



VZAJEMNA
zdravstvena
zavarovalnica,
d.v.z.

Revidirano letno poročilo za leto 2013

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	14
3.1 OSNOVNI PODATKI O DRUŽBI	14
3.2 PREGLED RAZVOJA DRUŽBE	15
3.3 ČLANI VZAJEMNE.....	17
3.4 UPRAVLJANJE ZAVAROVALNICE	17
3.5 ORGANIZIRANOST VZAJEMNE.....	24
3.6 POSLOVNA MREŽA	25
3.7 ZAVAROVANJA VZAJEMNE.....	26
4 POMEMBNEJŠI PODATKI ZA LETO 2013	28
5 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2013.....	28
6 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA 2013.....	32
7 IZJAVA POSLOVODSTVA.....	33
8 POSLANSTVO, VIZIJA, VREDNOTE IN STRATEGIJA.....	34
8.1 POSLANSTVO.....	34
8.2 VIZIJA	34
8.3 VREDNOTE	34
8.4 TEMELJNE STRATEŠKE USMERITVE.....	34
8.5 DOSEŽENI CILJI V LETU 2013.....	35
8.6 NAČRTI V LETU 2014.....	35
II POSLOVNO POROČILO	37
9 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI.....	38
9.1 VPLIV GOSPODARSKEGA OKOLJA NA POSLOVANJE VZAJEMNE V LETU 2013..	38
9.2 ZAVAROVALSTVO V SLOVENIJI IN TRŽNI POLOŽAJ VZAJEMNE V LETU 2013....	40
10 DENARNI TOK	40
11 PREGLED POSLOVANJA PO ZAVAROVALNIH VRSTAH.....	41
11.1 ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA.....	41
11.2 NEZGODNA ZAVAROVANJA.....	45
12 FINANČNI REZULTAT.....	47
12.1 IZID POSLOVANJA IN KAZALNIKI FINANČNEGA REZULTATA.....	47
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.	51
15	UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	53
15.1	SISTEM UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	53
15.2	TVEGANJA STRATEGIJE	55
15.3	ZAVAROVALNA TVEGANJA	55
15.4	FINANČNA TVEGANJA.....	57
15.5	OPERATIVNA TVEGANJA	59
15.6	TVEGANJE IZGUBE UGLEDA.....	60
15.7	NADALJNI RAZVOJ SISTEMA UPRAVLJANJA TVEGANJ	61
15.8	NOTRANJE REVIDIRANJE	61
15.9	SOLVENTNOST II	62
16	TRŽENJSKE IN RAZVOJNE AKTIVNOSTI.....	62
16.1	TRŽENJSKE IN PRODAJNE AKTIVNOSTI	62
16.2	RAZVOJNE AKTIVNOSTI NA PODROČJU ZAVAROVANJ IN STORITEV.....	63
16.3	INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE	64
16.4	INFORMACIJSKA PODPORA	65
17	TRAJNOSTNI RAZVOJ.....	66
17.1	ODNOSI Z JAVNOSTMI.....	66
17.2	ODNOSI DO DRUŽBENEGA IN NARAVNEGA OKOLJA	67
17.3	KADRI	69
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	UVEDBA NOVIH IN PRENOVLJENIH STANDARDOV IN POJASNIL	81
19.3	PODROČNI IN OBMOČNI ODSEKI.....	86
19.4	PREVEDBA IZ TUJIH VALUT	86
19.5	POMEMBNOST	86
19.6	NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	86
19.7	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	87
19.8	NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	89
19.9	RAČUNOVODSKO OBRAVNAVANJE NAJEMOV	90
19.10	FINANČNA SREDSTVA	90
19.11	POSLOVNE OBVEZNOSTI.....	93

19.12	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI.....	93
19.13	KAPITAL.....	94
19.14	ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE.....	94
19.15	DAVEK OD DOHODKA.....	97
19.16	DRUGE REZERVACIJE.....	97
19.17	UGODNOSTI ZAPOSLENIH.....	97
19.18	PRIHODKI IN ODHODKI.....	98
20	RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE.....	100
20.1	OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	100
20.2	SLABITEV VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV.....	100
20.3	IZGUBE IZ SLABITVE TERJATEV IZ ZAVAROVALNIH POSLOV.....	100
20.4	ODLOŽENI DAVKI.....	101
20.5	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE.....	101
20.6	UGODNOSTI ZAPOSLENIH.....	101
21	UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	102
21.1	ZAVAROVALNA TVEGANJA.....	102
21.2	TRŽNO TVEGANJE.....	105
21.3	KREDITNO TVEGANJE.....	106
21.4	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	107
21.5	TVEGANJE KAPITALSKE USTREZNOSTI.....	109
22	POPRAVKI ZA PRETEKLA OBDOBJA.....	109
22.1	SPREMEMBA PRIKAZOVANJA PRIHODKOV IN ODHODKOV FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU.....	109
23	BILANCA STANJA.....	110
23.1	NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	110
23.2	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA.....	112
23.3	ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK.....	113
23.4	NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	116
23.5	FINANČNE NALOŽBE.....	117
23.6	ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM.....	124
23.7	TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV.....	125
23.8	TERJATVE IZ POZAVAROVANJA.....	126
23.9	DRUGE TERJATVE.....	126
23.10	DRUGA SREDSTVA.....	127
23.11	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI.....	128
23.12	KAPITAL.....	129
23.13	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE.....	130
23.14	DRUGE REZERVACIJE.....	134
23.15	ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK.....	135
23.16	OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV.....	135
23.17	OBVEZNOSTI IZ POZAVAROVANJA.....	136
23.18	OBVEZNOSTI ZA ODMERJENI DAVEK.....	136
23.19	OSTALE OBVEZNOSTI.....	137

23.20	POTENCIALNA SREDSTVA.....	137
23.21	DODATNA POJASNILA K BILANCI STANJA.....	138
24	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	138
24.1	ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	138
24.2	PRIHODKI OD NALOŽB.....	139
24.3	DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI	142
24.4	DRUGI PRIHODKI.....	142
24.5	ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	143
24.6	OBRATOVALNI STROŠKI.....	143
24.7	ODHODKI NALOŽB	145
24.8	DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI.....	147
24.9	DRUGI ODHODKI	147
24.10	SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ.....	148
24.11	DAVEK OD DOHODKA.....	148
25	DODATNA RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA V SKLADU Z ZGD-1	148
26	DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA.....	149
27	PRIPRAVA IZKAZOV V SKLADU S SKLEPOM AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR.....	149
IV	PRILOGE	152
28	BILANCA STANJA.....	153
28.1	BILANCA STANJA PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ SKUPAJ	153
28.2	BILANCA STANJA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA.....	157
29	IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKLADNO S SKLEPI AZN.....	161
30	PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ	164
31	IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA.....	165
32	IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ.....	166
33	DONOS NALOŽB.....	167
34	KAZALNIKI.....	169
35	PREDLOG ZA UPORABO BILANČNEGA DOBIČKA	171
V	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	172
VI	MNENJE POOBLAŠČENEGA AKTUARJA.....	174

I UVOD K LETNEMU POROČILU

1 NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE

Vzajemna je pri poslovanju v letu 2013 pričela z doslednim uveljavljanjem načela vzajemnosti in v ospredje postavila naše člane, ki jim želimo ponuditi najbolj kakovostne zavarovalne produkte in druge dodatne storitve. Krepili smo vlogo Vzajemne kot vodilne ponudnice dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, tako s programi zvestobe obstoječih zavarovancev kot tudi s pridobivanjem novih zavarovancev. Precejšen poudarek smo namenili tudi razvoju zavarovalnih produktov in storitev, ki predstavljajo dodano vrednost za naše člane.

Poslovanje

V letu 2013 je Vzajemna poslovala varno in stabilno. Ob koncu leta je imela 838.256 članov, od tega glavnino iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Kljub negativnim trendom na zavarovalnem trgu je okrepila svoj položaj za 0,3 odstotne točke in je s 13,6-odstotnim tržnim deležem tretja največja zavarovalnica na slovenskem trgu. Z 18,7-odstotnim tržnim deležem po pobrani obračunani zavarovalni premiji smo druga največja zavarovalnica na trgu premoženjskih zavarovanj v Sloveniji.

Vzajemna je v letu 2013 obračunala 267 milijonov evrov kosmatih zavarovalnih premij, kar je za 1,4 odstotka manj kot v letu 2012 predvsem zaradi poročena premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja zavarovancem v skupni višini 12 milijonov evrov. Ker smo v letu 2013 na področju dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj zabeležili nižje odhodke za zdravstvene storitve in zdravila, kot je bilo načrtovano ob uveljavitvi Zakona o uravnoteženju javnih financ (ZUJF) in upoštevano v načrtih, smo konec leta prvič doslej zavarovancem omogočili, da so v decembru plačali 15 evrov nižjo premijo.

Obračunane kosmate škode so v letu 2013 znašale 247 milijonov. Rast obračunanih kosmatih škod zavarovalnice je v letu 2013 znašala 1,8 milijona evrov oziroma 0,7 odstotka. Obračunane kosmate škode za dopolnilno zdravstveno zavarovanje predstavljajo 99,7 odstotka vseh obračunanih kosmatih škod. Največ prispevajo k skupnim odhodkom škod doplačila za zdravila in lekarniško dejavnost (39,8 odstotka) in doplačila iz naslova bolnišnične dejavnosti (20,2 odstotka).

Vzajemna je bila tudi v letu 2013 stroškovno učinkovita zavarovalnica z 9,5-odstotnim deležem obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od premij. V primerjavi s preteklim letom se je delež stroškov v čistih prihodkih od premij povečal deloma zaradi poročena premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in deloma zaradi večjega obsega izvedenih aktivnosti, namenjenih zavarovancem.

Vzajemna je v letu 2013 poslovala pozitivno v višini 6,8 milijona evrov, od tega 4,9 milijona iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, pri čemer pomemben del k doseženemu poslovnemu rezultatu prispeva ustvarjen presežek prihodkov od naložb v višini 3,3 milijona evrov. Presežek pri dopolnilnih zavarovanjih predstavlja 1,9 odstotka obračunanih kosmatih zavarovalnih premij iz teh zavarovanj in je skladen s strategijo družbe, v kateri smo opredelili, da Vzajemni kot neprofitni vzajemni družbi za

nadaljnjo rast in razvoj zadostuje dobiček v višini približno dva odstotka zbrane premije.

Ponudba

Večji del poslovanja Vzajemne predstavljajo dopolnilna zavarovanja, vendar smo v letu 2013 pričeli z aktivnostmi razvoja in aktivnega trženja tudi drugih segmentov Vzajemnine ponudbe. Novost, ki smo jo ponudili v lanskem letu, je zavarovanje Vzajemna Težje bolezni, ki predstavlja najsodobnejše zavarovanje za težje bolezni na slovenskem trgu. Z zavarovanjem si posameznik lahko zagotovi dodatno finančno varnost v primeru, da zboli za eno od 21 težjih bolezni. Kot inovativna zavarovalnica zavarovancem ponujamo tudi sodobne prodajne poti, tako je Vzajemna v letu 2013 lansirala novo mobilno aplikacijo mVzajemna za iOS in Android. Poleg hitrega in preprostega sklepanja zavarovanj ponuja dodatne možnosti, ki uporabniku olajšajo dostop do storitev Vzajemne, asistenčno pomoč in informacije o ugodnostih za zavarovance.

Z zadovoljstvom lahko ugotovimo, da je Vzajemna finančno trdna in stabilna zavarovalnica, ki tekoče poravnava svoje obveznosti, skrbi za obvladovanje stroškov in deluje v interesu svojih članov. Glede na poslanstvo in vizijo, opredeljeno v strateškem razvojnem programu, pa je vloga Vzajemne več kot dobro poslovanje, 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 Vzajemna Kluba članom omogočamo najrazličnejše možnosti aktivnega športnega udejstvovanja. Poleg tega organiziramo različna predavanja in okrogle mize na temo zdravega življenjskega sloga. Z namenom zagotavljanja kakovostnih zdravstvenih zavarovanj in storitev za svoje zavarovance smo v letu 2013 zavarovancem omogočili brezplačno asistenčno storitev Vzajemna Pomoč, ki združuje asistenčne storitve informiranja, naročanja in individualnega svetovanja v zvezi z zdravjem in zdravstvenimi storitvami.

Vključujemo se tudi v družbeno odgovorne akcije, ki so namenjene spodbujanju zdravega načina življenja in krepitvi medgeneracijskega sodelovanja, ki je za nas ključnega pomena. V letu 2013 smo zdravstvu pomagali pri nakupu potrebne opreme – z donacijo Društvu za pomoč prezgodaj rojenim otrokom v višini 25 tisoč evrov smo ljubljanski porodnišnici omogočili nov, sodoben inkubator za novorojenčke, URI Soča pa smo donirali sredstva za novo plezalno steno za pomoč pri rehabilitaciji poškodovanih. Konec leta pa smo zdravstvenim domovom po Sloveniji pomagali pri nakupu potrebne opreme.

Načrti

Glavno vodilo za naše nadaljnje poslovanje bo Strateški razvojni program Vzajemne za obdobje 2014 – 2018, ki smo ga pripravili v drugi polovici leta 2013 in ga je potrdil nadzorni svet družbe, z njim pa je bila seznanjena tudi skupščina Vzajemne in njeni zaposleni. Vzajemna bo v prihodnje dosledno delovala v skladu z načeli vzajemnosti in omogočila, da vsi naši člani solidarno zagotavljajo varnost za vsakega posameznika.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

Krepili bomo svojo vlogo vodilne ponudnice dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in podobo, da smo zavarovalnica, ki zavaruje najdragocenejše – zdravje članov Vzajemne. Velik poudarek bo na razvoju zavarovalnih produktov in storitev na področju zdravstvene dejavnosti. Tržni položaj bomo utrjevali tudi z dopolnjevanjem in prenovo zavarovalnih produktov.

Vzajemna bo v letu 2014 skrbela tudi za aktivno vlogo pri pripravi morebitnih sistemskih sprememb na področju ureditve zdravstvenega varstva in zavarovanja, pri čemer bodo naše aktivnosti osredotočene na dolgoročno finančno varnost in stabilnost sistema in s tem naših članov.

Pomembno področje delovanja bo usmerjeno tudi k obvladovanju odhodkov za zdravstvene storitve in zdravila, kjer mora Vzajemna kot plačnik prevzeti aktivnejšo vlogo. S sistematičnim nadzorom obračunov izvajalcev zdravstvenih storitev bomo skrbeli za nadzor nad morebitnimi obračunskimi nepravilnostmi. Skrbeli bomo tudi za nadaljnjo kapitalsko ustreznost zavarovalnice. V letu 2014 bodo potekale aktivnosti za uvedbo direktive Solventnost II, s katerimi bo vzpostavljen celovit sistem obvladovanja tveganj in zagotovljena skladnost poslovanja zavarovalnice.

Vsekakor smo si z novo strategijo zastavili ambiciozne načrte, a ekipa v Vzajemni ima strokovna znanja in izkušnje, ki nam bodo pomagale pri oblikovanju in razvoju dodatne ponudbe in zagotavljanju najkakovostnejših zavarovalnih in drugih storitev.

V imenu uprave se sodelavcem zahvaljujem za doseganje opisanih rezultatov v letu 2013, članom Vzajemne, našim zavarovancem, zastopnikom v skupščini, nadzornemu svetu in poslovnim partnerjem pa za zaupanje in podporo. Prepričan sem, da bomo z dobrim sodelovanjem uspešni tudi v letu 2014.

Aleš Mikeln, MBA
predsednik uprave



2 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Vzajemne je v letu 2013 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 2013 sestavljalo 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 2013 sestal skupaj na devetih rednih sejah.

Revizijska komisija nadzornega sveta, ki jo vodi Brigita Aćimović kot predsednica, se je v letu 2013 sestala na petih sejah.

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

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet je sprejel in potrdil revidirano Letno poročilo za leto 2012 ter dal pozitivno mnenje k revizorjevemu poročilu za leto 2012, obravnaval letno poročilo službe za notranje revidiranje Vzajemne za leto 2012 ter skupščini Vzajemne predlagal, da se seznanil z letnim poročilom o notranjem revidiranju v letu 2012 in mnenjem nadzornega sveta. Prav tako je nadzorni svet sprejel politiko upravljanja Vzajemne ter poslovnik o delu nadzornega sveta Vzajemne.

Na seji dne 15. 1. 2013 je nadzorni svet imenoval tretjega člana uprave, in sicer mag. Nevena Cvitanovića, z nastopom mandata z dnem pridobitve dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor. Na seji dne 17. 4. 2013 je nadzorni svet razrešil predsednico uprave Marijo Miloško Kolar Celarc, in sicer na podlagi sporazumnega prenehanja funkcije, ter dosedanjega člana uprave mag. Nevena Cvitanovića imenoval za predsednika uprave, z mandatom do nastopa mandata novega predsednika uprave Aleša Mikeln, katerega je na isti seji imenoval za novega tretjega člana uprave in obenem za predsednika uprave, z nastopom mandata z dnem pridobitve dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor. Aleš Mikeln je dovoljenje agencije pridobil v začetku oktobra 2013 ter tedaj tudi nastopil položaj predsednika uprave.

Nadzorni svet se je seznanil s stališči Agencije za zavarovalni nadzor in potrebnimi ravnanji, ki izhajajo iz zahtev Agencije, s poročilom o poslovanju Vzajemne v posameznih obdobjih, s Poročilom pooblaščenega aktuarja Vzajemne za poslovno leto 2012, z Nerevidiranim letnim poročilom Vzajemne za leto 2012 in s poročilom o izvedenih aktivnostih Vzajemna Kluba za leto 2012. Seznanil se je tudi poročilom o presoji kakovosti notranjerevizijske dejavnosti v družbi ter akcijskim načrtom za realizacijo priporočil pri zunanji presoji kakovosti notranjerevizijske dejavnosti. Obravnaval je Poslovni in finančni plan Vzajemne za leto 2013 in predlog Poslovnega in finančnega plana Vzajemne za leto 2014 ter se seznanil s kvartalnimi poročili o naložbah in s pregledom vseh oglaševanj, sponzorstev in donacij v posameznih obravnavanih obdobjih.

Nadzorni svet je podal soglasje k vračilu dela premije dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj za leto 2013 in k spremembi premijskega cenika za dopolnilna zdravstvena zavarovanja z oznako PZZ2, z začetkom izvajanja od 1. 3. 2014 dalje. Prav tako je podal soglasje k sprejemu Splošnih pogojev za dopolnilno zdravstveno zavarovanje Vzajemna Zdravje z oznako SPD-13, k Strategiji Vzajemne za obdobje 2014-2018, k letnemu planu dela službe za notranje revidiranje za leto 2013 ter k Poslovniku o delu uprave Vzajemne v skladu z zahtevanimi spremembami poslovnika glede na sestavo uprave.

Nadzorni svet je potrdil predlog uprave za uporabo bilančnega dobička za leto 2012 in predlagal skupščini sprejem predloga za uporabo bilančnega dobička za leto 2012. Skupščini je predlagal, da za revizorja letnega poročila za poslovno leto 2013 imenuje revizijsko družbo BDO Revizija, d.o.o. ter potrdil sklic in predlog dnevnega reda 22. skupščine Vzajemne. Prav tako je nadzorni svet v zvezi z vodenjem odškodninskih postopkov Vzajemne zoper člane nekdanjih uprav zaradi povračila škode, ki je Vzajemni nastala pri sklepanju škodljivih poslov s posameznimi pogodbenimi partnerji, preklical del danih pooblastil dotedanji odvetniški družbi oziroma odvetniški pisarni ter le ta podelil drugi odvetniški družbi.

Ugotovitve nadzornega sveta Vzajemne glede poslovanja v letu 2013

Vzajemna je v letu 2013, ki ga je še vedno zaznamovalo dokaj neugodno poslovno okolje ter upadanje splošne kupne moči prebivalstva zaradi vesplošne gospodarske krize, poslovala stabilno. Vzajemna je konec leta 2013 beležila ugoden škodni rezultat dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj. Ker opravlja Vzajemna zavarovalne posle po načelu vzajemnosti ter posluje s ciljem stabilnega poslovanja, je njeno poslanstvo tudi v tem, da v primeru presežka sredstev le ta na ustrezen način vrne upravičencem. Zato je nadzorni svet soglašal z vračilom ustreznega dela premije zavarovalcem. V skladu s takšno politiko izvajanja zavarovanj je Vzajemna skrb za svoje članstvo iz vrst zavarovancev dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja še okrepila s tem, ko je sprejela odločitev o znižanju premije za dopolnilna zdravstvena zavarovanja od 1. 3. 2014 dalje. Vzajemna je v letu 2013 razvila nove produkte iz skupine dodatnih zdravstvenih zavarovanj ter okrepila prodajno mrežo, s čimer je povečala prodajo tako dopolnilnega kot drugih zdravstvenih zavarovanj.

