.355.014	1.355.014	175	
3.2 Stroški dela	4.832.092	4.692.751	4.692.751	103	
3.2.1 Plače zaposlenih	3.439.901	3.450.320	3.450.320	100	
3.2.2 Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	596.326	569.270	569.270	105	
3.2.3 Drugi stroški dela	795.865	673.161	673.161	118	
3.3 Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (str.po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje	184.964	106.385	106.385	174	
3.4 Ostali obratovalni stroški	7.721.540	4.039.017	4.039.017	191	
4 Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	0	0	0	0	

IV PRILOGE

	1.1.2012-31.12.2012	1.1.2011-31.12.2011 popravljeno	1.1.2011-31.12.2011	indeks
v EUR				
VIII ODHODKI NALOŽB	2.336.204	4.339.911	4.935.890	65
1 Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	47.909	50.354	50.354	95
2 Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	1.299.843	335.799	503.994	387
3 Prevrednotovalni finančni odhodki	1.201.670	2.903.728	3.152.753	41
4 Izgube pri odstojitvah naložb	286.863	1.050.030	1.228.789	27
IX DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI	1.098.437	937.531	937.531	117
1 Odhodki za preventivno dejavnost	0	0	0	0
2 Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki	1.098.437	937.531	937.531	117
X RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN V IZRAČUN ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE (-)	1.020.717	-1.269.749	-1.269.749	
XI IZID IZ DOPOLNILNIH ZAVAROVANJ	5.045.015	1.103.892	1.103.892	529
D IZRAČUN ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE				
I IZID IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ, RAZEN ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (A. IX)	56.964	408.290	408.290	14
II IZID IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ (B. XIII)	0	0	0	0
III IZID IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (C. XIII)	7.342.019	2.755.156	2.755.156	266
IV PRIHODKI NALOŽB	6.779	5.733	5.733	118
1 Prihodki iz dividend in deležev v družbah	0	0	0	0
1.1 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini	0	0	0	0
1.2 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah	0	0	0	0
1.3 Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah	0	0	0	0
2 Prihodki drugih naložb	6.779	5.733	5.733	118
2.1 Prihodki od zemljišč in zgradb	0	0	0	0
2.1.1 V družbah v skupini	0	0	0	0
2.1.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0
2.1.3 V drugih družbah	0	0	0	0
2.2 Prihodki od obresti	6.779	5.733	5.733	118
2.2.1 V družbah v skupini	0	0	0	0
2.2.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0
2.2.3 V drugih družbah	6.779	5.733	5.733	118
2.3 Drugi prihodki naložb	0	0	0	0
2.3.1 Prevrednotovalni finančni prihodki	0	0	0	0
2.3.1.1 V družbah v skupini	0	0	0	0
2.3.1.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0
2.3.1.3 V drugih družbah	0	0	0	0
2.3.2 Drugi finančni prihodki	0	0	0	0
2.3.2.1 V družbah v skupini	0	0	0	0
2.3.2.2 V pridruženih družbah	0	0	0	0
2.3.2.3 V drugih družbah	0	0	0	0
3 Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb	0	0	0	0
4 Dobicički pri odstojitvah naložb	0	0	0	0
V RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN IZ IZKAZA IZIDA IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ (B. XII)	0	0	0	
VI RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN IZ IZKAZA IZIDA IZ ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (C. X)	1.352.958	-1.208.131	-1.208.131	
VII ODHODKI NALOŽB	11.310	1.424	1.424	794
1 Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	0	0	0	0
2 Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	11.310	1.424	1.424	794
3 Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	0	0
4 Izgube pri odstojitvah naložb	0	0	0	0
VIII RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN V IZKAZ IZIDA IZ PREM.ZAV. RAZEN ZDRAV.ZAV. (A. II)	1.869	4.865	4.865	38
IX DRUGI PRIHODKI IZ ZAVAROVANJ	1.619.923	1.454.288	1.454.288	111
1 Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	41.313	19.872	19.872	208
2 Drugi prihodki iz življenjskih zavarovanj	0	0	0	0
3 Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj	1.578.610	1.434.416	1.434.416	110
X DRUGI ODHODKI IZ ZAVAROVANJ	3.161.907	387.666	387.666	816
1 Drugi odhodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	185.499	49.688	49.688	373
2 Drugi odhodki iz življenjskih zavarovanj	0	0	0	0
3 Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj	2.976.408	337.978	337.978	881
XI DRUGI PRIHODKI	49.584	65.684	65.684	75
1 Drugi prihodki od prem.zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	656	114	114	576
2 Drugi prihodki od življenjskih zavarovanj	0	0	0	0
3 Drugi prihodki od zdravstvenih zavarovanj	48.928	65.570	65.570	75
XII DRUGI ODHODKI	22.174	6.301	6.301	352
1 Drugi odhodki iz prem.zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	15	0	0	0
2 Drugi odhodki življenjskih zavarovanj	0	0	0	0
3 Drugi odhodki zdravstvenih zavarovanj	22.159	6.301	6.301	352
XIII POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PRED ODAVČITVJO (I+II+III+IV+V+VI+VII+IX-X+XI-XII)	7.230.967	3.080.764	3.080.764	235
1 Poslovni izid obračunskega obdobja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj	.92.981	378.032	378.032	
2 Poslovni izid obračunskega obdobja iz življenjskih zavarovanj	0	0	0	0
3 Poslovni izid obračunskega obdobja iz zdravstvenih zavarovanj	7.323.948	2.702.732	2.702.732	271
XIV DAVEK IZ DOBIČKA	1.143.286	729.169	729.169	157
XV ODLOŽENI DAVKI	-241.752	83.589	83.589	
XVI ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (XII-XIV+XV)	5.845.929	2.435.183	2.435.183	240
E IZRAČUN VSEOBSEGajočega DONOSA				
I ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNega LETA PO ODAVČITVI	5.845.929	2.435.183	2.435.183	240
II DRUGI VSEOBSEGajoči DONOS PO ODAVČITVI (I+2+3+4+5+6+7+8+9)	1.116.786	-886.827	-886.827	
1 Čisti dobiček/izguba, priznani v presežku prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0	0	0
2 Čisti dobiček/izguba, priznani v presežku prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0	0	0
3 Aktuarski dobiček/izguba za pokojninske programe	0	0	0	0
4 Čisti dobiček/izguba iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo	1.325.797	-1.108.533	-1.108.533	
5 Čisti dobiček/izguba v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi namenjenimi prodaji	0	0	0	0
6 Čisti dobiček/izguba, ki izvirajo iz varovanja denarnih tokov pred tveganjem	0	0	0	0
7 Pripradajoči čisti dobiček/izguba, priznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku/izgubi	0	0	0	0
8 Drugi čisti dobiček/izguba drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
9 Davek od drugega vseobsegajočega donosa	-209.011	221.707	221.707	
III CELOTNI VSEOBSEGajoči DONOS (I+II)	6.962.716	1.548.357	1.548.357	450