Skupščina je v letu 2013 usklajeno in uspešno zagotavljala obravnavanje in odločanje na redni seji skupščine, na kateri je odločala o pomembnih rednih vprašanih Vzajemne. Med drugim se je seznanila z letnim poročilom Vzajemne za leto 2012, odločala o uporabi bilančnega dobička za leto 2012 in podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za leto 2012.

Letno poročilo za leto 2013

Letno poročilo Vzajemne za leto 2013 je pregledala pooblaščen revizorska hiša BDO Revizija, d.o.o., ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja 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.

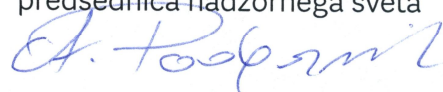
I UVOD K LETNEMU POROČILU

Nadzorni svet je na seji, dne 15. 5. 2014, zaključil obravnavo revidiranega letnega poročila Vzajemne za leto 2013 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 revizorskega mnenja revizorske hiše BDO Revizija, d.o.o., s poročilom katere nadzorni svet soglašaja, nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Vzajemne za leto 2013.

Ljubljana, 15. 5. 2014

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
Predsednik uprave:	Aleš Mikeln, MBA
Član uprave:	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.

2006 Veljati prične **novela ZZVZZ-H**, ki:

- 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 PRODUKTI**

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 Sprejem **Strateškega razvojnega programa Vzajemne za obdobje 2009 do 2013**.

NOV PRODUKT

Vzajemna Nezgode – individualna in kolektivna nezgodna zavarovanja

2009 **10. OBLETNICA VZAJEMNE**

Novela **ZZVZZ-K**, ki osebe z odločbo Centra za socialno delo oprosti plačila premij za dopolnilno zdravstveno zavarovanje in zagotovi kritje škod iz proračuna RS.

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.

2010 Novela **ZZavar-H**, ki na nov način določa oblikovanje 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 Volitve v zastopniško skupščino – sprejem sprememb in dopolnitev 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. Uveljavitev Zakona o uravnoveženju javnih financ (ZUJF), s katerim se povečajo deleži 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

2013 Sprejem Strateškega razvojnega programa Vzajemne za obdobje 2014 do 2018.

NOV PRODUKT

Vzajemna Težje bolezni – samostojni produkt

Nova asistenčna storitev: Vzajemna Pomoč

3.3 ČLANI VZAJEMNE

Članstvo v Vzajemni opredeljuje statut družbe. 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 (skladno z določbami ZZVZZ). 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. 2013 je imela Vzajemna 838.256 članov, pri čemer je bilo 827.699 članov iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

3.4 UPRAVLJANJE ZAVAROVALNICE

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

3.4.1 SKUPŠČINA

V skladu s statutom člani Vzajemne uresničujejo svoje pravice v družbi na skupščini zastopnikov članov. Skupščino sestavlja 45 zastopnikov, ki so razdeljeni v pet enako velikih starostnih razredov. Zastopniki se izmed članov družbe volijo na splošnih volitvah vsakih šest let (na teh volitvah se izvolijo tudi nadomestni zastopniki, in sicer po dva za vsakega zastopnika), 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.

V letu 2013 so bile prvič izvedene volitve s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov članov Vzajemne. Celotni volilni postopek je trajal dobre tri mesece, začel pa se je z razpisom kooptacijskih volitev 15. 3. 2013, ko so začeli teči roki za volilna opravila. Razpisu je sledila izvedba izločitvenega žreba dne 20. 3. 2013, s katerim je bila določena tretjina zastopnikov iz vsakega starostnega razreda, ki jim je po poteku dveh let volilnega obdobja prenehal mandat. Izločitveni žreb ter ostale postopke v okviru kooptacijskih volitev je vodila sedemčlanska volilna komisija.

Za potrebe volilnih postopkov so bili tudi pri kooptacijskih volitvah vsi člani Vzajemne glede na starost razporejeni v pet (5) enako številčnih starostnih razredov.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

Pravico voliti na kooptacijskih volitvah so imeli le zastopniki, ki jim na podlagi izvedenega izločitvenega žreba mandat zastopnika ni prenehal (skupaj šest zastopnikov v posameznem starostnem razredu). Pravico biti izvoljene v skupščino pa so imele vse poslovno sposobne fizične osebe, ki so bile na dan 28. 2. 2013 člani Vzajemne že najmanj eno leto, in zavarovanci po zavarovalnih pogodbah, pri katerih je član Vzajemne pravna oseba, če so bili zavarovani po teh pogodbah že najmanj eno leto. Pasivno volilno pravico so imeli tudi zastopniki, ki jim je na podlagi izvedenega izločitvenega žreba mandat prenehal, ter nadomestni zastopniki, izvoljeni na splošnih volitvah. Zaposleni v Vzajemni, člani organov vodenja in nadzora v Vzajemni, člani organov vodenja in nadzora ter zaposleni v zavarovalnici, ki opravlja zavarovalne posle v isti zavarovalni vrsti kot Vzajemna, tudi na kooptacijskih volitvah niso mogli biti izvoljeni.

Aktivna in pasivna volilna pravica kakor tudi podajanje podpore k volilnemu predlogu se je lahko uresničevala s strani nosilca pravice samo znotraj svojega starostnega razreda.

Kandidacijski postopek se je zaključil 2. 4. 2013. Do tega roka je bilo predloženih skupaj 176 volilnih predlogov, ki jih je volilna komisija pregledala, preizkusila njihovo pravilnost ter s sklepom določila kandidate in njihov vrstni red na glasovnici v posameznem starostnem razredu.

Drugi del volilnih postopkov je predstavljalo glasovanje, ki je bilo izvedeno na volilni seji zastopnikov dne 2. 7. 2013, kjer je bilo izvoljenih 15 zastopnikov. Volilna komisija je po izvedenih vseh opravilih za ugotovitev izida glasovanja istega dne razglasila izid kooptacijskih volitev ter podelila mandat novim zastopnikom.

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 2013 je bila sklicana in izvedena ena skupščina družbe.

22. skupščina

V Ljubljani je 17. 6. 2013 potekala 22. skupščina Vzajemne. Na seji je skupščina odločila, da se bilančni dobiček Vzajemne, ki je na dan 31. 12. 2012 znašal 3.093.580,96 evra, razporedi na naslednji način; bilančni dobiček dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja leta 2012 v višini 1.692.150,13 evra se razporedi v varnostne rezerve dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj leta 2012 v višini 1.401.430,83 evra pa v varnostne rezerve drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega). Skupščina je podelila razrešnico članom organov upravljanja in nadzora za poslovno leto 2012. Skupščina se je seznanila z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2012 z mnenjem nadzornega sveta ter sprejela sklep o imenovanju revizorja za poslovno leto 2013.

Skupščina je tudi določila zneske sejin in povračil, ki jih prejmejo člani nadzornega sveta, člani komisij nadzornega sveta ter člani volilne komisije in zastopniki članov Vzajemne.

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 pa lahko dajo na skupščini tudi člani Vzajemne oziroma zastopniki v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, in statutom Vzajemne. 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.

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 2013 opravljali:

- mag. Aleksandra Podgornik,
 - predsednica nadzornega sveta;
- Nežka Ivanetič,
 - namestnica predsednice nadzornega sveta;
- Ciril Smrkoj,
 - 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. 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, ki ureja zavarovalništvo, ter zakonom, ki ureja gospodarske družbe. 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 2013 je bilo v Vzajemni nekaj sprememb v upravi, in sicer:

- od 1. 1. 2013 do 2. 4. 2013 dvočlanska uprava v sestavi Marija Milojka Kolar Celarc, predsednica uprave, in mag. Katja Jelerčič, članica uprave,
- od 3. 4. 2013 do 17. 4. 2013 tričlanska uprava v sestavi Marija Milojka Kolar Celarc, predsednica uprave, mag. Katja Jelerčič, članica uprave, in mag. Neven Cvitanović, član uprave,
- od 17. 4. 2013 do 3. 10. 2013 dvočlanska uprava v sestavi mag. Neven Cvitanović, predsednik uprave, in mag. Katja Jelerčič, članica uprave, ter
- od 3. 10. 2013 do 31. 12. 2013 tričlanska uprava v sestavi Aleš Mikeln, MBA, predsednik uprave, mag. Neven Cvitanović, član uprave, in mag. Katja Jelerčič, članica uprave.

3.4.3.1 Predstavitev uprave

Aleš Mikeln, MBA, predsednik uprave

Predsednik uprave Aleš Mikeln, po izobrazbi univerzitetni diplomirani inženir strojništva, je diplomiral v Ljubljani leta 1990. Štiri leta kasneje je pridobil MBA naziv na IEDC Brdo. Ima dolgoletne izkušnje z vodenjem velikih podjetij. Do januarja 2013 je bil direktor družbe SwatyComet, d.o.o. Pred tem je vodil družbi Comet, d.o.o., in Swaty, d.o.o., ter uspešno izpeljal njuno združitev in reorganizacijo podjetja, nastalega iz dveh konkurenčnih družb (SwatyComet, d.o.o.). Še prej je bil zaposlen na vodilnih funkcijah med drugim v Palomi, d.d., in Kovinotehni Les, d.o.o. V letu 2003 je dobil priznanje Mladi poslovnež.

mag. Neven Cvitanović

Član uprave Neven Cvitanović, magister ekonomskih znanosti Ekonomske fakultete v Ljubljani z dolgoletnimi izkušnjami v zavarovalništvu. Pred imenovanjem v upravo Vzajemne je bil od leta 2010 izvršni direktor za področje življenjskih zavarovanj v

I UVOD K LETNEMU POROČILU

zavarovalni družbi Adriatic Slovenica, d.d., in tudi direktor Poslovne enote Nova Gorica v isti družbi. V zavarovalništvu se je kalil že vse od leta 2000, ko je začel nabirati izkušnje v zavarovalnici Triglav, d.d., nato je bil zaposlen v podjetju Adria marine, d.o.o., v letu 2004 pa se je pridružil zavarovalni družbi Adriatic Slovenica, d.d.

mag. Katja Jelerčič

Članica uprave Katja Jelerčič, magistrica znanosti Ekonomske fakultete 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.

Marija Milojka Kolar Celarc:

Predsednica uprave do 17. 4. 2013, Marija Milojka Kolar Celarc, univerzitetna diplomirana ekonomistka, je diplomirala na Ekonomski fakulteti v Ljubljani. Pri Slovenskem inštitutu za revizijo je registrirana kot preizkušena davčnica. Zaposlena je bila na Pozavarovalnici Sava, d.d., pred tem pa na Ministrstvu za finance, na Zavarovalnici Triglav, d.d., v Slovenijalesu, d.o.o., 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.

3.4.4 KOMISIJE 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, ki jo imenuje nadzorni svet, so v letu 2013 sestavljali naslednji člani:

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

Ključne aktivnosti, ki jih je revizijska komisija v letu 2013 izvedla, so bile:

- obravnava Letnega plana dela službe za notranje revidiranje za leto 2013,
- seznanitev s krovnimi dokumenti upravljanja tveganj v Vzajemni,
- seznanitev z revidiranim letnim poročilom Vzajemne za leto 2012,
- proučitev Letnega poročila o notranjem revidiranju v Vzajemni v letu 2012,

I UVOD K LETNEMU POROČILU

- proučitev Poročil o notranjem revidiranju v Vzajemni za drugo polletje 2012 in za prvo polletje 2013,
- seznanitev s poročilom o poslovanju Vzajemne za posamezna obdobja v letu 2013,
- seznanitev s potekom sodnih postopkov in upravnih sporih v posameznih obdobjih leta 2013.

Komisija za imenovanje in prejemke

Komisija za imenovanje in prejemke je delovno telo nadzornega sveta, ki tudi imenuje njene člane, 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 se sicer v letu 2013 ni sestala, so sestavljali naslednji člani:

- mag. Aleksandra Podgornik – predsednica,
- Ciril Smrkolj – član,
- Primož Igerc – član.

Pritožbena komisija

Pritožbena komisija je odgovorna za reševanje pritožb zavarovalcev in zavarovancev na drugi stopnji. Za reševanje konkretne 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 je spremljala stanje in razporejanje sredstev ter sprejemala ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. S koncem leta 2013 je bila likvidnostna komisija zaradi spremenjenega procesa dela ukinjena.

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.

Volilna komisija

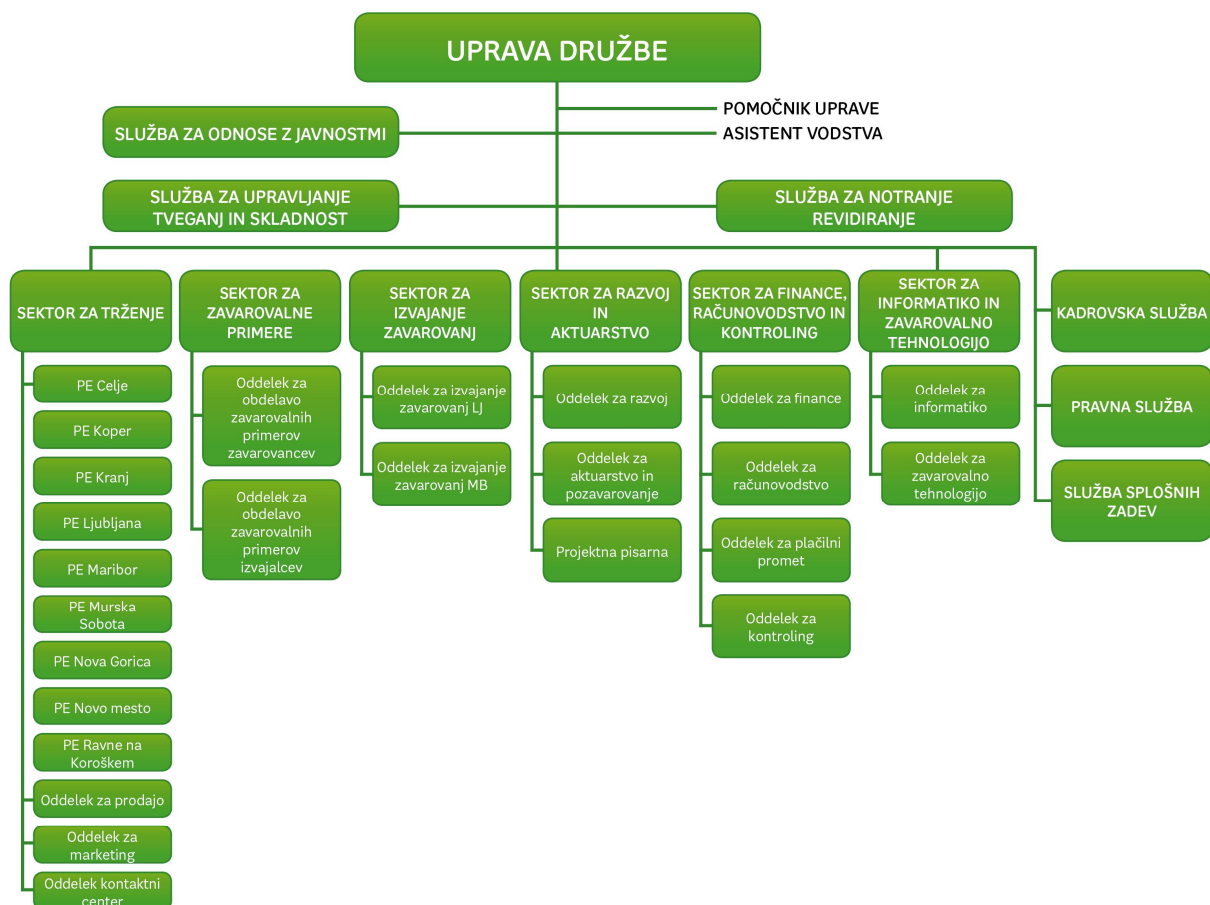
Volilna komisija zagotavlja zakonito izvedbo volitev, in sicer tako splošnih volitev kot tudi volitev s sistemom kooptacije. Volilna komisija je sedemčlanska, pet članov je izvoljenih s strani skupščine Vzajemne (po en član iz vsakega starostnega razreda), po enega pa iz svojih vrst imenujeta uprava in nadzorni svet. Mandat volilne komisije je šest let oziroma do začetka mandata nove volilne komisije, ki se izvoli za naslednje splošne volitve. Sestava volilne komisije se je v letu 2013 delno spremenila, in sicer je

I UVOD K LETNEMU POROČILU

dotedanjo članico volilne komisije iz vrst uprave družbe, Marijo Miloško Kolar Celarc, 18. 4. 2013 zamenjal mag. Neven Cvitanović, tedaj predsednik uprave.

3.5 ORGANIZIRANOST VZAJEMNE

Vzajemna ima funkcionalno organizacijsko strukturo.

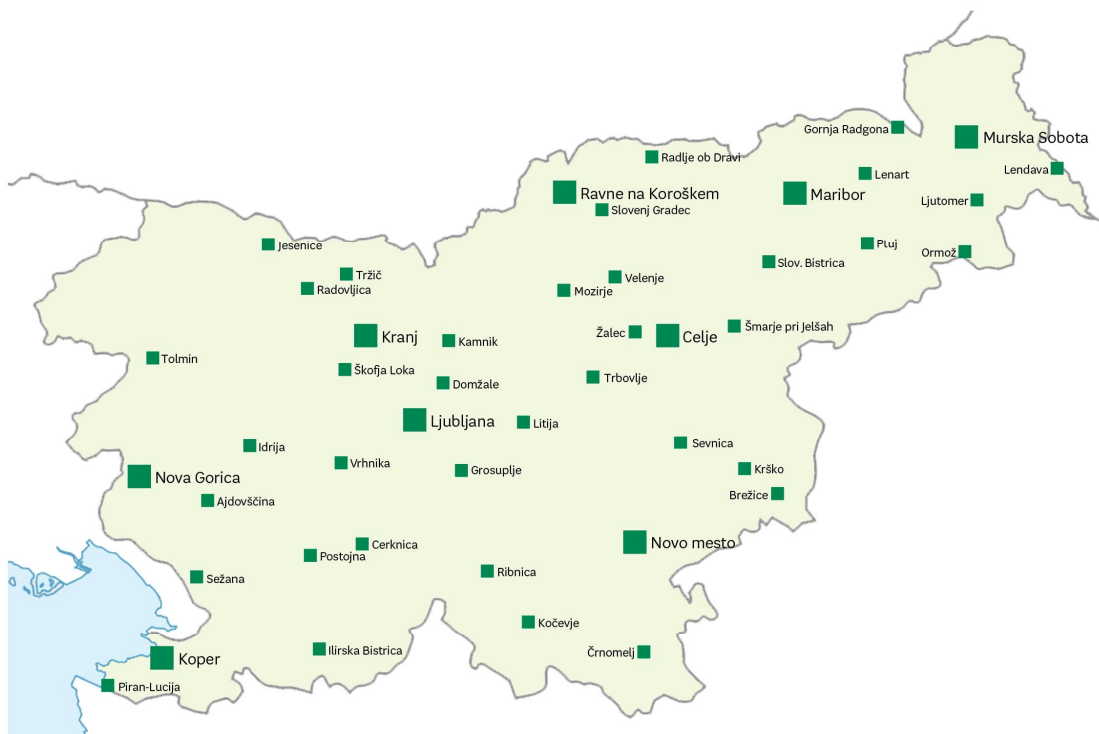


3.6 POSLOVNA MREŽA

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

<p>Poslovna enota Celje Direktorica: Tadeja Fendre Ljubljanska cesta 18 d, 3000 Celje Tel.: 03/ 425 01 50</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Celje, Gregorčičeva 5a, • Šmarje pri Jelšah, Obrtniška 2 • Žalec, Ulica talcev 1
<p>Poslovna enota Koper Direktor: Peter Kolar Pristaniška 14, 6000 Koper Tel.: 05/ 663 06 30</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cerknica, Partizanska cesta 2a • Ilirska Bistrica, Bazoviška cesta 25a • Piran-Lucija, TPC Lucija, Obala 114 • Postojna, Prečna ulica 2 • Sežana, Partizanska cesta 66/d
<p>Poslovna enota Kranj Direktor: Matjaž Fajfar Koroška cesta 1, 4000 Kranj Tel.: 04/ 201 03 00</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kranj, Zlato polje 2 • Jesenice, Lekarna Plavž, Cesta Maršala Tita 77 • Radovljica, Kranjska c. 1 • Škofja Loka, Kapucinski trg 8 • Tržič, Cesta Ste Marie aux Mines 23
<p>Poslovna enota Ljubljana Direktor: Mateja Jereb Mala ulica 3, 1000 Ljubljana Tel.: 01/ 471 87 00</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ljubljana, Vošnjakova 2 • BTC-Ljubljana-hala A, Šmartinska 152 • Domžale, Ljubljanska 72 • Grosuplje, Taborska cesta 4 • Idrija, Kosovelova 8 • Kamnik, Ljubljanska c. 1 • Litija, Ponoviška cesta 3 • Trbovlje, Mestni trg 5/a • Vrhnika, Trg Karla Grabeljška 1
<p>Poslovna enota Maribor Direktor: Oskar Selecl Gosposka 8 - 10, 2000 Maribor Tel.: 02/ 238 04 00</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • CITY Maribor, Vita Kraigherja 5 • Lenart, Kraigherjeva 19/b • Ormož, Ptujška 25 • Ptuj, Trstenjakova 5 • Slovenska Bistrica, Partizanska 21
<p>Poslovna enota Murska Sobota Direktor: Roman Buzeti Slovenska ulica 48, 9000 Murska Sobota Tel.: 02/ 512 45 50</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gornja Radgona, Partizanska 20 • Lendava, Kranjčeva ul. 4 • Ljutomer, Slavka Osterca 14
<p>Poslovna enota Nova Gorica Direktorica: Tjaša Klavora Delpinova ulica 7, 5000 Nova Gorica Tel.: 05/ 338 31 00</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ajdovščina, Goriška cesta 23/b • Tolmin, Trg Maršala Tita 8
<p>Poslovna enota Novo mesto Direktor: Andrej Matkovič Trdinova 4, 8000 Novo mesto Tel.: 07/ 393 53 60</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Novo mesto, Prešernov trg 5 • Brežice, Černelčeva 3/a • Črnomelj, Kolodvorska cesta 17 • Kočevje, Ljubljanska 25 • Krško, Bohoričeva 9 • Ribnica, Majnikova 1 • Sevnica, Trg svobode 12
<p>Poslovna enota Ravne na Koroškem Direktor: Gorazd Dretnik Gačnikova pot 2, 2390 Ravne na Koroškem Tel.: 02/ 875 05 00</p>	<p>ZASTOPSTVA IN POSLOVALNICE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mozirje, Šmihelska cesta 2 • Radlje ob Dravi, Mariborska cesta 37 • Slovenj Gradec, Partizanska pot 16 • Velenje, Trg mladosti 6

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 vse štiri tipe prostovoljnih zdravstvenih zavarovanj: dopolnilno, nadomestno, dodatno in vzporedno zdravstveno zavarovanje.

Novost v letu 2013 je samostojno zdravstveno zavarovanje za težje bolezni, ki omogoča večjo finančno varnost v primeru, ko posameznik zboli za eno od 21 najpogostejših težjih bolezni.

Slika 2: Shema premoženjskih zavarovanj Vzajemne



4 POMEMBNEJŠI PODATKI ZA LETO 2013

Čisti prihodki od zavarovalnih premij	266.351.661	Sredstva na dan 31. 12. 2013	133.335.273
Čisti odhodki za škode	246.895.757	Kapital na dan 31. 12. 2013	75.655.300
Čisti poslovni izid	6.844.868	Število delavcev na dan 31. 12. 2013	295
Kosmati škodni rezultat	92,6%	Čista zavarovalna premija na povprečno št. zaposlenih	920.676
Tržni delež na trgu premoženjskih zavarovanj	18,7%	Kapitalska ustreznost na dan 31. 12. 2013	26.468.490

5 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2013

JANUAR

Nadzorni svet imenuje novo upravo

Nadzorni svet Vzajemne je na 18. seji 15. januarja imenoval mag. Nevena Cvitanovića za tretjega člana uprave, z odložnim pogojem do pridobitve dovoljenja Agencije RS za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: AZN) za opravljanje funkcije člana uprave Vzajemne.

FEBRUAR

Pomoč bolnišnicam

Nekatere bolnišnice so preko medijev sporočile, da so v likvidnostnih težavah, zato jim je Vzajemna z akontacijo plačil priskočila na pomoč pri kratkoročni premostitvi finančnih težav.

MAREC

Razpis volitev s kooptacijo

Vzajemna je objavila razpis volitev s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov. Tretjini zastopnikov iz vsakega starostnega razreda namreč po poteku dveh let volilnega obdobja preneha mandat v skupščini zastopnikov članov Vzajemne. Z razpisom so se začeli kandidacijski postopki, v tem času pa je bil opravljen tudi elektronski žreb tretjine zastopnikov, ki jim je junija 2013 prenehal mandat.

APRIL

mag. Neven Cvitanović prejme licenco AZN

Nadzorni svet se je na 19. seji, ki je potekala 3. aprila, seznanil, da je mag. Neven Cvitanović pridobil dovoljenje AZN za opravljanje funkcije člana uprave.

Nadzorni svet imenuje novo upravo

Nadzorni svet se je na 20. seji, ki je potekala 17. aprila, z dotedanjo predsednico uprave Marijo Miloško Kolar Celarc dogovoril o takojšnjem sporazumnem prenehanju mandata. Hkrati je nadzorni svet za predsednika uprave imenoval Aleša Mikelna, MBA, z odložnim pogojem do pridobitve dovoljenja AZN za opravljanje funkcije člana uprave. Do pridobitve dovoljenja AZN funkcijo predsednika uprave opravlja član uprave mag. Neven Cvitanović.

Nova storitev Vzajemna Pomoč

Vzajemna je lansirala brezplačno asistenčno storitev Vzajemna Pomoč, v okviru katere je skupaj s strokovnjaki začela zavarovancem nuditi praktične, koristne in uporabne informacije v zvezi z zdravstvenim sistemom, zdravo prehrano, s preprečevanjem stresa ter izgorelosti in z varne uporabe zdravil.

MAJ

Donacija URI – Soča

Vzajemna je zagotovila 12 tisoč evrov za nakup plezalne steze Univerzitetnemu rehabilitacijskemu inštitutu RS – Soča. S pomočjo Vzajemne bodo poškodovani otroci in odrasli, ki so na rehabilitaciji v URI Soča, pri procesu zdravljenja še uspešnejši in bodo lahko hitreje okrevali po poškodbah. Zavarovalnica pa je podprla tudi mini oviratlon, na katerem so otrokom pomagali ovire premagovati znani športniki, igralci in glasbeniki.

JUNIJ

22. skupščina Vzajemne

Na 22. skupščini so zastopniki članov Vzajemne obravnavali letno poročilo zavarovalnice za preteklo poslovno leto z mnenjem revizorja in poročilom nadzornega sveta ter odločali o uporabi bilančnega dobička za leto 2012. Skupščina je na podlagi obravnavanih rezultatov potrdila delo uprave in nadzornega sveta v letu 2012 ter jima podelila razrešnico. Skupščina se je seznanila tudi z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2012, z mnenjem nadzornega sveta in za revizorja za tekoče poslovno leto imenovala revizijsko družbo BDO Revizija, d.o.o.

Mobilna aplikacija mVzajemna

Vzajemna je lansirala novo mobilno aplikacijo mVzajemna. Mobilna aplikacija je razvita za dve najbolj pogosti mobilni platformi, in sicer iOS in Android. Poleg hitrega in preprostega sklepanja zavarovanj ponuja dodatne možnosti, ki uporabniku olajšajo dostop do storitev Vzajemne, asistenčno pomoč in informacije o ugodnostih za zavarovance.

Nov produkt Vzajemna Težje bolezni

Vzajemna je svojim zavarovancem ponudila najsodobnejše zavarovanje za težje bolezni na slovenskem trgu, s katerim si posameznik lahko zagotovi dodatno finančno varnost v primeru, da zboli za eno od 21 težjih bolezni. Zavarovanje v določenih primerih ne

I UVOD K LETNEMU POROČILU

preneha, ko zavarovanec zboli, pač pa lahko ostane kljub izplačilu zavarovalnine še naprej zavarovan. K osnovnemu zavarovanju za težje bolezni se lahko dodajajo dodatni paketi zavarovanj, ki zagotavljajo dodatno zaščito tudi v primeru preinvazivnega raka, kar je popolna novost na trgu. Z dodatnimi paketi se lahko zavaruje tudi težje bolezni otrok, operacije zaradi težjih bolezni in nezgode.

JULIJ

Zmagamo, ko pomagamo

Vzajemna je sodelovala na državnem prvenstvu v odbojki na mivki v Kranju in obenem podprla humanitarno akcijo »Zmagamo, ko pomagamo«. Od vsakega sklenjenega zavarovanja v času finala odbojke je pet evrov namenila Bolnišnici za ginekologijo in porodništvo Kranj, s čimer smo zbrali del sredstev za nakup nujno potrebnega ročnega srčnega defibrilatorja.

SEPTEMBER

Vseslovenski družbeno odgovoren program NE-ODVISEN.SI

Skladno s svojim družbeno odgovornim poslanstvom se je Vzajemna odločila za aktivno vključitev in podporo vseslovenskemu programu NE-ODVISEN.SI. Gre za družbeno odgovoren program, ki otroke, mladostnike in odrasle z različnimi pristopi in vsebinami ozavešča o različnih pasteh zasvojenosti in gradi na pozitivni samopodobi, mlade povezuje in jih usmerja v športne in druge zdrave aktivnosti. Strokovno vsebino programa sestavlja, dopolnjuje in gradi mreža priznanih slovenskih strokovnjakov. V strokovnem svetu programa tako med drugim sodelujejo varuhinja človekovih pravic Vlasta Nussdorfer, ugledni pravnik Miro Cerar, častni pokrovitelj pa je predsednik RS Borut Pahor.

Povabilo za skrajševanje čakalnih dob

Vzajemna je na podlagi dogovora z ministrstvom za zdravje izvajalcem bolnišnične dejavnosti poslala povabilo, s katerim je želela pridobiti informacije o možnostih skrajševanja čakalnih dob za njene zavarovance na način plačila samoplačniških zdravstvenih storitev.

Vzajemna Mladi: »Sfuraj nov avto! :)«

Z akcijo Vzajemna Mladi smo mlade pred začetkom šolskega leta osveščali, kako pomembna je skrb za njihovo zdravstveno varnost. Letos je v okviru akcije na družbenem omrežju Facebook potekal tudi nagradni natečaj »Sfuraj ... nov avto! :)«, s katerim smo želeli mlade spodbuditi h kreativnemu izražanju svojih idej. Mladi so tako s pomočjo aplikacije na svoj način oblikovali modele avtomobilov. Nagradi za dve najbolj kreativni rešitvi sta bili izjemno privlačni: novi avtomobil Škoda Citigo.

OKTOBER

Aleš Mikeln, MBA, prejme licenco AZN

Aprila imenovani predsednik uprave Aleš Mikeln prejme dovoljenje AZN in prevzame funkcijo predsednika uprave zavarovalnice.

Naj razstavljaivec na Študentski areni

Vzajemni je z bogatim plesnim, pevskim, ustvarjalnim dogajanjem, z avtobusom, polnim presenečenj, pozitivnostjo in vselej zabavnim Vzajemkom ter nadarjenim raperjem Trkajem pripadel častni naziv »Naj razstavljaivec 14. Študentske arene«. Gre za tradicionalni izbor naj razstavljaivec, v okviru katerega za svojega favorita glasujejo obiskovalci.

Vzajemna podprla projekt Simbioza

Vzajemna je podprla največji medgeneracijski prostovoljski projekt pri nas. Projekt Simbioza je v tednu med 21. in 25. oktobrom z brezplačnimi delavnicami računalniškega opismenjevanja starejših povezal vso Slovenijo in vse generacije. Program se prepleta s poslanstvom zavarovalnice – Vzajemna namreč že z imenom izraža svoje poslanstvo pri razvijanju medgeneracijskega sožitja.

NOVEMBER

Zavarovancem 15 evrov poročuna

Nadzorni svet Vzajemne je na seji 18. novembra potrdili predlog uprave, da Vzajemna v decembru zavarovancem poročuna 15 evrov letošnje premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Zavarovalnica je v letu 2013 zabeležila nižje odhodke za zdravstvene storitve od načrtovanih, zato se je skladno s svojim poslanstvom odločila za poročun v obliki, da so zavarovanci pri decembrskem obračunu namesto 28,62 evrov plačali 13,62 evrov premije.

Novo v paketu Vzajemna Pomoč

Državni zbor je 25. oktobra v zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju vnesel določbe, s katerimi opredeljuje, katere zdravstvene storitve in na kakšen način lahko državljanji Slovenije uveljavljamo v tujini. Vzajemna je tako v okviru storitve Vzajemna Pomoč svojim zavarovancem ponudila tudi informacije o zdravljenju v tujini: o tem, katere storitve lahko uveljavljajo v tujini na podlagi direktive o čezmejnem varstvu, postopkih uveljavljanja te pravice, povračilu stroškov in o tem, kako zberejo informacije o izvajalcih v tujini.

Donacije slovenskemu zdravstvu

Vzajemna je začela s serijo devetih donacij, ki so vse do konca leta zvrstile v različnih zdravstvenih ustanovah po Sloveniji. Namen obsežne donatorske akcije je zagotovitev čim bolj kakovostne ravni medicinskih storitev in zdravstvene oskrbe bolnikov v slovenskih zdravstvenih ustanova.

V prednovoletnem času je tako devet zdravstvenih ustanov prejelo finančno pomoč v skupni vrednosti 18 tisoč evrov.

DECEMBER

Nižja premija pri Vzajemni

Nadzorni svet Vzajemne je na predlog uprave potrdil znižanje premij pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju, ki bo s 1. marcem 2014 za evro nižja, in sicer bo po novem znašala 27,62 evra mesečno (s popustom 26,79 evra).

Dobrodelna akcija »Klik za srčkov utrip«

Vzajemna je v okviru dobrodelne akcije »Klik za srčkov utrip« Društvu za pomoč prezgodaj rojenim otrokom donirala sredstva v višini 25 tisoč evrov za nakup prepotrebne inkubatorja za ljubljansko porodnišnico. V decembru je tako na družbenem omrežju Facebook potekala promocija dobrodelne akcije, s katero je zavarovalnica promovirala pozitivno zgodbo, ki prinaša veliko dobrega staršem nedonošenčkov in njihovim novorojenčkom.

6 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA 2013

JANUAR

Interna strateška konferenca za vse zaposlene

Na interni strateški konferenci Vzajemne je uprava zavarovalnice zaposlenim predstavila izvedbeni plan za tekoče leto in strateške usmeritve, zapisane v novi strategiji za obdobje 2014 – 2018, na podlagi katere bo zavarovalnica delovala v prihodnje.

FEBRUAR

Predaja avtomobilov zmagovalcema natečaja

Vzajemna je nagrajencema nagradnega natečaja »Sfuraj svojo idejo za nov avto«, ki je potekal v okviru akcije Vzajemna Mladi, v uporabo predala nova avtomobila Škoda Citigo.

Porodnišnica Ljubljana z novim inkubatorjem

V začetku februarja je Društvo za pomoč prezgodaj rojenim otrokom porodnišnici Ginekološke klinike UKC Ljubljana predalo sodobno opremljen inkubator. Sredstva za nakup prepotrebne naprave v višini 25 tisoč evrov je društvu prispevala Vzajemna v dobrodelni akciji »Klik za srčkov utrip«. Akcijo, ki je potekala na Facebooku, so neodvisni strokovnjaki umestili v priročnik Najboljše spletne prakse 2013.

7 IZJAVA POSLOVODSTVA

Uprava Vzajemne zagotavlja, da je Letno poročilo Vzajemne za leto 2013 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 2013, njene računovodske izkaze za leto 2013, 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.

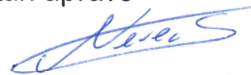
Uprava je odgovorna za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje sredstev podjetja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar ter drugih nepravilnosti.

Ljubljana, 8. 5. 2014

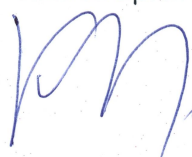
Aleš Mikeln, MBA
predsednik uprave



mag. Neven Cvitanov
član uprave



mag. Katja Jelerčič
članica uprave



8 POSLANSTVO, VIZIJA, VREDNOTE IN STRATEGIJA

8.1 POSLANSTVO

Vzajemno za zdravje in zdravo življenje.

8.2 VIZIJA

Prva izbira, kadar gre za zdravje. Prvi sogovornik, ko gre za preventivo, dolgo in kakovostno življenje. Prvi ponudnik zavarovanj, kadar gre za zdravstveno in osebno varnost.

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 načrtanih 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 TEMELJNE STRATEŠKE USMERITVE

Temeljne strateške usmeritve, ki so temeljni gradniki, na katerih sloni celotna strategija Vzajemne so.

- **VZAJEMNOST:** ohranitev Vzajemnosti kot temeljne vrednote, vračanje presežkov iz poslovanja zavarovalnice v obliki dodatnih storitev ali znižanja premije, osredotočenost na zdravstvena zavarovanja in kakovosti storitev za člane, povečanje obsega drugih storitev za člane – informiranje, izobraževanje, klub ipd.;
- **INOVATIVNOST:** vodilna vloga pri ponudbi novih zdravstvenih produktov in storitev, razvoj inovativnih produktov, portal za zavarovance, iskanje tržnih niš, uporaba sodobnih prodajnih poti ipd.;
- **USMERJENOST K STRANKAM:** dodatne storitve, ki so za člane Vzajemne brezplačne, razvijanje lojalnosti strank, kvalitetno, strokovno in hitro izvajanje zavarovalnih storitev, prilagajanje ponudbe različnim segmentom strank, promocija zdravega življenja, Vzajemna Klub ipd.;
- **PONUDBA STORITEV:** postati polna zdravstvena zavarovalnica, ponuditi kombinacijo zdravstvenih zavarovanj in storitev, ponuditi asistenčne storitve, delovati na področju preventivne dejavnosti ipd.;
- **PARTNER V ZDRAVSTVENEM SISTEMU:** določanje standardov kakovosti, vzpostaviti nadzor in mehanizem za ukrepanje nad stroški zdravstvenih storitev.

8.5 DOSEŽENI CILJI V LETU 2013

V letu 2013 je Vzajemna ob upoštevanju načel vzajemnosti poslovala varno in stabilno.

V letu 2013 napovedani učinki Zakona o uravnoteženju javnih financ (ZUJF), s katerim so se povečali deleži doplačil zdravstvenih storitev iz dopolnilnega zavarovanja, niso bili realizirani v napovedanem obsegu. Zaradi nižjih odhodkov od pričakovanih smo zavarovancem omogočili, da so v decembru plačali 15 evrov nižjo premijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Vračilo dela premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja se kaže v razmerju med obračunanimi kosmatimi zneski škod premoženjskih zavarovanj in obračunano kosmato zavarovalno premijo premoženjskih zavarovanj (t. i. kosmatem škodnem količniku), ki je v letu 2013 znašal 92,6 odstotka in se je glede na preteklo leto povečal za 2 odstotni točki.

Vračilo premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja vpliva na delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od zavarovalnih premij. V letu 2013 je bil dosežen 9,5-odstotni delež in se je v primerjavi s preteklim letom poveča za 0,6 odstotne točke. Dejanski obratovalni stroški v letu 2013 so se v primerjavi s preteklim letom povečali za 7,7 odstotka zaradi izvajanja ključnih aktivnosti za ohranjanje portfelja zavarovancev in za krepitev pripadnosti njenih obstoječih članov.

Ob koncu leta 2013 je Vzajemna beležila 838.256 članov.

Z namenom zagotavljanja kakovostnih zdravstvenih zavarovanj in storitev za svoje zavarovance je Vzajemna v letu 2013 zavarovancem predstavila asistenčno storitev Vzajemna Pomoč, ki združuje asistenčne storitve informiranja, naročanja in individualnega svetovanja v zvezi z zdravjem in zdravstvenimi storitvami, in novo zavarovanje Vzajemna Težje bolezni, ki zavarovancem zagotavlja celovito finančno zaščito v primeru nastanka določenih bolezni.

8.6 NAČRTI V LETU 2014

Glavno vodilo za delovanje Vzajemne v letu 2014 je Strateški razvojni program Vzajemne za obdobje 2014 – 2018.

Vzajemna bo še naprej 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 – zdrave članov Vzajemne. Tako s ponudbo zdravstvenih zavarovanj kot z aktivnostmi, s katerimi spodbujamo zdrav življenjski slog.

I UVOD K LETNEMU POROČILU

S svojim delovanjem bo tudi v letu 2014 zagotovila kapitalsko ustreznost zavarovalnice. Aktivno bo obvladovala stroške lastnega delovanja in izvajala aktivnosti, ki predstavljajo dodano vrednost za zavarovance Vzajemne.