IV PRILOGE

30 PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA

	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	Indeks
V EUR			
SREDSTVA	0	834.639	0
A. NALOŽBE V NEPREMIČNINE TER FINANČNE NALOŽBE	0	788.133	0
I NALOŽBENE NEPREMIČNINE	0	0	
II FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	0	0	
1. Naložbe v družbah v skupini	0	0	
2. Naložbe v pridruženih družbah	0	0	
III DRUGE FINANČNE NALOŽBE	0	788.133	0
1. Delnice in drugi vred. papirji s spremenljivim donosom in kuponi v vzajemnih skladih	0	0	
2. Dolžniški vred.papirji s stalnim donosom	0	604.373	0
3. Deleži v investicijskih skladih	0	0	
4. Dана posojila z zastavno pravico	0	0	
5 Druga dana posojila	0	0	
6 Depoziti pri bankah	0	183.760	0
7 Ostale finančne naložbe	0	0	
IV ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM:	0	0	
- iz prenosnih premij	0	0	
- iz matematičnih rezervacij	0	0	
- iz škodnih rezervacij	0	0	
- iz rezervacij za bonusi in popuste	0	0	
- iz zav.-teh. rezervacij v korist živilj.zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	0	0	
B. TERJATVE	0	808	0
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	0	808	0
1 Terjatve do zavarovalcev	0	808	0
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	0	0	
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	0	0	
II TERJATVE IZ POZAVAROVANJA	0	0	
III DRUGE TERJATVE	0	0	
C. RAZNA SREDSTVA	0	45.698	0
I DENARNA SREDSTVA	0	45.698	0
II DRUGA SREDSTVA	0	0	
D. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0	
1 Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin	0	0	
2 Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
3 Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve	0	0	
OBVEZNOSTI	0	687.054	0
A. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	0	-562	0
B. KOSMATE ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE	0	0	
I KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	0	0	
II KOSMATE MATEMATIČNE REZEREVACIJE	0	0	
III KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	0	0	
IV KOSMATE REZERVACIJE ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZ. V KORIST ŽIVLJ.ZAV., KI PREVZ. NAL.TVEGANJE	0	0	
D. OBVEZNOSTI ZA FIN.NALOŽBE POZAVAR.IZ NASLOVA POZ.POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
E. DRUGE OBVEZNOSTI	0	687.616	0
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	0	687.505	0
1 Obveznosti do zavarovalcev	0	0	
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	0	0	
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	0	687.505	0
II OBVEZNOSTI IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	0	0	
III DRUGE OBVEZNOSTI	0	111	0
F. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0	