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

V letu 2014 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 2014 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.

Pomembno področje delovanja bo v letu 2014 aktivno sodelovanje pri pripravi nove zakonodaje s področja zdravstvenih zavarovanj.

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

II POSLOVNO POROČILO

9 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI

9.1 VPLIV GOSPODARSKEGA OKOLJA NA POSLOVANJE VZAJEMNE V LETU 2013

V letu 2013 se je dolžniška kriza umirila, v ospredju pa so bili ekonomski podatki, denarne politike centralnih bank ter kriza držav v razvoju, v Sloveniji pa sanacija bančnega sistema.

Leto se je pričelo slabo, saj je bilo marca potrebno reševanje Cipra, ki ni imel denarja za dokapitalizacijo domačih bank. Pomoč je bila stroga, saj so sodelovali tudi varčevalci bank, katerih bančne vloge so presegle 100.000 evrov.

Gospodarska rast v Evropi je postala pozitivna v drugem četrtletju 2013 in je ob koncu leta zabeležila okoli 0,2-odstotno rast, kar pomeni konec recesije. Ob tem se izboljšujejo tudi razmere v Italiji in Španiji, ki sta sicer še v recesiji, najslabše pa gre državam južne Evrope. ZDA so v letu 2013 dosegle 1,9-odstotno gospodarsko rast.

Razmere na trgih v razvoju so se v letu 2013 poslabšale. Gospodarska rast je upadla, veliko držav je imelo probleme z visoko inflacijo, proračunskimi primanjkljaji, upadajočimi deviznimi rezervami, poleg tega pa je prihajalo do protestov in politične nestabilnosti. To ter denarna politika ameriške centralne banke sta razloga, da je prišlo do množičnih odlivov kapitala iz teh držav, kar je vodilo v precejšnje padce domačih valut ter delniških trgov teh držav, ki so leto končali negativno.

Evropska centralna banka je znižala obrestno mero na vsega 0,25 odstotka ter napovedala še daljše obdobje nizkih obrestnih mer. Večji vpliv na kapitalske trge je imela ameriška centralna banka, ki je maja 2013 napovedala postopno zniževanje odkupovanja obveznic s trga, kar je prestrašilo vlagatelje, delniški trgi pa so precej upadli. Do samega odkupovanja je sicer prišlo šele decembra, delniški trgi razvitih držav pa so po korekciji maja in junija do konca leta dosegli zgodovinske vrhove.

V zadnjem četrtletju leta 2013 je Slovenija po daljšem času spet zabeležila gospodarsko rast. Po podatkih Statističnega urada RS se je bruto domači proizvod v Sloveniji v zadnjem četrtletju leta 2013 izrazito povečal (1,2 odstotka, sezonsko prilagojeno), v celem letu 2013 pa je bil zabeležen 1,1-odstotni padec gospodarske aktivnosti.

Tabela 1: Pomembnejši makroekonomski kazalniki v Sloveniji

	2011	2012	2013
Bruto domači proizvod (realna stopnja rasti, v %)	0,7	-2,5	-1,1
Stopnja registrirane brezposelnosti	11,8	12,0	13,1
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	2,4	-1,7	0,9
Inflacija, povprečje leta	1,8	2,6	1,8
Inflacija, konec leta	2,0	2,7	0,7

Dohodek gospodinjestev se je v letu 2013 zmanjšal, gospodinjstva pa so se pri bankah razdolževala in zmanjševala vloge. Masa neto plač je bila v letu 2013 realno nižja za 3,3 odstotka. V letu 2013 so se gospodinjstva pri bankah razdolžila za 349 milijonov evrov, vloge gospodinjestev pri bankah so se zmanjšale za dobrih 460 milijonov evrov.

Razmere na trgu dela so se konec leta 2013 poslabšale. Število delovno aktivnih je v letu 2013 medletno skoraj za 2 odstotka nižje kot v letu 2012. V povprečju leta 2013 je bilo 119.827 brezposelnih oziroma 8,8 odstotka več kot leta 2012. Konec decembra 2013 je bilo brezposelnih 124.015 oseb.

V letu 2013 so rast cen (0,7 odstotka, december medletno) zaznamovale predvsem davčne spremembe. Prispevek ukrepov na davčnem področju (dvig stopenj DDV, trošarine, drugi davki) je znašal 0,8 odstotne točke, kar je nekoliko manj kot leta 2012 (1,0 odstotne točke, vpliv ZUJF). Kljub precej podobnemu prispevku davčnih sprememb je bila inflacija predvsem zaradi še vedno šibke gospodarske aktivnosti v domačem in mednarodnem okolju znatno nižja kot leto prej (2,7 odstotka).

V letu 2013 se je problem plačilne nesposobnosti poglobil. Med neplačniki je bilo povprečno mesečno 16.053 pravnih in fizičnih oseb z dospelimi neporavnanimi obveznostmi več kot pet dni v mesecu (13 odstotkov več kot leto prej). Povprečni mesečni neplačani znesek pravnih oseb je znašal 748 milijonov evrov, fizičnih pa 145 milijonov evrov (9,6 odstotka oziroma 20,8 odstotka več kot leto prej). Povečalo se je število neplačnikov in zneski neporavnanih obveznosti, daljši so bili tudi roki neplačil.

Konec leta 2013 se je začela sanacije najbolj izpostavljenih bank. Banka Slovenije je v nadzorovano likvidacijo poslala Factor banko in Probanko. Objavili so tudi rezultate stresnih testov bank, ki so pokazali, da je kapitalski primanjkljaj pregledanih bank ob neugodnem scenariju 4,8 milijarde evrov, od tega 3,01 milijarde evrov v NLB, NKBM in Abanki. Izvedena je bila dokapitalizacija v obliki denarnega vložka, vrednostnih papirjev RS ter prenosa slabih terjatev na družbo DUTB. Kapitalska ustreznost bank po sanaciji znaša okoli 15 odstotkov.

Po podatkih konsolidirane bilance se je primanjkljaj javnih financ v letu 2013 povečal na 1,6 milijarde evrov. K medletnemu večanju primanjkljaja so prispevali predvsem manjši prihodki (predvsem nižji davčni prihodki od dohodka pravnih oseb in dohodnine ter prispevki za socialno varnost).

9.2 ZAVAROVALSTVO V SLOVENIJI IN TRŽNI POLOŽAJ VZAJEMNE V LETU 2013

Članice Slovenskega zavarovalnega združenja so v Sloveniji v letu 2013 zbrale 1.962.946 tisoč evrov kosmate obračunane premije, kar je za 3,6 odstotka manj kot v letu 2012. Premoženjska zavarovanja predstavljajo 72,7-odstotni delež kosmate obračunane premije v višini 1.426.902 tisoč evrov (2,1 odstotka manj kot v letu 2012) in življenjska zavarovanja predstavljajo 27,3-odstotni delež kosmate obračunane premije v višini 536.044 tisoč evrov (7,5 odstotka manj kot v letu 2012).

V letu 2013 je Vzajemna kljub negativnim trendom na zavarovalnem trgu okrepila svoj položaj za 0,3 odstotne točke in je s 13,6-odstotnim tržnim deležem tretja največja zavarovalnica na slovenskem trgu. Tudi na trgu premoženjskih zavarovanj je Vzajemna v letu 2013 okrepila svoj tržni položaj za 0,1 odstotne točke in je z 18,7-odstotnim tržnim deležem po pobrani obračunani zavarovalni premiji druga največja zavarovalnica na trgu premoženjskih zavarovanj v Sloveniji.

10 DENARNI TOK

V letu 2013 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.

Zaradi ustvarjenega pozitivnega denarnega toka iz poslovanja se je v letu 2013 povečalo stanje naložb za 14.962.970 evrov.

Tabela 2: Prilivi in odlivi v letu 2013 in 2012

Vrsta priliva / odliva	v EUR		
	2013	2012	Indeks 2013/2012
POSLOVANJE			
Prilivi iz poslovanja	291.034.599	279.665.330	104
Odlivi iz poslovanja	276.096.381	271.487.445	102
Likvidnosti presežek / primanjkljaj iz poslovanja	14.938.218	8.177.885	183
NALOŽBENA DEJAVNOST			
Prilivi iz naložbene dejavnosti	340.210.460	338.470.563	101
Odlivi iz naložbene dejavnosti	355.173.430	346.659.436	102
Likvidnostni presežek / primanjkljaj iz naložbene dejavnosti	-14.962.970	-8.188.872	183

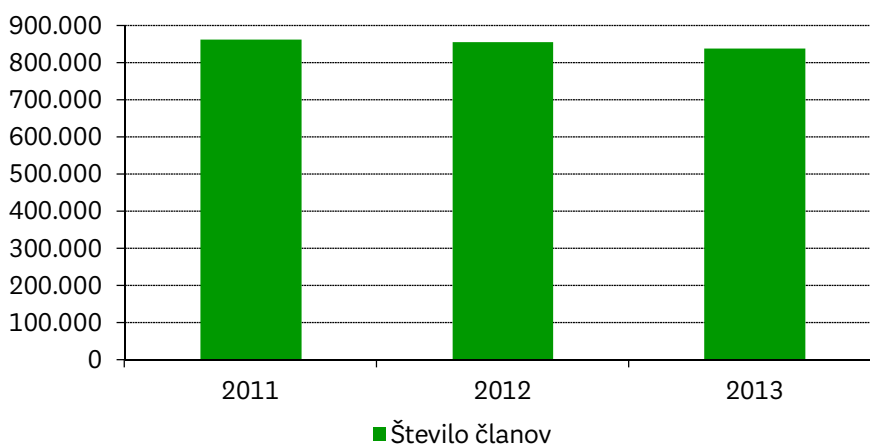
11 PREGLED POSLOVANJA PO ZAVAROVALNIH VRSTAH

Vzajemna trži zavarovanja dveh zavarovalnih vrst v skupini premoženjskih zavarovanj:

- zdravstvena zavarovanja in
- nezgodna zavarovanja.

Na dan 31. 12. 2013 je imela Vzajemna 838.256 članov, od tega 827.699 iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. V letu 2013 se je povečalo število članov iz naslova drugih zdravstvenih zavarovanj.

Slika 3: Gibanje števila članov Vzajemne med leti 2011, 2012 in 2013



11.1 ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA

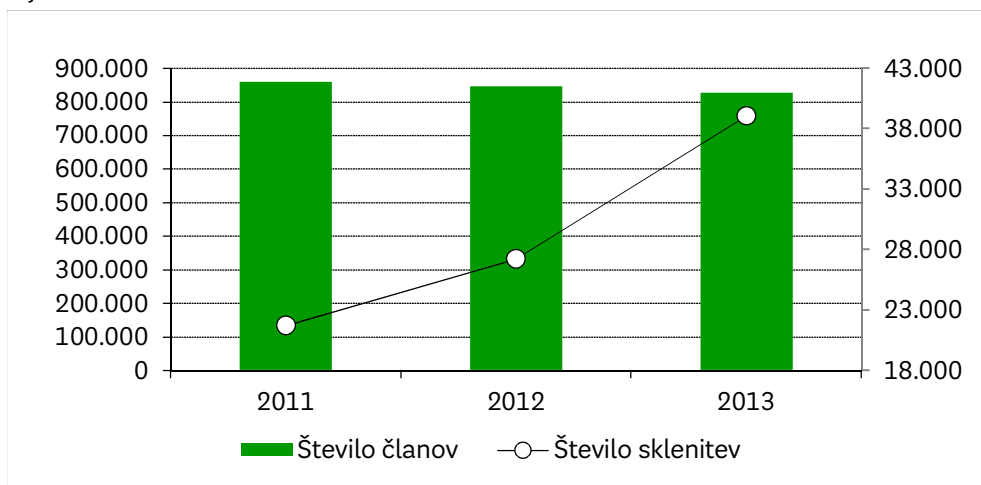
Zdravstvena zavarovanja predstavljajo glavnino vseh zavarovanj Vzajemne. Dopolnilno zdravstveno zavarovanje Vzajemna Zdravje je zaradi pomembnosti in zakonskih zahtev obravnavan ločeno od drugih zdravstvenih zavarovanj.

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 opravljajo 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

Slika 4: Gibanje števila članov, ki imajo sklenjeno dopolnilno zdravstveno zavarovanje na dan 31. 12. posameznega leta ter gibanje števila sklenitev dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj v letih 2011, 2012 in 2013



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.

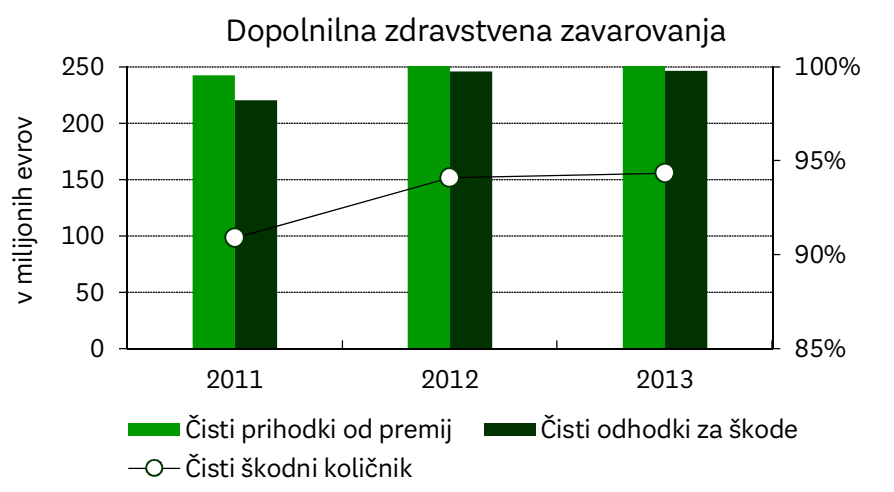
Največ prenehanj zavarovanj je bilo zaradi sklenitve zavarovanja pri konkurenčnih zavarovalnicah in zaradi smrti zavarovancev, nato zaradi neplačevanja premije (plačilna nedisciplina) ter spremembe statusa v obveznem zdravstvenem zavarovanju, s čimer oseba ni bila več zavezana za plačevanje doplačil.

Tudi v letu 2013 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 2013 je bilo v mirovanju več kot 21 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 2013 znašali 260.860.101 evrov in se v primerjavi z letom 2012 niso spreminjali, prav tako kot čisti odhodki za škode, ki so znašali 246.106.583 evrov. Delež čistih prihodkov od premij dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja predstavlja 97,9 odstotka vseh čistih prihodkov od premij, medtem ko je pri odhodkih za škode ta delež 99,7-odstoten.

Slika 5: Primerjava čistih odhodkov za škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, čistih prihodkov od premij in čistega škodnega količnika v letih 2011, 2012 in 2013



Dopolnilno zdravstveno zavarovanje je opredeljeno kot javni interes, kar skladno s tretjo evropsko direktivo za neživljenjska 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 v povprečju starejše zavarovance od konkurenčnih zavarovalnic. Neto učinek iz naslova izravnalne sheme je v letu 2013 znašal 11.890.362 evrov.

11.1.2 DODATKI K ZAVAROVANJU VZAJEMNA ZDRAVJE

Dodatki k dopolnilnemu zdravstvenemu zavarovanju 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:

- 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 zagotavljamo 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.

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

Diagnoza težke bolezni lahko pomeni šok za bolnika ter njegove bližnje in pogosta posledica so spremembe v vsakdanjem načinu življenja. Zavarovanje Vzajemna Težje bolezni je namenjeno zagotavljanju finančne varnosti v primeru nastopa ene od 21 težjih bolezni. Mogoča je izbira različnih zavarovalnih vsot glede na potrebe posameznika in njegovega načina življenja. K osnovnemu zavarovanju je mogoče priključiti dodatni zavarovani paket, s katerim se posameznik lahko zaščiti tudi v primerih nastopa preinvazivnih rakov, bolnišničnega zdravljenja zaradi težjih bolezni, operacije zaradi težjih bolezni, za primer nezgode ter za primer nastopa težje bolezni zavarovančevega otroka.

Zavarovanje Vzajemna Težje bolezni lahko sklenejo zdrave osebe v starosti od 18 do 55 let, in sicer za takšno dobo, da je zavarovanec ob poteku zavarovanja star 65 let.

Zavarovanji Vzajemna Rak in Vzajemna Srce sta enostavnejši obliki zavarovanja za težje bolezni.

Zavarovanje Vzajemna Rak je namenjeno vsem, ki se zavedajo, da bolezni raka ne izbirajo starosti ali spola, da se vedno pojavijo takrat, ko jih najmanj pričakujemo in v trenutku popolnoma spremenijo življenje. Z zavarovanjem imajo zavarovanci zagotovljeno izplačilo izbrane zavarovalne vsote v primeru obolenja za rakom.

Zavarovanje Vzajemna Srce je namenjeno vsem, ki se zavedajo, da srčni infarkt oziroma možganska kap lahko predstavljata 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.

Za zavarovanji Vzajemna Rak in Vzajemna Srce velja, da se lahko zavarujejo 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. Oblikovano 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 se v času trajanja zavarovanja ne spreminja.

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 (velja za mladostnike, starejše od 14 let), poleg tega pa vključuje tudi nekatera druga kritja, kot so izplačilo zavarovalne vsote v primeru težje bolezni, enkratno nadomestilo za težje operacije v tujini, nadomestilo za dolgotrajno nego, nadomestilo za zlom kosti ter bolnišnično nadomestilo zaradi nezgode. 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 2013 ustvarila čisti dobiček v višini 6.844.868 evrov, od tega je ustvarila 4.942.158 evrov čistega dobička iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, kar predstavlja 1,9 odstotka obračunanih kosmatih zavarovalnih premij iz teh zavarovanj. Pomemben del k doseženemu poslovnemu rezultatu v letu 2013 prispeva ustvarjen presežek prihodkov od naložb nad odhodki od naložb v višini 3.259.200 evrov.

Tabela 3: Kazalniki finančnega rezultata

	2013	2012
Rast obračunane kosmate premije	-1,4%	8,8%
Kosmati škodni količnik	92,6%	90,6%
Delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od zav. premij	9,5%	8,9%
Kosmati dobiček od čiste obračunane zavar. premije	3,1%	2,7%

12.2 PRIHODKI OD PREMIJ

Vzajemna je v letu 2013 obračunala 266.985.233 evrov kosmatih zavarovalnih premij, kar je za 1,4 odstotka manj kot v letu 2012 predvsem zaradi poročena premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja zavarovancem v višini 12.077.760 evrov. V letu 2013 je bil realiziran presežek iz poslovanja pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju zaradi nižjih odhodkov za škode, kar je predvsem posledica strukturnih sprememb v realizaciji programa in ukrepov Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije za znižanje cen zdravil in nekaterih zdravstvenih storitev (več v poglavju 24.1 ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ na strani 138).

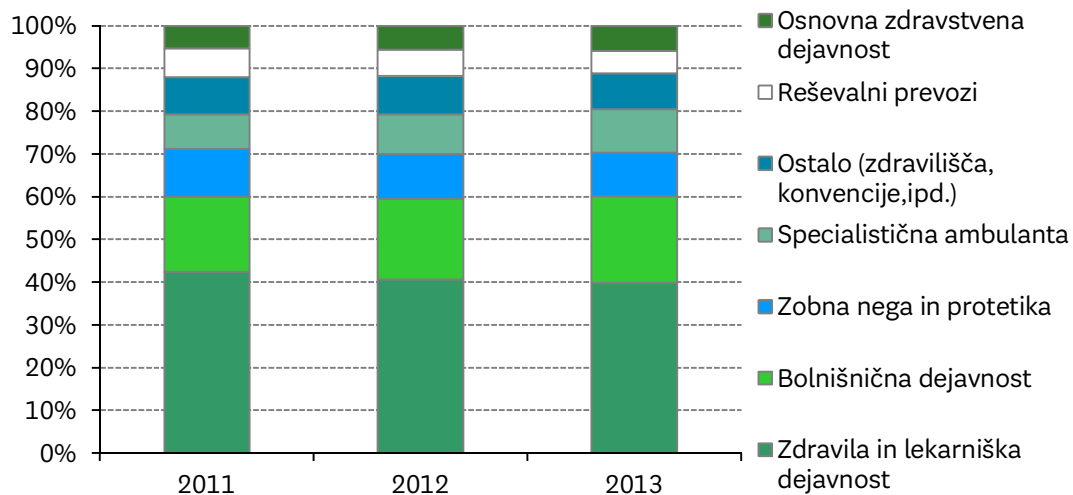
Največji delež kosmate obračunane zavarovalne premije v celotni zavarovalni premiji predstavljajo zdravstvena zavarovanja (99,3 odstotka). Pri slednjih znaša delež kosmate obračunane zavarovalne premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja 98,1 odstotka.

12.3 ODHODKI ZA ŠKODE

Obračunane kosmate škode zavarovalnice so v letu 2013 znašale 247.198.041 evrov. Rast obračunanih kosmatih škod zavarovalnice je v letu 2013 znašala 1,8 milijona evrov oziroma 0,7 odstotka.

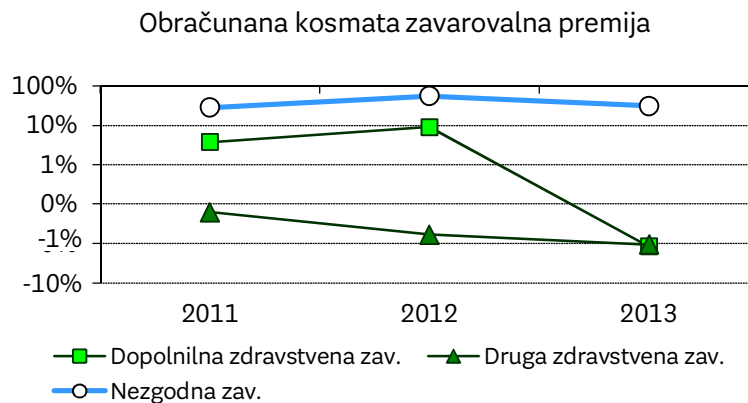
Obračunane kosmate škode za dopolnilno zdravstveno zavarovanje predstavljajo 99,7 odstotka vseh obračunanih kosmatih škod. Največ prispevajo k skupnim odhodkom škod doplačila za zdravila in lekarniško dejavnost (39,8 odstotka v letu 2013) in doplačila iz naslova bolnišnične dejavnosti (20,2 odstotka v letu 2013).

Slika 6: Struktura škod dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja po dejavnostih

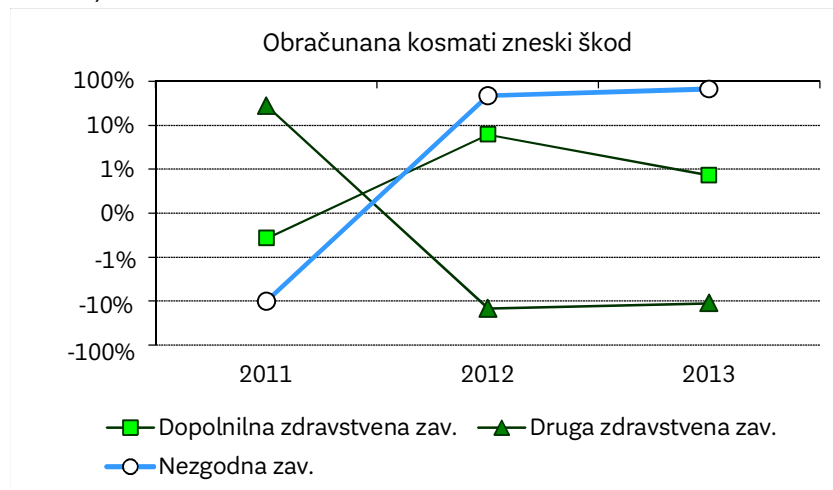


Razmerje med obračunanimi kosmatimi odhodki za škode in obračunanimi kosmatimi zavarovalnimi premijami (t. i. kosmati škodni količnik) je v primerjavi z letom 2012 višje za 2 odstotni točki in znaša 92,6 odstotka.

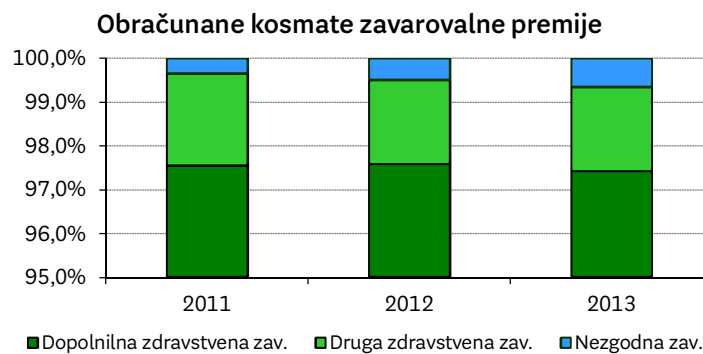
Slika 7: Gibanje obračunanih kosmatih zavarovalnih premij v letih 2011, 2012 in 2013 (skali na y oseh sta logaritemski)



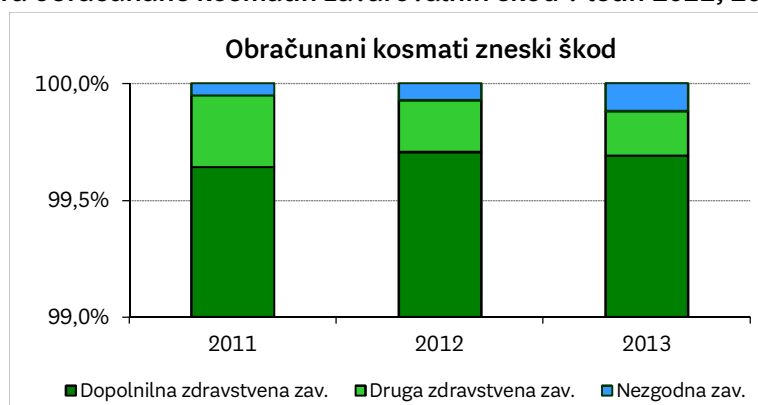
Slika 8: Gibanje obračunanih kosmatih zneskov škod v letih 2011, 2012 in 2013 (skali na y oseh sta logaritemski)



Slika 9: Struktura obračunane kosmate zavarovalne premije v letih 2011, 2012 in 2013



Slika 10: Struktura obračunane kosmatih zavarovalnih škod v letih 2011, 2012 in 2013



12.4 OBRATOVALNI STROŠKI

Delež obratovalnih stroškov v čistih prihodkih od premij v letu 2013 je 9,5-odstoten. V primerjavi s preteklim letom se je delež stroškov v čistih prihodkih od premij povečal deloma zaradi vračila preplačane premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in deloma zaradi večjega obsega izvedenih aktivnosti namenjenim zavarovancem. Obratovalni stroški Vzajemne so v letu 2013 znašali 25.394.100 evrov in so se glede na

leto 2012 povečali za 7,7 odstotka. Podrobnejši pregled obratovalnih stroškov je pripravljen v poglavju 24.6 OBRATOVALNI STROŠKI na strani 143.

12.5 PRIHODKI IN ODHODKI NALOŽB

Vzajemna je v letu 2013 ustvarila 3.259.200 evrov presežka prihodkov od naložb nad odhodki naložb.

Prihodki od obresti so v letu 2013 znašali 2.778.067 evrov in so se v primerjavi s preteklim letom povečali za 23 odstotkov kljub tendenci zniževanja obrestnih mer.

Razlika med realiziranimi dobički in izgubami pri prodaji naložb je v letu 2013 znašala 508.326 evrov, zlasti zaradi prodaje obveznic, ETF in vzajemnih skladov v skupini naložb, razpoložljivih za prodajo v znesku 469.607 evrov.

Iz naslova prevrednotenja naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je Vzajemna ustvarila 198.445 evrov presežka dobička nad izgubo (več v poglavjih 24.2 PRIHODKI OD NALOŽB na strani 139 in 24.7 ODHODKI NALOŽB na strani 145).

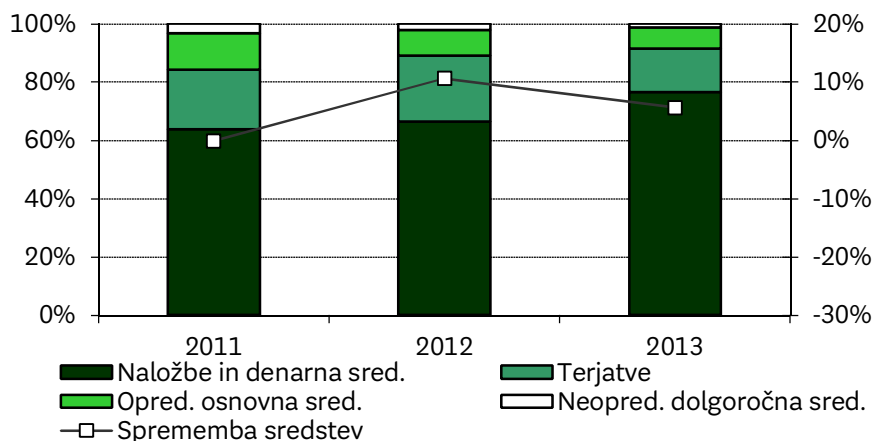
12.6 DRUGI PRIHODKI IN ODHODKI

Drugi zavarovalni in drugi prihodki so se po saldiranju z drugimi zavarovalnimi in drugimi odhodki v letu 2013 povečali za 3.483.852 evrov in so konec leta 2013 znašali 11.095.381 evrov, kar je za 45,8 odstotka več kot leto prej. Iz naslova izravnavnalnih shem, ki služijo kot mehanizem za izravnavo tveganj med zavarovalnicami zaradi različne starostne strukture zavarovancev, je Vzajemna v letu 2013 prejela 11.890.362 evrov, kar je 12,7 odstotka več kot v letu 2012.

13 FINANČNI POLOŽAJ

Na dan 31. 12. 2013 je bilančna vsota Vzajemne znašala 133.335.273 evrov in je bila višja od bilančne vsote z dne 31. 12. 2012 za 7,0 milijona evrov oziroma 5,6 odstotka.

Slika 11: Struktura sredstev na dan 31. 12. 2011, 2012 in 2013



II POSLOVNO POROČILO

Stanje finančnih naložb, ki predstavljajo 73,8-odstoten delež sredstev, se je na presečni dan povečalo za 21,2 odstotka v primerjavi z letom 2012, predvsem zaradi nalaganja sredstev v depozite kjer so donosi višji od donosov obveznic in oblikovanja rezerv zaradi pričakovanih nižjih prilivov iz naslova zavarovalnih premij v januarju 2014 zaradi vračila dela premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Na dan 31. 12. 2013 znaša kapital zavarovalnice 75.655.300 evrov. V primerjavi z 31. 12. 2012 se je kapital povečal za 6.602.476 evrov oziroma za 9,6 odstotka, zlasti zaradi razporeditve čistega poslovnega izida v rezerve.

Obveznosti do virov sredstev, ki so na dan 31. 12. 2013 znašale 57.679.973 evrov, so se v primerjavi z 31. 12. 2012 povečale za 413.629 evrov, predvsem zaradi povečanja drugih rezervacije (več v poglavju 23.13 ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE na strani 130).

Slika 12: Struktura obveznosti do virov sredstev na dan 31. 12. 2011, 2012 in 2013

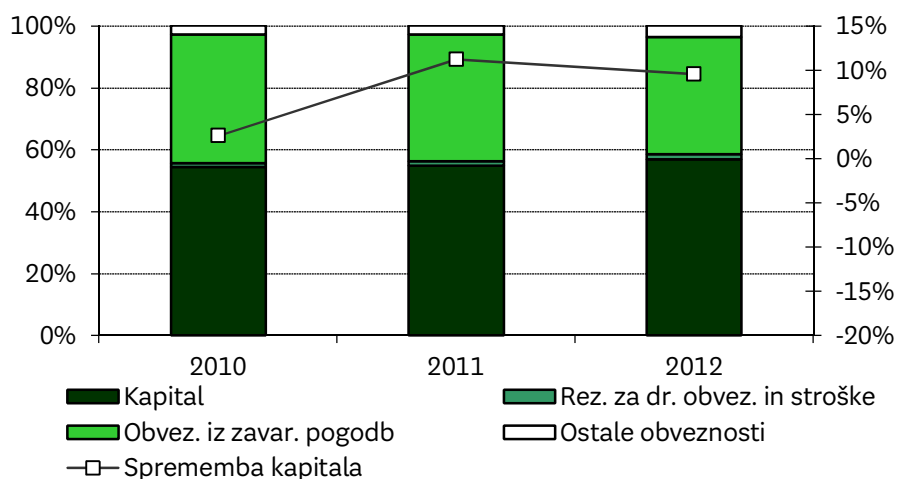


Tabela 4: Kazalniki finančnega položaja

	2013	2012
Delež kapitala v skupni pasivi	56,7%	54,7%
Delež zavarovalno-tehničnih rezervacij v skupni pasivi	23,6%	25,3%
Razmerje med finančnimi naložbami in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami	312,8%	253,6%
Delež naložb v sredstvih	73,8%	64,3%
Razmerje razpoložljivega kapitala zavarovalnice in minimalnega kapitala	235,1%	201,7%

14 NALOŽBENA POLITIKA IN STRUKTURA FINANČNIH NALOŽB

Vzajemna vodi finančno in s tem tudi naložbeno politiko tako, da je sposobna tekoče poravnati 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

II POSLOVNO POROČILO

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

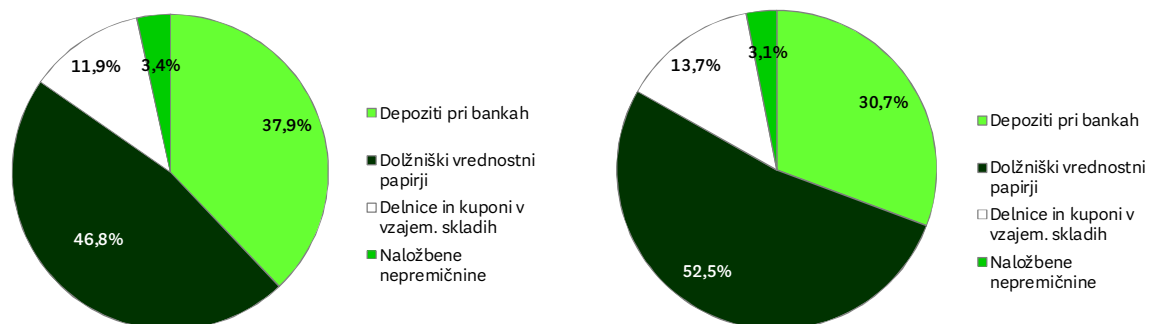
Tabela 5: Naložbe na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

Vrsta naložbe	v EUR		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Finančne naložbe			
- depoziti pri bankah	38.593.128	25.716.746	150
- dolžniški vrednostni papirji	47.602.468	43.950.747	108
- delnice in deleži kupljeni za prodajo ter kuponi v vzaj.skladih	12.139.580	11.495.498	106
Skupaj finančne naložbe	98.335.175	81.162.992	121
Naložbene nepremičnine	3.452.738	2.579.508	134
Skupaj vse naložbe	101.787.914	83.742.500	122

Slika 15: Struktura naložb na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

Na dan 31.12.2013

Na dan 31.12.2012



Naložbeni portfelj se je v letu 2013 v primerjavi z letom 2012 povečal za 18.045.413 evrov. Povečanje portfelja je rezultat presežka prilivov nad odlivi iz naslova poslovanja, prihodkov in odhodkov iz naslova naložb in povečanja tržnih cen naložb.

V letu 2013 je Vzajemna nadaljevala z razpršitvijo naložb med različne izdajatelje iz več držav in sektorjev in s tem zniževala tveganja v portfelju (geografska, sektorska in kreditna tveganja). Večji poudarek je bil na regijah razvitih trgov, ki kažejo znake okrevanja ter rasti. Vzajemna je predvsem v drugi polovici leta zniževala izpostavljenost trgov v razvoju, ki se soočajo s strukturnimi problemi in odlivi tujega kapitala.

Delež depozitov se je povečal, saj je del teh depozitov na odpoklic namenjen pokrivanju manjših prilivov januarja 2014 iz naslova enkratnega znižanja premije zavarovancem ob koncu leta 2013. Vzajemna je tudi v letu 2013 sklepala depozite s tujimi bankami v Sloveniji z boniteto vsaj BBB in zaklepala obrestno mero za daljše obdobje, saj se obrestne mere še kar znižujejo, primerjalno pa so višje od donosnosti obveznic. Znižal

se je delež državnih obveznic, saj je njihova donosnost izredno nizka, povečal pa se je delež podjetniških obveznic s poudarkom na dobro stoječih podjetjih z močnim denarnim tokom. V 2013 je Vzajemna odprodala strukturirana produkta BNP Paribas. Donosnost je dvigovala tudi z vpisi komercialnih zapisov domačih podjetij, ki pa so ob koncu leta večinoma zapadli, zato je nižji tudi delež obvezniških naložb. Delež vzajemnih skladov in delnic se je ob koncu leta 2013 glede na 2012 nekoliko znižal. Pri tem se je nekoliko povečal delež delnic in delniških skladov, saj imajo večji potencial za rast kot obvezniški skladi, katerih delež se je nekoliko znižal. Med delniškimi naložbami se je zaradi že omenjenih težav znižal delež držav v razvoju iz okvirno 40 odstotkov na okvirno 15 odstotkov ob koncu leta 2013. Prevladujejo delnice in skladi razvitih držav, ki imajo ob ekonomskem okrevanju višji potencial za rast.

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 (smernice za pripravo na Solventnost II), je Vzajemna nadaljevala razvoj sistema upravljanja tveganj tudi v letu 2013. 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 upravljali. 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 podrobneje 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 standardi vidi Vzajemna tveganje kot ravnotežje med priložnostjo uresničitve zelenih in grožnjo uresničitve neželenih dogodkov.

Cilji sistema upravljanja tveganj so:

- zagotavljati kapitalsko ustreznost,
- upravljati tveganja na vseh ravneh poslovanja za varno doseganje strateških ciljev,
- pravočasno in celovito poročati o tveganjih,

II POSLOVNO POROČILO

- zagotavljati skladnost s smernicami za pripravo na 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 pooblašcene 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 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 obdobjno ocenjuje kakovost sistema upravljanja tveganj.

Podrobneje 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. Podrobneje 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 so bila vanj v letu 2013 vključena vsa zaznana strateška tveganja, ki bodo ustrezno prilagojena sprejeti novi strategiji. Register tveganj se bo dopolnjeval z ostalimi procesnimi oziroma operativnimi tveganji, z zavarovalnimi, finančnimi in drugimi pomembnimi tveganji.

Poleg tega je Vzajemna v letu 2013 pristopila k sistematičnemu beleženju in poročanju o neželenih dogodkih. Takšna ažurirana zbirka realiziranih groženj je dobra podlaga za uvajanje dodatnih ukrepov in notranjih kontrol s tem v zvezi. Tako lahko Vzajemna sistematično dograjuje obstoječ sistem notranjih kontrol s ciljem doseganja 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 v letu 2013 na novo zapisala v strategiji za obdobje 2014-2018, 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 za obdobje do leta 2014. Tista, ki bi lahko imela največji vpliv na poslovanje, so bila deležna prioritete obravnave z vzpostavitvijo aktivnosti in ukrepov za njihovo upravljanje.

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 več kot desetletje 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 premoženjskih 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 spremljanjem

škodnih in stroškovnih količnikov in spremljanjem 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 o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (novela ZZVZZ-H) skleniti dopolnilno zdravstveno zavarovanje z zavarovancem ne glede na njegovo zdravstveno stanje, pri drugih premoženjskih 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 z ustreznim načrtovanjem produkta, z rednim spremljanjem škodnih in stroškovnih količnikov in pravočasnim ukrepanjem. Pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju redno spremlja 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 zdravstvenem zavarovanju prihajalo do prenosa določenih stroškov iz obveznega v dopolnilno zdravstveno zavarovanje na različne načine, tudi na podlagi sprejetih zakonov (npr. sprememba deležev, ki jih krijejo doplačila). Vzajemna obvladuje tveganje škod dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja z rednim spremljanjem 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 105), 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 ustrezno 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 spremlja 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.

Vzajemna skrbi, da so naložbe v okvirih, zastavljenih v naložbeni politiki, enkrat mesečno podrobneje 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 spremlja 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 2013 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, medtem ko je na strani obveznosti 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 9 odstoten. Obseg izpostavljenosti tržnemu tveganju je prikazan v računovodskem delu v poglavju 21.2 TRŽNO TVEGANJE na strani 105.

Vzajemna upravlja obe tveganji na podlagi stalnega spremljanja 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 106.

Kreditno tveganje dolžnikov pri naložbah

Vzajemna skrbi pri nalaganju sredstev za izpolnjevanje zakonskih določil, ki določajo največjo izpostavljenost do posameznega dolžnika. V letu 2013 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, razpršitvijo naložb in spremljanjem 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.

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 tveganje neplačila premije po posameznem plačniku ni veliko. Če pa so plačniki pravne osebe, kreditno tveganje upravljamo s preverjanjem bonitete, spremljanjem njihovega poslovanja in omejitvijo ali celo prekinitvijo 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.