IV PRILOGE

31 PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ

	na dan 31.12.2012	na dan 31.12.2011	
			indeks
SREDSTVA	138.277	18.344	754
A. NALOŽBE V NEPREMIČNINE TER FINANČNE NALOŽBE	107.218	13.407	800
I NALOŽBENE NEPREMIČNINE	0	0	
II FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	0	0	
1 Naložbe v družbah v skupini	0	0	
2 Naložbe v pridruženih družbah	0	0	
III DRUGE FINANČNE NALOŽBE	107.218	13.407	800
1. Delnice in drugi vred. papirji s spremenljivim donosom in kuponi v vzajemnih skladih	0	0	
2. Dolžniški vred.papirji s stalnim donosom	107.218	13.407	800
3. Deleži v investicijskih skladih	0	0	
4. Dana posojila z zastavno pravico	0	0	
5 Druga dana posojila	0	0	
6 Depoziti pri bankah	0	0	
7 Ostale finančne naložbe	0	0	
IV ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM:	299	0	
- iz prenosnih premij	299	0	
- iz matematičnih rezervacij	0	0	
- iz škodnih rezervacij	0	0	
- iz rezervacij za bonusne in popuste	0	0	
- iz zav.-teh. rezervacij v korist življ.zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	0	0	
B. TERJATVE	30.829	4.911	628
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	28.361	3.002	945
1 Terjatve do zavarovalcev	28.361	3.002	945
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	0	0	
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	0	0	
II TERJATVE IZ POZAVAROVANJA	0	0	
III DRUGE TERJATVE	2.468	1.909	129
C. RAZNA SREDSTVA	230	27	867
I DENARNA SREDSTVA	230	27	867
II DRUGA SREDSTVA	0	0	
D. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0	
1 Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin	0	0	
2 Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
3 Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve	0	0	
OBVEZNOSTI	139.975	18.344	763
A. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	-80	-142	56
B. KOSMATE ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE	127.116	7.125	1.784
I KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	43.206	5.238	825
II KOSMATE MATEMATIČNE REZEREVACIJE	62.250	1.888	3.298
III KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	21.660	0	
IV KOSMATE REZERVACIJE ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZ. V KORIST ŽIVLJ.ZAV., KI PREVZ. NAL. TVEGANJE	0	0	
D. OBVEZNOSTI ZA FIN.NALOŽBE POZAVAR.IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
E. DRUGE OBVEZNOSTI	12.939	11.360	114
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	0	8	0
1 Obveznosti do zavarovalcev	0	0	
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	0	0	
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	0	8	0
II OBVEZNOSTI IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	339	0	
III DRUGE OBVEZNOSTI	12.600	11.353	111
F. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0	

IV PRILOGE

32 IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA

v EUR			Indeks
	1.1.2012-31.12.2012	1.1.2011-31.12.2011	
I ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	0	0	
1 Obračunane kosmatne zavarovalne premije	0	0	
2 Obračunane pozavarovalne premije	0	0	
3 Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)	0	0	
4 Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)	0	0	
II PRIHODKI NALOŽB	8.653	11.850	73
1 Prihodki iz dividend in deležev v družbah	0	0	
1.1. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini	0	0	
1.2. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah	0	0	
1.3. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah	0	0	
2 Prihodki drugih naložb	8.653	11.850	73
2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb	0	0	
2.1.1. V družbah v skupini	0	0	
2.1.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.1.3. V drugih družbah	0	0	
2.2. Prihodki od obresti	8.653	11.850	73
2.2.1. V družbah v skupini	0	0	
2.2.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.2.3. V drugih družbah	8.653	11.850	73
2.3. Drugi prihodki naložb	0	0	
2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki	0	0	
2.3.1.1. V družbah v skupini	0	0	
2.3.1.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.3.1.3. V drugih družbah	0	0	
2.3.2. Drugi finančni prihodki	0	0	
2.3.2.1. V družbah v skupini	0	0	
2.3.2.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.3.2.3. V drugih družbah	0	0	
3 Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb	0	0	
4 Dobbički pri odtujitvah naložb	0	0	
III DRUGI ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA	675	890	76
IV ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	0	1	0
1 Obračunani kosmati zneski škod	0	1	0
2 Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)	0	0	
3 Obračunani deleži pozavarovateljev (-)	0	0	
4 Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)	0	0	
5 Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)	0	0	
6 Prihodki iz izravnalne sheme (-)	0	0	
7 Odhodki iz izravnalne sheme (+)	0	0	
V SPREMENBA OSTALIH ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	0	0	
1 Sprememba matematičnih rezervacij	0	0	
1.1. Sprememba kosmatih matematičnih rezervacij	0	0	
1.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)	0	0	
2 Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0	
2.1. Sprememba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0	
2.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)	0	0	
VI ČISTI ODHODKI ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	
VII ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI	1.066	186	573
1 Stroški pridobivanja zavarovanj	0	82	0
2 Sprememba v razmejениh stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	0	0	
3 Drugi obratovalni stroški	1.066	104	1.022
3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	0	0	
3.2. Stroški dela	0	0	
3.2.1. Plače zaposlenih	0	0	
3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	0	0	
3.2.3. Drugi stroški dela	0	0	
3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (str.po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dejavtami, ki bremenijo podjetje	0	0	
3.4. Ostali obratovalni stroški	1.066	104	1.022
4 Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	0	0	
VIII ODHODKI NALOŽB	774	2	50.607
1 Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	0	0	
2 Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	774	2	50.607
3 Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	
4 Izgube pri odtujitvah naložb	0	0	
IX DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI	0	0	
1 Odhodki za preventivno dejavnost	0	0	
2 Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki	0	0	
X RAZPOREJEN DONOS NALOŽB, PRENESEN V IZRAČUN ČISTEGA IZIDA ZAVAROVALNICE (-)	0	0	
XI IZID KRITNIH SKLADOV ZDRAVSTVENIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII-VIII-IX-X)	7.487	12.551	60

IV PRILOGE

33 IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ

v EUR	1.1.2012-31.12.2012	1.1.2011-31.12.2011	indeks
I ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	221.905	7.664	2.895
1 Obračunane zavarovalne premije	259.574	12.902	2.012
2 Sprememba prenosnih premij (+/-)	-37.669	-5.238	719
II PRIHODKI NALOŽB	1.151	33	3.510
1 Prihodki iz dividend in deležev v družbah	0	0	
1.1. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini	0	0	
1.2. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah	0	0	
1.3. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah	0	0	
2 Prihodki drugih naložb	1.151	33	3.510
2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb	0	0	
2.1.1. V družbah v skupini	0	0	
2.1.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.1.3. V drugih družbah	0	0	
2.2. Prihodki od obresti	1.151	33	3.510
2.2.1. V družbah v skupini	0	0	
2.2.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.2.3. V drugih družbah	1.151	33	3.510
2.3. Drugi prihodki naložb	0	0	
2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki	0	0	
2.3.1.1. V družbah v skupini	0	0	
2.3.1.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.3.1.3. V drugih družbah	0	0	
2.3.2. Drugi finančni prihodki	0	0	
2.3.2.1. V družbah v skupini	0	0	
2.3.2.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.3.2.3. V drugih družbah	0	0	
3 Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb	0	0	
4 Dobički pri odtujitvah naložb	0	0	
III DRUGI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA	175.048	49.222	356
IV ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	39.709	233	17.024
1 Obračunani zneski škod	18.050	233	7.738
2 Sprememba škodnih rezervacij	21.660	0	
V SPREMENMA OSTALIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	60.363	1.888	3.198
1 Sprememba matematičnih rezervacij	60.363	1.888	3.198
1.1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja udeležbe na dobičku (+/-)	60.363	1.888	3.198
1.2. Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova udeležbe na dobičku (+/-)	0	0	
2 Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0	
VI ODHODKI ZA BONUSE IN POPUSTE	0	0	
VII STROŠKI VRAČUNANI PO POLICAH	95.711	4.896	1.955
1 Začetni stroški	20.592	1.001	2.057
2 Inkaso, upravlji, režijski stroški	75.119	3.894	1.929
3 Zaključni stroški oziroma stroški izplačil	0	0	
VII.a ČISTI OBRAŤOVALNI STROŠKI	285.834	54.331	526
1 Stroški pridobivanja zavarovanj	216.288	37.053	584
2 Sprememba v razmejениh stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	0	0	
3 Drugi obratovalni stroški	69.547	17.278	403
3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	242	0	
3.2. Stroški dela	65.853	0	
3.2.1. Plače zaposlenih	46.881	0	
3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	8.126	0	
3.2.3. Drugi stroški dela	10.847	0	
3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (str.po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje	19	0	
3.4. Ostali obratovalni stroški	3.433	17.278	20
4 Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	0	0	
VIII ODHODKI NALOŽB	2.222	254	874
1 Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	0	0	
2 Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	2.222	254	874
3 Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	
4 Izgube pri odtujitvah naložb	0	0	
IX DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI	19.347	213	9.077
X IZID IZ DRUGIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII-VIII-IX)	180.751	49.436	366
XI IZID IZ DRUGIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII-a-VIII-I-X)	-9.372	0	