Za oceno izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju Vzajemna izračunava tedenski količnik likvidnosti. Vzajemna kljub nadaljevanju vsesplošne krize v letu 2013 ni imela nikakršnih likvidnostnih težav. Več o oceni likvidnostnega tveganja se nahaja v poglavju 21.4 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na strani 107.

15.5 OPERATIVNA TVEGANJA

Posledica uresničitve operativnega tveganja pomeni izgubo premoženja zaradi neprimerne oziroma neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanja 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 izločenih 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 prilagajanje 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 pogovori ...), primerne sistema nagrajevanja ter zagotovitve primerne 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 dvojnimi preverjanjem.

15.5.3 Tveganje informacijske tehnologije

Za upravljanje tveganj, ki izhajajo iz informacijske podpore poslovnim procesom, je v okviru prve obrambne linije odgovoren sektor za informatiko in zavarovalno tehnologijo. Tveganje informacijske tehnologije upravlja preko varnostne politike, z letnimi pregledi informacijske varnosti ter s stalnim razvojem informacijskih sistemov, ki se letno izvajajo na podlagi krovne strategije in ugotovljenih varnostnih tveganj.

Delovanje ključnih aplikacij in varnost podatkov je zagotovljena z različnimi mehanizmi visoke razpoložljivosti. Osnova je ustrezna visoka razpoložljiva infrastruktura, delovanje ključnih delov informacijskega sistema pa zagotavljamo z podvojenostjo ključnih delov informacijskega sistema, za primere težav večjih razsežnosti pa imamo vzpostavljeno rezervno lokacijo in mehanizme ter postopke, za preklon delovanja ključnih informacijskih sistemov na rezervni lokaciji. Nad vsem skupaj stoji tudi celovit nadzorni sistemi, s katerim spremljamo delovanje vseh informacijskih sistemov, ter tako poskrbimo za pravočasno ugotavljanje napak in hitro ukrepanje v primeru težav.

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 sektor za informatiko in zavarovalno tehnologijo. Primernost in učinkovitost upravljanja informacijskih tveganj preverja notranja revizija oziroma njen zunanji sodelavec – preizkušeni revizor informacijskih sistemov, ki občasno izvede pregled usklajenosti IT strategij s strategijo družbe.

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. Vzajemna ima sprejeto Politiko in Pravilnik o zagotavljanju skladnosti poslovanja, funkcija skladnosti poslovanja pa deluje na podlagi letnega načrta dela, ki temelji na izvedeni oceni tveganj za skladno poslovanje.

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 kadrovske 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 ravnanja 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 NADALJNI RAZVOJ SISTEMA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Nadaljnji razvoj sistema upravljanja tveganj na Vzajemni bo šel zlasti v smeri doseganja skladnosti s standardi, ki jih prinašajo Smernice za pripravo na Solventnost II. Ena od 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, z notranjim pregledom sistema upravljanja tveganj pa bomo zagotavljali 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 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 2013 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 posloводства,
- zagotavljati zanesljive računovodske in druge podatke ter informacije in njihovo resnično ter pošteno prikazovanje.

Notranja revizija je v letu 2013 izvedla štirinajst pregledov na področjih:

- izvajanja procesov: sklepanja in prekinjanja zavarovanj, obvladovanja tveganj pri upravljanju finančnih naložb, nagrajevanja notranje prodajne mreže,
- varnosti in obvladovanja tveganj: pri uporabi elektronskega dokumentacijskega sistema, pri uporabi podatkovnega skladišča, pri izvajanju e-poslovanja z

II POSLOVNO POROČILO

zavarovanci, pri sodelovanju z zunanjimi izvajalci, pri izdelavi finančnih ocen za potrebe računovodskega poročanja.

Na njihovi podlagi so bila revidirancem 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 2013 izvajala tudi naloge svetovanja na področjih priprave in prenove internih pravilnikov ter na drugih področjih.

V skladu z zakonodajo je bila v letu 2013 izvedena tudi zunanja presoja funkcije notranjerevizijske dejavnosti v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici, d.v.z., ki je potrdila delovanje službe za notranje revizije v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in veljavno zakonodajo.

V okviru načrtovanja notranje revizijskih pregledov je notranja revizija izvedla oceno tveganj v Vzajemni ob koncu leta 2013. Identificirana področja z visokim tveganjem so bila vključena v letni program dela za leto 2014.

15.9 SOLVENTNOST II

Evropski parlament je leta 2009 sprejel t.i. 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. 2016. S 1. 1. 2014 so začele veljati Smernice za pripravo na Solventnost II, ki bodo v vmesnem obdobju 2014–2015 v pomoč nacionalnim regulatorjem in zavarovalnicam pri pravočasni in celoviti pripravi na nove standarde.

Vzajemna nadaljuje priprave na Solventnost II v okviru funkcij upravljanja tveganj in skladnosti poslovanja predvsem na področju II. stebra (sistem upravljanja tveganj), področji I. in III. stebra (izračun kapitalskih zahtev, poročanje regulatorju itd.) pa sta zajeti v okviru posebnega 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 2013 je v skladu s strateškim ciljem Vzajemna izvajala aktivnosti za ohranjanje portfelja zavarovancev tako s pridobivanjem novih članov kot z ohranjanjem obstoječih članov. Vsem članom smo v letu 2013 ponudili novost: brezplačno asistenčno storitev Vzajemna Pomoč. Zavarovanci se lahko obrnejo na nas v primeru potrebnih splošnih

informacij o izvajalcih zdravstvenih storitev, čakalnih dobah v javni zdravstveni mreži, pravicah iz obveznega in dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, v zvezi z možnostjo zdravljenja v tujini, v zvezi z naročanjem na zdravstvene storitve pri zdravnikih specialistih v okviru mreže izvajalcev Vzajemna Net. Vzajemna Pomoč omogoča tudi individualne posvete s strokovnjaki iz področja zdrave prehrane, varne uporabe zdravil ali izgorelosti in stresa.

Trženje zavarovanj je potekalo preko različnih prodajnih poti: lastne prodajne mreže, zunanjih zavarovalnih zastopnikov/posrednikov, turističnih agencij, interneta, direktne pošte in telemarketinga. Pomemben del aktivnosti je bil namenjen razvoju lastne prodajne mreže ter krepitvi sodelovanja z mrežo zunanjih zavarovalnih agencij; preko teh dveh ključnih prodajnih poti dostopamo do obstoječih in potencialno novih zavarovancev. S pomočjo direktne pošte in telemarketinga smo uspešno tržili nezgodna zavarovanja.

V letu 2013 so bile ključne tržne aktivnosti namenjene pospeševanju prodaje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ohranjanju portfelja obstoječih zavarovancev ter trženju prvega pravega zdravstvenega zavarovanja za najpogostejše težje bolezni. Pomembne so bile tudi aktivnosti pospeševanje prodaje ostalih produktov, s poudarkom na aktivnostih za trženje nezgodnih zavarovanj.

Razvijala in krepila se je vloga kontaktnega centra Vzajemne. Njegove naloge so bile sprva predvsem podporne narave, danes pa deluje tudi kot prodajni in asistenčni center. Kontaktni center je postal informacijsko središče za zavarovance s tem, da jim nudi podporo pri iskanju odgovorov na njihova vprašanja v zvezi z zavarovanji, ki jih ponuja zavarovalnica, izjemno pomembno vlogo pa je imel pri izvajanju asistenčnih storitev in aktivaciji asistenčne storitve Vzajemna Pomoč. V letu 2013 je bila okrepljena prodajna funkcija kontaktnega centra, še posebej z usklajevanjem terminov za prodajne obiske komercialistov, prav tako pa se je kontaktni center aktivno vključil v pospeševanje prodaje zavarovanj.

16.2 RAZVOJNE AKTIVNOSTI NA PODROČJU ZAVAROVANJ IN STORITEV

V letu 2013 je Vzajemna razvila zavarovanje za težje bolezni in asistenčno storitev Vzajemna Pomoč.

Zavarovanje za težje bolezni je prvo pravo zdravstveno zavarovanje za težje bolezni v Sloveniji, ki omogoča zavarovalno zaščito v primeru, če zavarovanec zboli za eno od 21 težjih bolezni. Posebnost novega zavarovanja je, da v določenih primerih zavarovalno kritje ne preneha, ko oseba zboli, pač pa lahko ostane kljub izplačilu zavarovalnine še naprej zavarovana. Za zagotovitev celovite zdravstvene zaščite v primeru težjih bolezni ali nezgode se lahko k osnovnemu zavarovanju za težje bolezni priključi še enega od dodatnih paketov zavarovanj, ki zagotavljajo zavarovalno zaščito za:

- preinvazivnega raka, to je lažje oblike raka, ki še ni nevaren, ker še ni prodrl v globlja tkiva (popolna novost na našem trgu),
- težje bolezni otrok zavarovanca v starosti od dveh do 18 let,

II POSLOVNO POROČILO

- bolnišnično zdravljenja zaradi težje bolezni,
- operacije zaradi težje bolezni,
- nezgode – nezgodna smrt in mesečna renta, s katero je zagotovljen dodaten vir prihodkov v primeru, če je delovna sposobnost zavarovanca ogrožena.

Vzajemna je v maju zavarovancem ponudila novost – brezplačno asistenčno storitev Vzajemna Pomoč. Gre za storitev, v okviru katere s pomočjo strokovnjakov Vzajemna svojim zavarovancem nudi praktične, koristne in uporabne informacije. Asistenčna storitve Vzajemna Pomoč nudi:

- individualno svetovanje strokovnjakov s področij preprečevanja izgorelosti in stresa, zdrave prehrane in prehranjevalnih navad ter varne uporabe zdravil,
- informacije o javni zdravstveni mreži (zlasti splošne informacije o izvajalcih zdravstvenih storitev, ter njihovih čakalnih dobah, kontaktih, možnostih in postopkih naročanja pri njih),
- informacije o pravicah iz obveznega in hkrati dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja,
- informacije v zvezi z direktivo o čezmejnem zdravstvenem varstvu oziroma o možnostih zdravljenja v tujini.

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

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

Vlaganja v letu 2013 se nanašajo predvsem na nakup programske in računalniške opreme.

Tabela 6: Investicije v opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v letu 2013 in 2012

	v EUR		
	Investicije v osnovna sredstva		
	2013	2012	Indeks 2013/2012
Opredmetena osnovna sredstva	341.204	294.449	116
- nepremičnine	67.966	143.199	47
- oprema in druga opredmetena osnovna sredstva	273.238	151.250	181
Neopredmetena sredstva *	153.502	358.798	43
Naložbene nepremičnine	18.728	1.174	1.595
Skupaj	513.434	654.422	78

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

16.4 INFORMACIJSKA PODPORA

V letu 2013 so se na področju informacijske tehnologije izvajali večji projekti, ki bodo prinesli velike spremembe in bodo zaznamovali tudi prihodnja leta.

Izvajale so se aktivnosti v povezavi z regulacijo in direktivo Solventnost II, ki prinaša velike novosti za celotno evropsko zavarovalništvo. Na eni strani smo pregledovali in analizirali ponudbe za ustrezno informacijsko podporo te direktive, na drugi strani pa smo pregledali naše podatkovne vire in urejali podatke.

V letu 2013 smo definirali novo strategijo Vzajemne za naslednje obdobje. Iz nje izhaja, da je uvedba CRM sistema eden najpomembnejših projektov, s pomočjo katerega bomo izboljšali prodajo, dvignili kakovost storitev in stranko postavili v sam center vsega, kar počnemo. Pripravili smo okvirne zahteve za informacijsko podporo CRM-ju, zbrali ponudbe in v procesa predstavitev, pogovorov in cenovnega usklajevanja izbrali najboljše ponudnike. V letu 2014 bomo nadaljevali s pilotnim projektom in nadalje s samo implementacijo CRM sistema.

Leto 2013 smo zagotovili vso potrebno informacijsko podporo novemu zavarovanju Vzajemna Težje bolezni, zagotovili vso potrebno podporo obstoječim produktom in informacijsko podprli delovanje Vzajemna Kluba. Razvoj in prenova produktov je prinesla veliko dela pri informacijski podpori v osnovni aplikaciji Insurance2 za delo z zavarovanji ter seveda ustrezna podpora na spletnih aplikacijah (spletna poslovalnica, podpora za Vzajemna Pomoč in Vzajemna Klub).

V letu 2013 smo zavarovancem ponudili nov način poslovanja z Vzajemno – mobilno aplikacijo mVzajemna, preko katere se lahko zelo hitro sklene nekaj vrst zavarovanj, včlani v Vzajemna Klub ali na priročen način poišče in pregleda koristne informacije.

Na sistemskem področju velja omeniti pripravo na prenovo omrežja Vzajemne, ki bo izpeljano v letu 2014 in bo prinesla moderno, hitro in varno komunikacijsko infrastrukturo za prihodnje delovanje. Prenovili in pohitrili smo strežniško okolje za MS SQL in samostojno vzpostavili replikacijo podatkov na rezervno lokacijo ter s tem dodatno povečali varnost in zagotovili neprekinjeno delovanje tudi za to okolje. Prenovili smo tudi virtualizacijsko okolje in nadaljevali z zmanjševanjem fizičnih strežnikov.

Ker je poslovno okolje vse bolj zahtevno smo nadaljevali z optimizacijo. Zmanjšali smo interno ekipo, povečali smo nivo samostojnosti ter nekatere aktivnosti zunanjih izvajalcev prenesli na interne kadre, pri nekaterih ponudnikih pa smo tudi izposlovali boljše pogoje, kar je prineslo dodatno zmanjšanje stroškov. Tako smo povečali učinkovitost našega dela - z manj naredimo več.

17 TRAJNOSTNI RAZVOJ

17.1 ODNOSI Z JAVNOSTMI

Vzajemna je v letu 2013 strategijo komuniciranja prilagodila značilnostim in interesom posameznih ciljnih javnosti. Dejavnosti odnosov z javnostmi so bile usmerjene predvsem v podpiranje strateških ciljev zavarovalnice in celovitemu informiranju 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 odprti in dvosmerni komunikaciji, 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 zadovoljstvo zavarovancev, organizira pa tudi strokovna in družabna srečanja.

17.1.4 KOMUNICIRANJE Z ZAPOSLENIMI

Na področju komuniciranja z zaposlenimi Vzajemna skrbi za 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. Četrtletno izdaja tudi interni tiskani časopis Novice Vzajemne, pri katerem sodelujejo zaposleni s svojimi članki in tako podrobneje 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 organizira interne strateške konference, prodajne konference in delavnice ter druga srečanja.

17.1.5 ODNOSI Z JAVNOSTMI V PRIHODNJE

Vzajemna si bo tudi v letu 2014 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. V letu 2013 je skladno s tem ob boljšem poslovanju od pričakovanega v decembru izvedla poračun premije v višini 15 evrov, kar pomeni, da so zadnjo premijo v letu zavarovanci plačali 13,62 namesto 28,63 evrov.

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 ima oblikovano Komisijo 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 2013 vključevala v lokalno okolje z različnimi sponzorstvi in donacijami in podprla izvajalce zdravstvenih storitev, društva za pomoč bolnikom ter različna humanitarna in športna društva.

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 2013 vključevala v družbeno odgovorne akcije, ki so namenjene spodbujanju zdravega načina življenja in krepitvi medgeneracijskega sodelovanja.

Vzajemna se je v letu 2013 odločila za podporo vseslovenskemu družbeno odgovornemu programu NE-ODVISEN.SI, ki mlade in odrasle ozavešča o različnih pasteh zasvojenosti (od drog, alkohola, cigaret, prekomerne uporabe interneta, iger na srečo ...) in gradi na pozitivni samopodobi, mlade povezuje in jih usmerja v športne in druge zdrave aktivnosti. Program poteka po vsej državi v obliki poučnih interaktivnih dogodkov, ki so prirejeni za različna starostna obdobja otrok, njihovim staršem pa so namenjene okrogle mize, na katerih sodelujejo priznani strokovnjaki, kot so varuhinja človekovih pravic Vlasta Nussdorfer, pravnik prof. dr. Miro Cerar, terapevt Miha Kramli iz Centra za zdravljenje zasvojenosti in kantavtor Iztok Mlakar. Častni pokrovitelj programa je predsednik RS Borut Pahor.

Vzajemna v okviru svojih družbeno odgovornih akcij pomaga tudi slovenskemu zdravstvu in bolnikom, ki jim želi zagotoviti čim bolj kakovostno zdravstveno oskrbo. Društvu za pomoč prezgodaj rojenim otrokom je donirala 25 tisoč evrov za nakup sodobnega inkubatorja, ki ga je nujno potrebovala ljubljanska porodnišnica. Inkubator je opremljen s fototerapijsko lučjo za zdravljenje zlatenice in aparatom za neinvazivno merjenje bilirubina, ki omogoča neboleče spremljanje zlatenice pri novorojenčku.

V decembru je Vzajemna izvedla devet donacij različnim zdravstvenim ustanovam po Sloveniji v skupni vrednosti 18 tisoč evrov. Namen obsežne donatorske akcije je zagotovitev čim bolj kakovostne ravni medicinskih storitev in zdravstvene oskrbe bolnikov v slovenskem zdravstvu. Vključila se je tudi v humanitarno akcijo »Zmagamo, ko pomagamo«, v kateri je z Odbojgarskim klubom Triglav Kranj in Leo klubom Ljubljana zbrala del sredstev za nakup nujno potrebnega ročnega srčnega defibrilatorja, ki ga potrebuje kranjska porodnišnica.

Vzajemna je prispevala tudi 12 tisoč evrov za nakup plezalne stene, ki so jo nujno potrebovali v Univerzitetnem rehabilitacijskem inštitutu URI Soča. Plezalna stena pacientom po poškodbi pomaga pri razvoju motoričnih sposobnosti, pa tudi k splošnemu boljšemu počutju, ki ga omogoča športno gibanje. Obenem je Vzajemna podprla mini oviratlon, ki ga je organiziralo športno društvo Oviratlon. Na njem so otrokom pri premagovanju ovir pomagali številni uspešni športniki in drugi znani obrazi.

Vzajemna je na številnih dogodkih osveščala tudi o pomenu preventive in skrbi za zdravje ter zavarovancem omogočila brezplačne zdravstvene meritve.

17.2.2.2 Skrb za zdravje zavarovancev

Vzajemna svojim članom omogoča brezplačno članstvo v Vzajemna Klubu, v okviru katerega ponuja ugodnosti za svoje zavarovance in skozi vse 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 vseh letnih časih, zavarovanci pa se lahko udeležijo tudi brezplačnih izobraževanj in okroglih miz na temo zdravega življenjskega sloga, kjer dobijo koristne nasvete priznanih strokovnjakov in športnikov. Na 18. Ljubljanskem maratonu je Vzajemna združila preko 400 tekačev.

17.2.2.3 Poprodajne aktivnosti

Zagotavljanje visoko kakovostnih storitev in zadovoljstvo zavarovancev je odvisno od ravnanja zaposlenih, zato je zelo pomembna njihova strokovnost, usposobljenost, motivacija in pravi odnos. Da bi najbolje spoznala potrebe in želje svojih zavarovancev, izvaja Vzajemna »klic dobrodošlice« in »klic zahvale«, s katerima preveri zadovoljstvo novih zavarovancev s storitvami ali pa odgovori na morebitna vprašanja. Kontaktni 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 energetske 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. 2013 skupaj

II POSLOVNO POROČILO

zaposlenih 295 delavcev, od tega je bilo preko kadrovske agencije najetih 10 delavcev. Aktivno zaposlenih iz ur je bilo 265,6 delavcev. Delež zaposlenih za nedoločen čas je konec leta 2013 znašal 93 odstotkov.