34 DONOS NALOŽB

			v EUR
2012	Iz krit. sklada in krit. premoženja	Iz kapitala	Skupaj
ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	1.468.769	4.034.961	5.503.731
Prihodki od zemljišč in zgradb	0	241.685	241.685
Prihodki od obresti	1.245.466	1.006.869	2.252.334
Prevrednotovalni finančni prihodki	121.507	1.425.947	1.547.454
Drugi finančni prihodki	0	58.908	58.908
Dobički pri odtujitvah naložb	101.796	1.301.552	1.403.348
 Odhodki od naložb	 204.784	 2.682.002	 2.886.787
Odhodki za upravljanje sredstev	72.789	157.471	230.260
Odhodki za obresti	18.928	114.686	133.614
Drugi finančni odhodki	500	821.573	822.073
Skupaj odhodki za upravljanje sredstev, obresti in drugi finančni odhodki	92.217	1.093.730	1.185.947
Amortizacija	0	47.909	47.909
Prevrednotovalni finančni odhodki	76.146	1.289.922	1.366.069
Izgube pri odtujitvah naložb	36.421	250.442	286.863
Donos naložb iz zdravstvenih zavarovanj	1.263.984	1.352.958	2.616.943
 PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	6.780	0	6.780
Prihodki od zemljišč in zgradb	0	0	0
Prihodki od obresti	6.780	0	6.780
Prevrednotovalni finančni prihodki	0	0	0
Drugi finančni prihodki	0	0	0
Dobički pri odtujitvah naložb	0	0	0
 Odhodki od naložb	 4.910	 6.400	 11.310
Odhodki za upravljanje sredstev	4.899	6.008	10.907
Odhodki za obresti	11	391	403
Drugi finančni odhodki	0	0	0
Skupaj odhodki za upravljanje sredstev, obresti in drugi finančni odhodki	4.910	6.400	11.310
Amortizacija	0	0	0
Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	0
Izgube pri odtujitvah naložb	0	0	0
Donos naložb iz premoženjskih zavarovanj	1.869	-6.400	-4.530
 Donos naložb zavarovalnice	 1.265.854	 1.346.559	 2.612.413

IV PRILOGE

			v EUR
2011	Iz krit. sklada in krit. premoženja	Iz kapitala	Skupaj
ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	1.034.024	2.327.244	3.361.268
Prihodki od zemljišč in zgradb	0	341.514	341.514
Prihodki od obresti	1.033.988	1.090.166	2.124.154
Prevrednotovalni finančni prihodki	0	782.317	782.317
Drugi finančni prihodki	36	37.674	37.709
Dobički pri odtujitvah naložb	0	75.574	75.574
 Odhodki od naložb	 984.394	 3.535.375	 4.519.770
Odhodki za upravljanje sredstev	66.636	92.437	159.073
Odhodki za obresti	22.292	39.127	61.420
Drugi finančni odhodki	27	90.571	90.598
Skupaj odhodki za upravljanje sredstev, obresti in drugi finančni odhodki	88.955	222.136	311.091
Amortizacija	0	50.354	50.354
Prevrednotovalni finančni odhodki	0	3.108.293	3.108.293
Izgube pri odtujitvah naložb	895.438	154.592	1.050.030
Donos naložb iz zdravstvenih zavarovanj	49.630	-1.208.131	-1.158.501
 PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	5.560	173	5.733
Prihodki od zemljišč in zgradb	0	0	0
Prihodki od obresti	5.560	173	5.733
Prevrednotovalni finančni prihodki	0	0	0
Drugi finančni prihodki	0	0	0
Dobički pri odtujitvah naložb	0	0	0
 Odhodki od naložb	 695	 729	 1.424
Odhodki za upravljanje sredstev	695	611	1.306
Odhodki za obresti	0	118	118
Drugi finančni odhodki	0	0	0
Skupaj odhodki za upravljanje sredstev, obresti in drugi finančni odhodki	695	729	1.424
Amortizacija	0	0	0
Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	0
Izgube pri odtujitvah naložb	0	0	0
Donos naložb iz premoženskih zavarovanj	4.865	-557	4.308
 Donos naložb zavarovalnice	 54.495	 -1.208.688	 -1.154.193

IV PRILOGE

35 KAZALNIKI

Rast kosmatne obračunane premije	2012		2011		v EUR	
	Kosmata obračunana premija v tekočem letu	Kosmata obračunana premija v preteklem letu	Kosmata obračunana premija v tekočem letu	Kosmata obračunana premija v preteklem letu	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	269.539.585	248.205.015	248.205.015	239.583.242	108,60	103,60
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	1.344.185	869.636	869.636	679.678	154,57	127,95
Vsa zavarovanja skupaj	270.883.770	249.074.651	249.074.651	240.261.920	108,76	103,67

Čista obračunana zavar. premija v % od kosmatne obračunane zavar. premije	2012		2011		v EUR	
	Čista obračunana zavar. premija	Kosmata obračunana zavar. premija	Čista obračunana zavar. premija	Kosmata obračunana zavar. premija	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	268.128.059	269.539.585	246.762.468	248.205.015	99,48	99,42
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	1.344.185	1.344.185	869.636	869.636	100,00	100,00
Vsa zavarovanja skupaj	269.472.245	270.883.770	247.632.105	249.074.651	99,48	99,42

Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin	2012		2011		v EUR	
	Kosmata obračunana odškodnina v tekočem letu	Kosmata obračunana odškodnina v preteklem letu	Kosmata obračunana odškodnina v tekočem letu	Kosmata obračunana odškodnina v preteklem letu	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	245.209.627	231.488.806	231.488.806	231.277.657	105,93	100,09
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	178.776	122.245	122.245	137.187	146,24	89,11
Vsa zavarovanja skupaj	245.388.403	231.611.051	231.611.051	231.414.844	105,95	100,08