Tabela 7: Izobrazba zaposlenih na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

Stopnja izobrazbe	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	število	struktura	število	struktura
I.-IV.	1	0,3%	2	0,7%
V.	109	37%	96	34,0%
VI.	39	13,2%	37	13,1%
VII.	134	45,4%	136	48,2%
VIII.	12	4,1%	10	3,5%
IX.	0	0%	1	0,5%
Skupaj	295	100%	282	100%

17.3.2 RAZVOJ ZAPOSLENIH

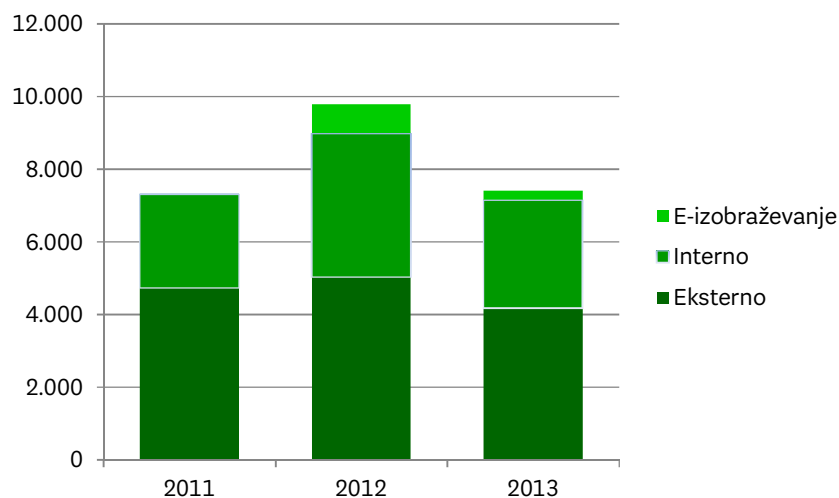
17.3.2.1 Izobraževanje in usposabljanje

Vzajemna je v letu 2013 nadaljevala z novo vpeljeno obliko izobraževanja, tj. e-izobraževanje, ki se je uveljavilo predvsem na področju Informacijske varnosti na delovnem mestu in na posameznih poslovnih področjih (produkti Vzajemne, pravilniki Vzajemne, poznavanje informacijske tehnologije).

Vzajemna ohranja že obstoječe dobre prakse na področju izobraževanja in razvoja kadrov, ter stalno skrbi za njihovo nadgradnjo, npr. mentorstvo in kroženje ter izvaja letno interno strateško konferenco za vse zaposlene (seznanitev s ključnimi usmeritvami in aktivnostmi Vzajemne ter pridobitev novih znanj z aktualnega področja).

Strokovna izobraževanja so bila v letu 2013 usmerjena predvsem v nadgradnjo znanj s posameznih poslovnih področij. Zaposleni, ki so v stiku s strankami, so v največji meri pridobivali znanja s področja prodajnih veščin in se izobraževali o produktih Vzajemne. Ostali zaposleni pa so nova znanja pridobivali s področij financ, računovodstva in revizije, računalništva in informatike, zakonodaje, zavarovalništva in veščin vodenja.

Slika 13: Primerjava števila izobraževalnih ur zaposlenih glede na vrsto izobraževanja v letih 2011, 2012 in 2013



17.3.2.2 Načrtovanje in spremljanje razvoja zaposlenih

Razvojni pogovori so v Vzajemni postali stalnica in so se v letu 2013 izvedli že devetič. 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 2013 so bili razvojni pogovori nadgrajeni s spletno aplikacijo, s katero je bilo prvič podprto izvajanje in tudi kasnejše analiziranje opravljenih razvojnih pogovorov. Poleg tega smo v razvojne pogovore vključili tudi novo definirane vrednote.

17.3.3 VARSTVO IN ZDRAVJE PRI DELU

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

V okviru promocije zdravja na delovnem mestu smo organizirali izobraževanja in usposabljanja glede doseganja in ohranjanja zdravega načina življenja, spodbujali zaposlene k zdravemu načinu prehranjevanja (npr. organizacija zdravega zajtrka, predstavitev priprave zdravih obrokov hrane, mesečna delitev sadja), nudili meritve vida, holesterola, krvnega tlaka in sladkorja v krvi ter objavili natečaj za zaposlene, ki so naredili nekaj za svoje zdravje.

17.3.4 ORGANIZACIJSKA KULTURA

Eden izmed strateških ciljev Vzajemne je razvijati moderno organizacijsko kulturo. V letu 2013 smo drugič izvedli merjenje organizacijske kulture. Skupna ocena meritev je bila 4,34, kar označuje, da zaposleni zaznavajo organizacijsko kulturo v Vzajemni kot organizacijsko kulturo v tranziciji med tradicionalno in moderno organizacijsko kulturo, vendar smo že zelo blizu moderni organizacijski kulturi. V primerjavi z letom 2011, ko je bila meritev prvič izvedena, so se rezultati meritev izboljšali za 0,46 ocene. Rezultati

merjenja so pokazali, da Vzajemna pri delitvi znanja že sodi v moderno organizacijsko kulturo, največ izzivov pa predstavljata področji proaktivnost in delitev moči.

Na podlagi predlogov za izboljšanje organizacijske kulture, ki so jih zaposleni podali v okviru razvojnih pogovorov, je skupina zaposlenih, ki izvaja ukrepe za razvoj ciljne organizacijske kulture oblikovala nove vrednote Vzajemne (izdelana je bila tudi brošura, plakati vrednot), izdelala minimalne standarde znanj za vse zaposlene, vzpostavila iniciativo podajanja koristnih predlogov »Inovativne iskrice«.

17.3.5 SKRB ZA ZAPOSLENE

17.3.5.1 Ugodnosti za zaposlene Vzajemne

Vzajemna zaposlenim omogoča udeležba na športnih igrah finančnih organizacij ŠIFO. Prispeva tudi k plačilu dodatnega pokojninskega zavarovanja in jim 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 je bilo sprejetih trinajst ukrepov za lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja. V letu 2013 so bile izvedene naslednje aktivnosti:

- vključitev znaka družini prijazno podjetje na tiskovine Vzajemne,
- izdelava brošure, v kateri so predstavljeni sprejeti ukrepi in možnosti njihovega uveljavljanja,
- dan odprtih vrat za otroke zaposlenih,
- nakup šolskih potrebščin za prvošolce in dan izrednega dopusta za prvi šolski dan za starše otrok v 1. in 2. razredu osnovne šole,
- novoletno obdarovanje otrok zaposlenih,
- fleksibilni delovni čas mladim mamicam in starejšim delavcem,
- iz dežurstev so lahko izvzeti delavci, ki imajo otroke, mlajše od 6 let,
- sestanki se praviloma končujejo do 15.30 ure,
- oglaševanje enakih možnosti.



17.3.5.3 Ambasadorji zadovoljstva

V okviru iniciative, ki jo je Vzajemna pričela izvajati že v letu 2011, smo aktivnosti za zadovoljstvo in dobro počutje zaposlenih na delovnem mestu nadaljevali tudi v letu

II POSLOVNO POROČILO

2013. Skozi akcije Ambasadorjev zadovoljstva je Vzajemna poskrbela za darovanje krvi in zbrala ter oddala veliko zamaškov za socialno ogrožene, skrbela za prijetna presenečenja in druženja med zaposlenimi in poskrbela tudi za promocijo Vzajemninih talentov. Zaposleni so se namreč lahko predstavili s svojimi izdelki, talenti, s katerimi se ukvarjajo v prostem času.



DOBRA DELA NE OSTANEJO NEOPAŽENA!!!

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18 IZKAZI

18.1 BILANCA STANJA

v EUR

	POJASNILA	31. 12. 2013	31. 12. 2012
SREDSTVA		133.335.273	126.319.168
A.	NEOPREDMETENA SREDSTVA 23.1	1.611.229	2.690.897
B.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA 23.2	9.686.705	11.123.700
C.	ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK 23.3	1.390.571	1.273.899
D.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE 23.4	3.452.738	2.579.508
E.	FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	0	0
F.	FINANČNE NALOŽBE: 23.5	98.335.175	81.162.992
	- v posojila in depozite	38.593.128	25.716.746
	- v posesti do zapadlosti	3.304.102	3.492.769
	- razpoložljive za prodajo	54.180.119	42.666.579
	- vrednotene po pošteni vrednosti	2.257.826	9.286.897
G.	ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM 23.6	542.340	454.452
H.	TERJATVE 14.908.423	23.798.915	
	1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov 23.7	14.727.373	23.432.034
	2. Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja 23.8	49.294	56.649
	3. Terjatve za odmerjeni davek	0	0
	4. Druge terjatve 23.9	131.756	310.232
I.	DRUGA SREDSTVA 23.10	3.206.938	3.008.900
J.	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI 23.11	201.153	225.905
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		133.335.273	126.319.168
A.	KAPITAL 23.12	75.655.300	69.052.823
	1. Osnovni kapital	3.138.040	3.138.040
	2. Kapitalske rezerve	518.498	518.498
	3. Rezerve iz dobička	67.737.568	61.221.553
	4. Presežek iz prevrednotenja	838.759	1.081.151
	5. Zadržani čisti poslovni izid	0	170.159
	6. Čisti poslovni izid poslovnega leta	3.422.434	2.923.422
B.	SKUPAJ OBVEZNOSTI 57.679.973	57.266.344	
I.	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE 23.13	31.438.938	32.001.042
	1. Prenosne premije	27.616.985	28.293.500
	2. Matematične rezervacije	215.262	62.250
	3. Škodne rezervacije	3.606.691	3.645.292
	4. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije	0	0
II.	DRUGE REZERVACIJE 23.14	2.294.481	1.900.441
III.	ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK 23.15	173.417	200.117
IV.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	320	68
V.	OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA 19.601.275	20.235.781	
	1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov 23.16	18.762.486	19.302.089
	2. Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja 23.17	295.006	458.812
	3. Obveznosti za odmerjeni davek 23.18	543.782	474.880
VI.	OSTALE OBVEZNOSTI 23.19	4.171.543	2.928.896

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

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

		v EUR		
POJASNILA		leto 2013	leto 2012 popravljen	
I.	ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	24.1	266.351.661	265.770.691
	- Obračunane kosmate zavarovalne premije		266.985.233	270.883.770
	- Obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje		-1.314.265	-1.411.526
	- Sprememba prenosnih premij		680.694	-3.701.554
II.	PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega		0	0
	- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode		0	0
III.	PRIHODKI OD NALOŽB	24.2	4.190.797	5.017.624
IV.	DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega	24.3	13.618.200	12.841.210
	- prihodki od provizij		31.119	32.198
V.	DRUGI PRIHODKI	24.4	378.806	291.270
VI.	ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	24.5	246.895.757	245.988.698
	- Obračunani kosmati zneski škod		247.198.041	245.388.403
	- Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev		-179.973	-224.746
	- Sprememba škodnih rezervacij		-122.310	825.041
VII.	SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	24.10	153.012	60.363
VIII.	OBRATOVALNI STROŠKI, od tega	24.6	25.394.100	23.572.876
	- stroški pridobivanja zavarovanj		2.700.121	1.696.729
IX.	ODHODKI NALOŽB, od tega	24.7	931.596	1.546.941
	- oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		0	906.467
X.	DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	24.8	2.781.086	4.687.895
XI.	DRUGI ODHODKI	24.9	120.539	833.055
XII.	POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO		8.263.374	7.230.967
XIII.	DAVEK OD DOHODKA	24.11	1.418.506	1.385.038
XIV.	ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		6.844.868	5.845.930

18.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

		v EUR	
		leto 2013	leto 2012
I.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	6.844.868	5.845.930
II.	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1+2+3+4)	23.12	1.116.786
	1. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe	-9.544	0
	2. Čisti dobički /izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo	-261.155	1.325.797
	2.1. Dobitki/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	323.004	1.571.650
	2.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	-584.159	-245.853
	3. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	0	0
	4. Davek od drugega vseobsegajočega donosa	28.308	-209.011
III.	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I+II)	6.602.476	6.962.716

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

18.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV

v EUR	POJASNILA	leto 2013	leto 2012
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a) Postavke izkaza poslovnega izida		7.158.137	13.888.765
1.	Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju	265.670.968	269.472.245
2.	Prihodki naložb (razen finančnih prihodkov), financiranih iz:	5.339	2.113
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	975	243
	- drugih virov	4.365	1.870
3.	Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	13.875.014	12.471.064
4.	Obračunani čisti zneski škod v obdobju	247.018.068	245.163.657
5.	Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj	22.947.036	20.510.157
6.	Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz:	17.556	27.391
	- tehničnih virov	12.905	511
	- drugih virov	4.652	26.879
7.	Drugi poslovnih odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje in brez povečanja rezervacij)	917.548	1.166.887
8.	Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	1.492.977	1.188.564
b) Spremembe čistih obratovanih sredstev (terjatve za zavarovanja, druge terjatve, druga sredstva ter odloženih terjatev in obveznosti za davke) poslovnih postavk bilance stanja		7.780.081	-5.710.880
1.	Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj	7.064.229	-5.899.752
2.	Začetne manj končne terjatve iz pozavarovanj	7.355	42.491
3.	Začetne manj končne druge terjatve iz (po) zavarovalnih poslov	7.776	19.449
4.	Začetne manj končne druge terjatve in sredstva	-47.421	108.189
5.	Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj	-539.603	-284.497
6.	Končni manj začetni dolgovi iz pozavarovanj	-163.805	-52.864
7.	Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi	223.317	380.094
8.	Končne manj ostale obveznosti (razen prenosnih premij)	1.228.233	-23.989
c) Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a+b)		14.938.218	8.177.885
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a) Prejemki pri naložbenju		340.210.460	338.470.563
1.	Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje in na:	2.357.262	2.976.891
	- naložbe financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	825.400	1.548.142
	- druge naložbe	1.531.862	1.428.749
2.	Prejemki od dividend in deležev iz dobička drugih, ki se nanašajo na:	26.232	0
	- naložbe financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	687	0
	- druge naložbe	25.546	0
3.	Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:	20.085	3.522
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0
	- drugih virov	20.085	3.522
4.	Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	23.855.609	21.119.225
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	5.971.487	7.617.309
	- drugih virov	17.884.121	13.501.916
5.	Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	313.951.272	314.370.925
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	242.901.482	271.580.927
	- drugih virov	71.049.790	42.789.998

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

v EUR	POJASNILA	leto 2013	leto 2012
b) Izdatki pri naložbenju		355.173.430	346.659.436
1.	Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	125.106	319.941
2.	Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:	356.680	246.029
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0
	- drugih virov	356.680	246.029
3.	Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	57.980.074	35.320.716
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	34.949.471	16.174.520
	- drugih virov	23.030.604	19.146.196
4.	Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:	296.711.570	310.772.750
	- zavarovalno-tehničnih rezervacij	221.996.892	258.781.719
	- drugih virov	74.714.678	51.991.031
c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a+b)		-14.962.970	-8.188.872
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	201.153
x)	Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)	-24.752	-10.987
+			
y)	Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	225.905	236.892

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

18.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1.1.2012 DO 31.12.2012

v EUR	I. Osnovni kapital	II. Kapitalske rezerve	Varnostne rezerve	III. Rezerve iz dobička			IV. Presežek iz prevrednotenja	V. Zadržani čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid	SKUPAJ KAPITAL
				Zakonske in statutarne rezerve	iz dopolnilnih zavarovanj	Druge rezerve iz dobička				
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
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	62.090.108
2. Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	0	0	1.116.786	0	5.845.930	6.962.716
3. Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	1.132.512	0	2.922.508	0	0	170.159	-4.225.179	0
4. KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)	3.138.040	518.498	30.168.843	585.819	24.308.603	6.158.287	1.081.151	170.159	2.923.422	69.052.823

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1.1.2013 DO 31.12.2013

v EUR	I. Osnovni kapital	II. Kapitalske rezerve	Varnostne rezerve	III. Rezerve iz dobička			IV. Presežek iz prevrednotenja	V. Zadržani čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid	SKUPAJ KAPITAL
				Zakonske in statutarne rezerve	iz dopolnilnih zavarovanj	Druge rezerve iz dobička				
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1. ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	3.138.040	518.498	30.168.843	585.819	24.308.603	6.158.287	1.081.151	170.159	2.923.422	69.052.823
2. Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	0	0	-242.391	0	6.844.868	6.602.476
3. Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	6.516.015	0	0	0	0	-170.159	-6.345.856	0
4. KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)	3.138.040	518.498	36.684.858	585.819	24.308.603	6.158.287	838.759	0	3.422.434	75.655.300

18.6 PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA

v EUR	2013	2012
a) Čisti poslovni izid poslovnega leta	6.844.868	5.845.930
b) Preneseni čisti dobiček (+)/prenesena čista izguba (-)	0	170.159
- rezultat tekočega leta po veljavnih standardih	0	0
- prilagoditev na nove računovodske standarde	0	0
c) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave	3.422.434	0
- povečanje varnostnih rezerv	3.422.434	0
- povečanje zakonskih rezerv	0	0
- povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0	0
- povečanje statutarnih rezerv	0	0
č) Povečanje drugih rezerv po sklepu Agencije za zavarovalni nadzor	0	2.922.508
d) Bilančni dobiček (a+b-c-č), ki ga skupščina razporedi:	3.422.434	3.093.581
- v varnostne rezerve	0	3.093.581
- za prenos v naslednje leto	0	0

19 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

19.1 IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Računovodski izkazi Vzajemne za leto 2013 so sestavljeni skladno z določili mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU (MSRP).

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene 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 poglavju 20 RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE, na strani 100. Čeprav so uporabljene 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 UVEDBA NOVIH IN PRENOVLJENIH STANDARDOV IN POJASNIL

19.2.1 NOVO SPREJETI STANDARDI IN POJASNILA

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2013, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano 31. 12. 2012, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1. 1. 2013 in so navedeni v nadaljevanju.

- **MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavitev postavk v drugem vseobsegajočem donosu** (Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. julija 2012 ali kasneje.): Sprememba standarda spreminja združevanje postavk, predstavljenih v drugem vseobsegajočem donosu. Postavke drugega vseobsegajočega donosa, ki bi jih lahko podjetje v prihodnjih obdobjih preneslo v izkaz poslovnega izida (na primer ob prenehanju pripoznanja ali poravnavi), mora podjetje prikazati ločeno od tistih, ki nikoli ne bodo pripoznane v izkazu poslovnega izida. Sprememba ne spreminja narave postavk, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, niti ne vpliva na odločitve, ali bodo postavke drugega vseobsegajočega donosa v prihodnosti prenesene v izkaz poslovnega izida ali ne. Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje Vzajemne.

- **MRS 12 Davek iz dobička – Povrnitev naložbe v sredstvo** (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ali kasneje.): Dopolnitev uvaja spodbidno domnevo, da se knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine, ki je izmerjena z uporabo modela poštene vrednosti, lahko ob prodaji v celoti pokrije oz. nadomesti. Namen uprave ni pomemben, razen takrat ko je naložbena nepremičnina amortizljiva ter posedovana v sklopu poslovnega modela, katerega namen je bistveno izkoristiti vse ekonomske koristi sredstva tekom njegove dobe koristnosti. Domnevo je možno izpodbijati zgolj v tovrstnih primerih. Dopolnitve standarda ne vplivajo na finančni položaj ali poslovanje Vzajemne.
- **MRS 19 Zasluži zaposlencev (prenova)** (Prenovljeni standard se začne uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ali kasneje.): Prenovljeni standard prinaša številna dopolnila, ki zajemajo temeljne spremembe, pojasnila, ki poenostavljajo uporabo standarda, in spremembe besedila. Pomembnejša sprememba je ukinitve mehanizma koridorja pri odloženem pripoznanju aktuarskih dobičkov in izgub iz programa z določenimi zasluži. Obenem prenovljeni standard uvaja nove ali prenovljene zahteve v zvezi z razkritji, vključno z razkritji kvantitativnih informacij občutljivosti obveznosti programa določenih zaslužkov na razumno možne spremembe v posamezni aktuarski predpostavki; odpravnine podjetje pripozna na dan, ko ponudbe za prekinitev ni več možno umakniti ali, na dan pripoznanja s tem povezanih stroškov prestrukturiranja po MRS 37, in sicer na tisti datum, ki nastopi prej; razlikovanje med kratkoročnimi in drugimi dolgoročnimi zasluži zaposlencev je odvisno od pričakovanega datuma poravnave in ne od upravičenosti zaposlenca do zaslužka. Zaradi uporabe prenovljenega standarda v Vzajemni je aktuarska izguba na 31. 12. 2013 v višini 9.544 evrov iz naslova rezervacij za odpravnine izkazana v kapitalu in ne v poslovnem izidu, medtem ko primerjalni podatki zaradi nepomembnosti niso prilagojeni.
- **MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP ter Državna posojila** (Spremembe in dopolnitve veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ali kasneje.): Cilj sprememb MSRP 1 je uvedba novega izvzeta iz področja uporabe MSRP 1 – namreč, da se podjetjem, ki so bila podvržena veliki hiperinflaciji, dovoli uporaba poštene vrednosti kot predpostavljene vrednosti njihovih sredstev in obveznosti v začetnem izkazu finančnega položaja po MSRP. Poleg tega te spremembe nadomeščajo sklice na fiksne datume v MSRP 1 s sklici na datum prehoda. Spremembe obravnavajo tudi posojila, prejeta od države, po obrestni meri, ki je nižja od tržne, cilj sprememb pa je podjetja, ki prvič uporabljajo MSRP, oprostiti polne uporabe za nazaj pri prehodu na MSRP. Spremembe standarda ne vplivajo na finančni položaj ali poslovanje Vzajemne.