Povprečna odškodnina	2012		2011		v EUR	
	Kosmata obračunana odškodnina	Število škod	Kosmata obračunana odškodnina	Število škod	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	245.209.627	23.536.600	231.488.806	23.494.054	10,42	9,85
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	178.776	372	122.245	365	480,58	334,92
Vsa zavarovanja skupaj	245.388.403	23.536.972	231.611.051	23.494.419	10,43	9,86

Škodni rezultat	2012		2011		v EUR	
	Kosmata obračunana odškodnina	Kosmata obračunana zavar. premije	Kosmata obračunana odškodnina	Kosmata obračunana zavar. premije	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	245.209.627	269.539.585	231.488.806	248.205.015	0,91	0,93
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	178.776	1.344.185	122.245	869.636	0,13	0,14
Vsa zavarovanja skupaj	245.388.403	270.883.770	231.611.051	249.074.651	0,91	0,93

Straški poslovanja v % od obračunane zavar. premije	2012		2011		v %	
	Straški poslovanja	Kosmata obračunana zavar. premije	Straški poslovanja	Kosmata obračunana zavar. premije	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	21.438.283	269.539.585	22.000.599	248.205.015	7,95	8,86
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	997.411	1.344.185	288.861	869.636	74,20	33,22
Vsa zavarovanja skupaj	22.435.694	270.883.770	22.289.460	249.074.651	8,28	8,95

Straški pridobivanja zavarovanj v % od kosmatne obračunane zavarovalne premije	2012		2011		v %	
	Straški pridobivanja zavarovanj	Kosmata obračunana zavar. premije	Straški pridobivanja zavarovanj	Kosmata obračunana zavar. premije	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	1.637.275	269.539.585	1.577.201	248.205.015	0,61	0,64
Premoženska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	59.454	1.344.185	4.639	869.636	4,42	0,53
Vsa zavarovanja skupaj	1.696.729	270.883.770	1.581.840	249.074.651	0,63	0,64

IV PRILOGE

	2012	Povprečno stanje naložb	2011	Povprečno stanje naložb	2012	v %
Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb	Donos naložb	Donos naložb	Donos naložb	Povprečno stanje naložb	2012	2011
Naložbe kritnih skladov	9.591	447.675	11.883	805.506	2,14	1,48
Naložbe kritnega premoženja brez kritnih skladov	1.333.951	29.189.241	109.943	29.964.798	4,73	0,38
Naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	2.127.142	49.551.855	-1.325.501	41.760.484	4,29	-3,17
Vse naložbe skupaj	3.470.693	78.188.772	-1.203.675	71.530.788	4,44	-1,68

	2012	Povprečno stanje rezervacije	2011	Povprečno stanje rezervacije	2012	v %
Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij	Čiste škodne rezervacije	Čisti prihodki od zavar. premij	Čiste škodne rezervacije	Čisti prihodki od zavar. premij	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	3.218.723	264.487.854	2.461.818	245.627.566	1,22	1,00
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	164.258	1.282.837	86.123	826.270	12,80	11,63
Vsa zavarovanja skupaj	3.382.981	265.770.691	2.557.941	246.453.836	1,27	1,04

	2012	Povprečno stanje rezervacije	2011	Povprečno stanje rezervacije	2012	v %
Dobiček / izguba tekočega leta v % od čiste obračunane zavar. premije	Kosmati dobiček tekočega leta	Čista obračunana zavar. premija	Kosmati dobiček tekočega leta	Čista obračunana zavar. premija	2012	2011
Zdravstvena zavarovanja	7.323.948	268.128.059	2.702.732	246.762.468	2,73	1,10
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	-92.981	1.344.185	378.032	869.636	-6,92	43,47
Vsa zavarovanja skupaj	7.230.967	269.472.245	3.080.764	247.632.105	2,68	1,24

	2012	Povprečno stanje kapitala	2011	Povprečno stanje kapitala	2012	v %
Dobiček / izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala	Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje kapitala	Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje kapitala	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	7.230.967	65.571.466	3.080.764	61.315.929	11,03	5,02
Vsa zavarovanja skupaj	7.230.967	65.571.466	3.080.764	61.315.929	11,03	5,02

	2012	Povprečno stanje aktive	2011	Povprečno stanje aktive	2012	v %
Dobiček / izguba tekočega leta v % od povprečne aktive	Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje aktive	Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje aktive	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	7.230.967	120.257.357	3.080.764	114.278.525	6,01	2,70
Vsa zavarovanja skupaj	7.230.967	120.257.357	3.080.764	114.278.525	6,01	2,70

	2012	Povprečno stanje rezervacije	2011	Povprečno stanje rezervacije	2012	v %
Čisti dobiček / izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala	Čisti dobiček tekočega leta	Povprečno stanje rezervacije	Čisti dobiček tekočega leta	Povprečno stanje rezervacije	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	5.845.929	65.571.466	2.435.183	61.315.929	8,92	3,97
Vsa zavarovanja skupaj	5.845.929	65.571.466	2.435.183	61.315.929	8,92	3,97

	2012	Povprečno stanje rezervacije	2011	Povprečno stanje rezervacije	2012	v %
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od čiste zavarovalne premije	Razpoložljivi kapital	Čista zavarovalna premija	Razpoložljivi kapital	Čista zavarovalna premija	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	38.661.534	269.472.245	35.693.683	247.632.105	14,35	14,41
Vsa zavarovanja skupaj	38.661.534	269.472.245	35.693.683	247.632.105	14,35	14,41

	2012	Povprečno stanje rezervacije	2011	Povprečno stanje rezervacije	2012	v %
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od minimalnega kapitala	Razpoložljivi kapital	Minimalni kapital	Razpoložljivi kapital	Minimalni kapital	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	38.661.534	19.207.383	35.693.683	18.306.025	201,28	194,98
Vsa zavarovanja skupaj	38.661.534	19.207.383	35.693.683	18.306.025	201,28	194,98

	2012	Povprečno stanje rezervacije	2011	Povprečno stanje rezervacije	2012	v %
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od zavarovalno-tehničnih rezervacij	Razpoložljivi kapital	Zavarovalno-tehnične rezervacije	Razpoložljivi kapital	Zavarovalno-tehnične rezervacije	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	38.661.534	31.546.590	35.693.683	26.959.633	122,55	132,40
Vsa zavarovanja skupaj	38.661.534	31.546.590	35.693.683	26.959.633	122,55	132,40

IV PRILOGE

	2012	Terjatve iz poz. in zav.-teh.rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje	2011	Terjatve iz poz. in zav.-teh.rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje	v %	v EUR
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno-tehničnih rezervacij	Razpoložljivi kapital	Razpoložljivi kapital	Razpoložljivi kapital	2012	2011	
Premoženjska zavarovanja	38.661.534	56.649	35.693.683	99.140	68.247,83	36.003,41
Vsa zavarovanja skupaj	38.661.534	56.649	35.693.683	99.140	68.247,83	36.003,41

	2012	2011	v %	v EUR		
Čista obračunana zavar. premija glede na povp. stanje kapitala in povp. stanje zav.-teh. rezervacij	Čista obračunana zavar. premija	Povprečno stanje kapitala in povprečno stanje zav.-teh. rezervacij	Čista obračunana zavar. premija	Povprečno stanje kapitala in povprečno stanje zav.-teh. rezervacij	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	269.472.245	94.824.577	247.632.105	87.629.276	284,18	282,59
Vsa zavarovanja skupaj	269.472.245	94.824.577	247.632.105	87.629.276	284,18	282,59

	2012	2011	v %	v EUR		
Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala	Čista obračunana zavar. premija	Povprečno stanje kapitala	Čista obračunana zavar. premija	Povprečno stanje kapitala	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	269.472.245	65.571.466	247.632.105	61.315.929	410,96	403,86
Vsa zavarovanja skupaj	269.472.245	65.571.466	247.632.105	61.315.929	410,96	403,86

	2012	2011	v %	v EUR		
Povprečno stanje čistih zav.-teh. rezervacij glede na čiste prihodki od zavarovalnih premij	Povprečno stanje čistih zav.-teh. rezervacij	Čisti prihodki od zavar. premij	Povprečno stanje čistih zav.-teh. rezervacij	Čisti prihodki od zavar. premij	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	29.253.112	265.770.691	26.313.346	246.453.836	11,01	10,68
Vsa zavarovanja skupaj	29.253.112	265.770.691	26.313.346	246.453.836	11,01	10,68

	2012	2011	v %	v EUR		
Kapital glede na čisto prenosno premijo	Kapital	Čista prenosna premija	Kapital	Čista prenosna premija	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	69.052.823	28.101.359	62.090.108	24.399.805	245,73	254,47
Vsa zavarovanja skupaj	69.052.823	28.101.359	62.090.108	24.399.805	245,73	254,47

	2012	2011	v %	v EUR		
Kapital glede na obveznosti do virov sredstev	Kapital	Obveznosti do virov sredstev	Kapital	Obveznosti do virov sredstev	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	69.052.823	126.319.168	62.090.108	114.195.546	54,67	54,37
Vsa zavarovanja skupaj	69.052.823	126.319.168	62.090.108	114.195.546	54,67	54,37

	2012	2011	v %	v EUR		
Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev	Čiste zav.-teh. rezervacije	Obveznosti do virov sredstev	Čiste zav.-teh. rezervacije	Obveznosti do virov sredstev	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	31.546.590	126.319.168	26.959.633	114.195.546	24,97	23,61
Vsa zavarovanja skupaj	31.546.590	126.319.168	26.959.633	114.195.546	24,97	23,61

	2012	2011	v %	v EUR		
Čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije	Čiste matematične rezervacije	Čiste zav.-teh. rezervacije	Čiste matematične rezervacije	Čiste zav.-teh. rezervacije	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	62.250	31.546.590	1.888	26.959.633	0,20	0,01
Vsa zavarovanja skupaj	62.250	31.546.590	1.888	26.959.633	0,20	0,01

	2012	2011	v %	v EUR		
Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih	Kosmata obračunana zavarovalna premija	Povprečno število zaposlenih	Kosmata obračunana zavarovalna premija	Povprečno število zaposlenih	2012	2011
Premoženjska zavarovanja	270.883.770	289	249.074.651	292	937.963	852.995
Vsa zavarovanja skupaj	270.883.770	289	249.074.651	292	937.963	852.995

36 PREDLOG ZA UPORABO BILANČNEGA DOBIČKA

Nadzorni svet Vzajemne soglaša s predlogom uprave, da skupščina članov Vzajemne, d.v.z., sprejme naslednji sklep o uporabi bilančnega dobička za leto 2012:

»Bilančni dobiček Vzajemne, d.v.z., na dan 31.12.2012 znaša 3.093.580,96 evrov. Bilančni dobiček dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja leta 2012 v višini 1.692.150,13 evrov se razporedi v varnostne rezerve dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj leta 2012 v višini 1.401.430,83 evrov se razporedi v varnostne rezerve drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega).«

V Poročilo neodvisnega revizorja

V Poročilo neodvisnega revizorja

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Članom
VZAJEMNE Zdravstvene zavarovalnice, d.v.z.
Vošnjakova ulica 2,
1000 Ljubljana

Revidirali smo priložene računovodske izkaze VZAJEMNE Zdravstvene zavarovalnice, d.v.z. ki vključujejo bilenco stanja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodstva poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi naše revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritijih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitev računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezeni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

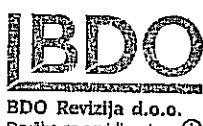
Po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj VZAJEMNE Zdravstvene zavarovalnice, d.v.z. na dan 31. decembra 2012 ter njen poslovni izid, vseobsegajoči donos in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodstva poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Odstavek o drugih zadevah

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Pregledali smo tudi priloga k letnemu poročilu v skladu s Sklepom o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnice (SKL 2009), ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor. Po našem mnenju je zgoraj omenjena priloga k letnemu poročilu predstavljena skladno z zgoraj navedenim sklepotom.

Ljubljana, 9. maj 2013



BDO Revizija d.o.o.
Družba za revidiranje

BDO Revizija d.o.o.
Cesta v Mestni log 1, Ljubljana

Maruša Hauptman,
Pooblaščena revizorka, prokuristka

VI MNENJE POOBLAŠČENEGA AKTUARJA

MNENJE POOBLAŠČENEGA AKTUARJA

Aktuarsko sem preveril stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij VZAJEMNE, Zdravstvene zavarovalnice, d.v.z. na dan 31. decembra 2012. Aktuarsko preverjanje sem opravil v skladu z določili Zakona o zavarovalništvu, ustreznimi podzakonskimi akti, Mednarodnimi računovodskimi standardi in temeljnimi aktuarskimi načeli.

Za poslovanje družbe in stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij je odgovorna uprava VZAJEMNE d.v.z., naloge pooblaščenega aktuarja pri aktuarskem preverjanju pa so, da:

- preveri primernost evidenc za namene vrednotenja obveznosti;
- izrazi mnenje o ustreznosti in zadostnosti zavarovalno-tehničnih rezervacij;
- preveri ali zavarovalne premije in drugi finančni viri zavarovalnice zadoščajo glede na razumna aktuarska pričakovanja za izpolnitve obveznosti iz zavarovalnih pogodb;
- potrdi višino minimalnega kapitala in preveri kapitalsko ustreznost zavarovalnice.

Prepričan sem, da je moje aktuarsko preverjanje primerna podlaga za izdajo mnenja.

VZAJEMNA, Zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. vodi primerne evidence za namene vrednotenja obveznosti. Zavarovalno-tehnične rezervacije so na dan 31. 12. 2012 oblikovane v skladu s pravili in v primerni višini, ki zagotavlja izpolnjevanje vseh obveznosti družbe iz sklenjenih zavarovalnih pogodb.

Zavarovalne premije in drugi finančni viri zavarovalnice zadoščajo glede na razumna aktuarska pričakovanja za izpolnitve obveznosti iz zavarovalnih pogodb.

Minimalni kapital je pravilno določen. Družba je na dan 31. 12. 2012 kapitalsko ustrezena.

Ljubljana, 11. april 2013


Matjaž Musil
pooblaščeni aktuar VZAJEMNE d.v.z.