- **MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja (pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti)** (Sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ali kasneje.): Razkritja naj bi uporabnikom nudila informacije, ki so koristne za oceno neto učinka ali morebitnega učinka pobotanj na finančni položaj podjetja. Zahteva po novih razkritjih velja za vse pripoznane finančne instrumente, ki jih podjetje pobota po MRS 32 Finančni instrumenti: Predstavljanje. Razkritja veljajo tudi za pripoznane finančne instrumente, ki so predmet splošnega izvršljivega dogovora o pobotanju ali podobnega dogovora ne glede na to, ali so finančni instrumenti pobotani v skladu z MRS 32 ali ne. Prenovljeni standard ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje Vzajemne.
- **MSRP 13 – Merjenje poštene vrednosti** (Novi standard velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013.): MSRP 13 uvaja enoten vir navodil za merjenje poštene vrednosti vseh postavk. Novi standard ne spreminja zahteve, kdaj mora podjetje svoje postavke izmeriti po pošteni vrednosti, temveč pojasnjuje, kako naj podjetje izmeri pošteno vrednost v skladu z MSRP-ji, kadar standardi to zahtevajo ali dovoljujejo. Standard uvaja nova razkritja v zvezi z merjenjem poštene vrednosti tudi zaradi lažjega razumevanja metod vrednotenja in vhodnih podatkov pri merjenju postavk po pošteni vrednosti, kot tudi vpliva postavk, izmerjenih po pošteni vrednosti, na izkaz poslovnega izida. Prenovljeni standard ne vpliva na finančni položaj Vzajemne.
- **OPMSRP 20 Stroški odstranjevanja v proizvodnji fazi dnevnega kopa** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ali kasneje.): OPMSRP 20 obravnava stroške odstranjevanja odpadnega materiala (odkopa) pri odprtih kopih v proizvodni fazi rudnika. Stroški odstranjevanja odpadnega materiala ustvarijo dve možni ugodnosti: a) proizvodnja zaloge v tekočem obdobju in/ali b) izboljššan dostop do rude, ki jo bo podjetje izkopal v prihodnjem obdobju, pri čemer s tem povezane stroške pripozna v okviru postavk dolgoročnih sredstev samo v primeru, če so izpolnjeni določeni pogoji. Sredstvo, ki je rezultat odstranjevanja odpadnega materiala, podjetje pripozna kot povečanje vrednosti ali izboljšanje obstoječega sredstva. Po prvotnem pripoznanju je sredstvo, ki je rezultat odstranjevanja odpadnega materiala, pripoznano po nabavni vrednosti ali prevrednoteni vrednosti, zmanjšani za stroške amortizacije in morebitno izgubo iz slabitve na enak način, kot obstoječe sredstvo katerega del je. Novo pojasnilo ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje Vzajemne.

19.2.2 NOVI STANDARDI IN POJASNILA, KI ŠE NISO VELJAVNA ALI JIH EVROPSKA UNIJA ŠE NI POTRDILA

Novi in spremenjeni standardi in pojasnila, navedeni v nadaljevanju še niso veljavni in jih med pripravo računovodskih izkazov na dan 31. 12. 2013 nismo upoštevali.

- **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.

- **MSRP 11 Skupni aranžmaji** (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014): Novi standard nadomesti MRS 31: Deleži v skupnih vlaganjih in SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – Nedenarni prispevki podvižnikov. Novi standard opredeljuje skupno obvladovanje kot pogodbeni dogovor o delitvi obvladovanja skupnega dogovora, ki obstaja le, kadar je za sprejem odločitev o določenih dejanjih potrebno soglasje vseh strank. Pri tem upošteva opredelitev »obvladovanja« iz MSRP 10. Obenem MSRP 11 spreminja obračunavanje skupnih aranžmajev. MSRP 11 določa dve skupini vlaganj, pri katerih je možno obvladovanje, in sicer skupno obvladovanje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do sredstev in so odgovorne za obveznosti, ki se nanašajo na ta dogovor, in skupaj obvladovano podjetje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do čistih sredstev dogovora. Standard ukinja možnost sorazmernega konsolidiranja za skupaj obvladovana podjetja po MRS 31, s čimer je možna samo še kapitalska metoda konsolidiranja.
- **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 nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih.
- **MRS 27 (2011) Ločeni računovodski izkazi** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014, uporaba pred tem datumom je dovoljena le v primeru zgodnje uporabe MSRP 10, MSRP 11, MSRP 12 in MRS 28 (2011)): Obstoječe zahteve glede razkritji v ločenih računovodskih izkazih so se iz MRS 27 (2008) prenesle v MRS 27 (2011), vendar z manjšimi napotki, ki razjasnijo uporabo. Standard ne obravnava več načela obvladovanja in zahtev v zvezi s pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki so vključene v MSRP 10, Konsolidirani računovodski izkazi.
- **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 ustavljeno poslovanje obravnava naložbo ali del naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki izpolnjuje 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 Finančni instrumenti: Predstavljanje (pobotanje finančnih sredstev s finančnimi obveznostmi)** (V veljavi za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014 ali kasneje): Dopolnitev pojasnjuje, da pravnomočna pravica do pobotanja pri rednem poslovanju ne zadostuje in, da mora imeti podjetje pravnomočno pravico do pobotanja tudi v primeru neizpolnjevanja obveznosti, stečaja ali plačilne nesposobnosti vseh nasprotnih pogodbenih strank, vključno s podjetjem, ki poroča. Za pobotanje mora imeti podjetje, ki poroča, namen ali sredstvo poravnati na neto osnovi ali ga unovčiti z istočasno poravnavo obveznosti. Le bruto mehanizem poravnave, ki ali izloči ali ima za posledico nepomembno kreditno in likvidnostno tveganje in, ki z enim samim postopkom ali ciklom omogoča poravnavo terjatev in obveznosti, je enak neto poravnavi in tako izpolnjuje sodila za neto poravnavo.
- **Dopolnitev k MSRP 10, MSRP 12 in MRS 27, Naložbena podjetja** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014.): Dopolnitev nudi izjemo glede konsolidacije. V skladu z njo morajo naložbena podjetja meriti svoje naložbe v obvladujoča podjetja in naložbe v pridružena in skupaj obvladovana podjetja, po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, namesto da jih konsolidirajo. Izjema pri konsolidaciji je obvezna, pri čemer je potrebno odvisna podjetja, ki se obravnavajo kot del naložbenih dejavnosti naložbenega podjetja, še vedno vključiti v konsolidacijo.
- **Dopolnitev k MRS 36 Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporablja se za nazaj. Podjetje dopolnitve ne sme upoštevati v obdobjih, ko ne uporablja MSRP 13.): Dopolnilo določa, da podjetje mora razkriti nadomestljivo vrednost za posamezna sredstva ali denar ustvarjajočo enoto, za katero se v obdobju pripozna ali razveljavi izguba zaradi oslabitve.
- **Dopolnitev k MRS 39 Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. Uporablja se za nazaj. Podjetje dopolnitve ne sme upoštevati v obdobjih, ko ne uporablja MSRP 13.): Dopolnilo omogoča nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem v primerih, ko se izvedeni finančni instrument, ki je bil označen kot instrument varovanja pred tveganjem, prenese z ene nasprotne stranke na centralno nasprotno stranko v skladu z zakonom ali predpisi, ko so izpolnjeni določeni pogoji.
- **OPMSRP 21 Dajatve** (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014 ali kasneje.): Pojasnilo se nanaša na vse tiste dajatve, ki jih drugi standardi ne obravnavajo, kakor tudi denarne kazni ali druge kazni povezane s kršitvijo

zakonodaje. Pojasnilo opredeljuje kazni kot zmanjšanje sredstev zaradi dajatev, ki jih država v skladu z zakonodajo naloži drugim podjetjem. Pojasnilo podrobneje določa, da mora podjetje pripoznati obveznosti iz naslova dajatev ob nastanku dejanja, ki ima za posledico plačilo dajatve v skladu z zakonodajo.

Ocenjujemo, da novi in spremenjeni standardi ter pojasnilo ne bodo imeli vpliva na računovodske izkaze Vzajemne.

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 POROČEVALSKA VALUTA

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in poročevalska 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 Evropske centralne banke. Učinki prevedbe, ki nastanejo pri prevedbi denarnih postavk, izraženih v tuji valuti, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

19.5 POMEMBOST

Pomembne postavke v bilanci stanja so tiste, ki na bilančni datum presegajo 2 odstotka celotne aktive, kar na dan 31. 12. 2013 znaša 2.666.705 evrov (na 31. 12. 2012 znaša 2.526.383 evrov). Pomembne postavke izkaza poslovnega izida so tiste, ki presegajo 2 odstotka vrednosti obračunane kosmate zavarovalne premije v poslovnem letu, kar za leto 2013 znaša 5.339.705 evrov, za leto 2012 pa 5.417.675 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.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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 ocenjujemo dobo koristnosti v skladu s šifrantom amortizacijskih skupin po vrstah osnovnih sredstev.

Tabela 8: Dobe koristnosti neopredmetena sredstva

	doba koristnosti (leto)
Dolgočne premoženjske 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 enakomernega 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

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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 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 oziroma predvidena doba uporabe nepremičnin je 40 let, strojnih in električnih inštalacij 25 let, dvigal 16,7 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 oziroma dobo določeno v pogodbi o poslovnem 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 ustrezno 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. Za ugotavljanje nadomestljive vrednosti nepremičnin Vzajemna naroči cenitev vrednosti s strani pooblaščenega cenilca. V kolikor je ugotovljena nadomestljiva vrednost za več kot 10 odstotkov manjša od knjigovodske vrednosti, se izvede oslabitev. Zadnja cenitev vrednosti nepremičnin s strani pooblaščenega cenilca za nepremičnine in posledično oslabitev je bila izvedena v letu 2012.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odpravi pripoznanja 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 utegnejo biti naložbene nepremičnine oslABLJENE. V kolikor je izpolnjen pogoj za potencialno slabitev, Vzajemna naroči cenitev vrednosti s strani pooblaščenega cenilca za nepremičnine.

V kolikor je s strani pooblaščenega cenilca ugotovljena nadomestljiva vrednost za več kot 10 odstotkov manjša od knjigovodske vrednosti, se izvede oslabitev.

Zadnja cenitev vrednosti s strani pooblaščenega cenilca za nepremičnine in posledično oslabitev naložbenih nepremičnin je bila izvedena v letu 2012.

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.

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.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so neizpeljana finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo, ki jih zavarovalnica nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti v plačilo.

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 datuma trgovanja. Nakupi in prodaje finančnih naložb, razpoložljivih za prodajo in finančne naložbe do zapadlosti, 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 prišteti 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.

Po začetnem pripoznanju zavarovalnica meri finančna sredstva v posesti do zapadlosti v plačilo po odplačni vrednosti po metodi efektivnih obresti. Obresti obračunane po efektivni obrestni meri, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

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.

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 PRIPOZNAVANJA

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

19.10.4 NAČELA, UPORABLJENA PRI VREDNOTENJU PO POŠTENI VREDNOSTI

Poštena vrednost naložb, ki jih vrednotimo po tej vrednosti, je izračunana na podlagi objavljenih borznih cen na delujočih finančnih trgih (borzne cene in cene pridobljene v Bloomberg sistemu), razen za zakladne menice, za katere na delujočih finančnih trgih ni ustreznih cen. Zato jih vrednotimo z linearnim natekanjem nabavne cene do vrednosti ob zapadlosti.

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 poslovnem 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 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 mesecev nepretrgoma 20 ali več odstotkov pod njeno nabavno vrednostjo.

Oslabitev finančnega sredstva se presoja individualno glede na navedene kriterije. Če obstajajo takšni znaki oslabitve pri sredstvih, razpoložljivih za prodajo, finančno naložbo prevrednotimo zaradi oslabitve, nabrana 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. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnem 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 člani 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 poslovnem izidu. Pri tem Vzajemna loči med spornimi terjatvami, za katere v vsakem primeru oblikuje stoodstotne popravke vrednosti terjatev, ter rednimi in dvomljivimi terjatvami, ki jih Vzajemna vrednoti glede na kreditno sposobnost oziroma boniteto 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 dejanskega poplčila 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 prejeme ali izdatke in za prihodke in odhodke, povezane z denarnim tokom iz investiranja ali financiranja.

19.13 KAPITAL

Kapital zavarovalnice na dan 31. 12. 2013 sestavljajo: ustanovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, presežek iz prevrednotenja in čisti poslovni izid poslovnega 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.

Statutarne rezerve so opredeljene s 53. členom statuta in morajo biti oblikovane v višini najmanj 10 odstotkov ustanovnega kapitala. Uporabljajo se za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov osebnih zavarovanj iz skupine premoženjskih zavarovanj.

Rezerve iz polovice pozitivnega izida iz dopolnilnih zavarovanj so namenjene izvajanju dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. V skladu s spremembo Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (Ur. l. RS 91/2013) bomo rezerve iz polovice pozitivnega izida iz dopolnilnih zavarovanj najkasneje do 30. 6. 2014 v celoti namenili za izvajanje dopolnilnega zavarovanja.

Presežek iz prevrednotenja se pripozna na podlagi opravljenega prevrednotenja finančnih naložb in aktuarskega preračuna rezervacij za odpravnine ob upokojitvi določenega obračunskega obdobja.

19.14 ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE

Zavarovalno-tehnične rezervacije so oblikovane skladno z Zakonom o zavarovalništvu in s sklepom Agencije za zavarovalni nadzor o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij. Del zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem, se izkazuje med sredstvi zavarovalnice.

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 se upošteva enakomerna porazdelitev verjetnosti nastanka škode med trajanjem, premija pa ni zmanjšana za sorazmerni del stroškov pridobivanja zavarovanj.

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 dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj, ki so vezana 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 le na del storitev zavarovancem v bolnišnični ali zdraviliški dejavnosti, ko se račun za opravljeno storitev izda šele ob koncu dolgotrajnejše storitve. Med škodnimi rezervacijami dopolnilnega zdravstvenega 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. Škodni zahtevki, prijavljeni pri Vzajemni, se rešujejo na običajen način, vendar jih je v skupnem seštevku škod relativno malo. Pri zdravstvenemu zavarovanju z asistenco na potovanjih v tujini so rezervacije ocenjene s pomočjo prilagojene Bornhuetter-Fergusonove metode, pri nezgodnih zavarovanjih, ki se sklepajo kot dodatki k dopolnilnemu zavarovanju z metodo končnega škodnega količnika, pri zavarovanju težjih bolezni, tveganja raka ter bolezni srca in ožilja pa s pomočjo incidenc pozavarovalnice in pričakovanega škodnega količnika.

Škodne rezervacije za nastale, a še neprijavljene škode (IBNR) pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju ocenjujemo tako kot v preteklem letu na podlagi ocenjenih stroškov za bolnišnične in zdraviliške storitve v mesecu januarju in povprečne ležalne dobe, dobljene rezultate pa navzkrižno primerjamo s podatki o dolgotrajnejših storitvah v preteklih letih. Del, ki se nanaša na nastale in prijavljene škode, pa je določen na podlagi popisa. Škodne rezervacije se ne diskontirajo.

19.14.3 *Rezervacije za neiztekle nevarnosti*

Rezervacije za neiztekle nevarnosti se oblikujejo za tiste rizike, ki jih je zavarovalnica sprejela v zavarovalno kritje do konca obračunskega obdobja in se zanje izkaže, da jih ni možno kriti z dogovorjeno zavarovalno premijo. Vzajemna preverja potrebnost

oblikovanja rezervacij za neiztekle nevarnosti kvartalno, s testom ustreznosti obveznosti, ki je opisan v poglavju 19.14.5.

19.14.4 Matematične rezervacije

Matematične rezervacije oziroma rezervacije za starost oblikuje Vzajemna za tista dolgoročna zavarovanja, pri katerih je premija določena glede na starost ob sklenitvi zavarovanja 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 nespremenjene premije v višjih starostih. Matematične rezervacije se izračunavajo po posamezni pogodbi, pri čemer se uporablja dejanska starost zavarovanca. Za izračun matematičnih rezervacij nezgodnih zavarovanj za starejše se uporablja neto prospektivna metoda, pri zavarovanjih tveganja raka, bolezni srca in ožilja ter težjih bolezni pa prospektivna neto Zillmerjeva metoda, z enakimi parametri, kot so bili upoštevani v izračunu premije. Negativne matematične rezervacije na dan izračuna se nulificirajo.

19.14.5 Test ustreznosti obveznosti

Ustreznost oblikovanih rezervacij za prenosne premije se preverja kvartalno, posebej za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, sicer pa na nivoju zavarovalne vrste.

Za dopolnilno zdravstveno zavarovanje se v skladu z internim pravilnikom oblikujejo rezervacije za neiztekle nevarnosti nad prenosno premijo, če premija ne bo zadoščala za kritje škod do prve možne prilagoditve premije, kar se preveri s projekcijo rezultata dopolnilnega zavarovanja na osnovi vseh do tedaj znanih dejstev in trendov škodnega dogajanja v preteklosti.

Pri drugih zavarovanjih se ustreznost rezervacij za prenosne premije preverja na nivoju zavarovalne vrste, in sicer na podlagi pričakovanega škodnega količnika in količnika operativnih stroškov v premiji. Če vsota obeh presega 100 odstotkov, se oblikujejo dodatne rezervacije nad prenosno premijo.

Ustreznost matematičnih rezervacij se preveri s projekcijo bodočih denarnih tokov vseh, ob koncu obračunskega obdobja veljavnih polic, pri čemer se pričakovani operativni stroški, ki ne vključujejo stroškov pridobivanja zavarovanj, ocenijo na podlagi realiziranih stroškov v preteklosti, škode pa iz škodnih tablic zavarovalno-tehničnih podlag, ki se po potrebi korigirajo. Za diskontiranje smo uporabili krivuljo obrestnih mer z dne 31. 12. 2013, ki temelji na donosih slovenskih državnih obveznic.

Ustreznost oblikovanih škodnih rezervacij se preverja s primerjavo izplačanih škod po nastanku škodnega dogodka in oblikovanih škodnih rezervacij v preteklih letih.

Za vsa zdravstvena zavarovanja in nezgodna zavarovanja je test ustreznosti obveznosti potrdil, da rezervacij za neiztekle nevarnosti na dan 31. 12. 2013 ni 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. V letu 2012 je bila davčna stopnja 18 odstotkov. V letu 2013 so bile sprejete spremembe Zakona o davku od dohodka pravnih oseb (ZDDPO-2J), po katerih splošna davčna stopnja za obračun davka od dohodov pravnih oseb znaša od leta 2013 naprej 17 odstotkov.

Odloženi davki se obračunavajo 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 se določijo z uporabo veljavnih davčnih stopenj in predpisov. V letu 2013 je Vzajemna pri izračunu odloženih davkov uporabila davčno stopnjo 17 odstotkov.

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 obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obveze 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, uporabljene pri aktuarskem izračunu so:

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

- diskontni faktor 3,9 odstotka letno,
- število zaposlenih upravičenih do izplačila ugodnosti in
- 0,5 odstotno rast plač v letih 2014 in 2015 in 3,0 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) in določila Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov.

Vzajemna financira tudi pokojninski načrt kolektivnega dodatnega prostovoljnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih. Obračunani zneski za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje zaposlenih povečujejo stroške dela v okviru obratovalnih stroškov.

Kratkoročne ugodnosti zaposlenih vključujejo neizkoriščen dopust leta 2013, ki ga zaposleni lahko izkoristijo do 31. 12. 2014. Zneski neizkoriščenega dopusta leta 2013 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 pošteno 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.

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

Prihodke 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 pogodbeno 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.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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 spremembo 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 uvršča cenilne stroške v ožjem smislu ter stroške likvidacije škod in izvajanja regresov.

Večina obratovalnih stroškov je po funkcionalnih skupinah evidentirana neposredno. 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, sta čista obračunana premija in poraba delovnega časa zaposlenih.

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 preventivno dejavnost, stroške za zdravstvena zavarovanja pri potovanjih v tujino z asistenco, stroške nadzornega organa, prevrednotovalne poslovne odhodke zaradi slabitve terjatev, prevrednotovalne

poslovne odhodke nastale pri izločitvi opredmetenih osnovnih sredstev, odhodke za oblikovanje dolgoročnih rezervacij in druge odhodke iz rednega poslovanja.

Drugi odhodki vključujejo 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 OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Računovodske ocene zajemajo določitve življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev ter naložbenih nepremičnin, na podlagi katerih so določene amortizacijske stopnje sredstev.

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

20.3 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 terjatvami, za katere v vsakem primeru oblikuje stoodstotne popravke vrednosti terjatev, ter rednimi in dvomljivimi terjatvami, ki jih Vzajemna vrednoti glede na kreditno sposobnost oziroma boniteto zavarovalca. Boniteta zavarovalca se določa na podlagi najstarejše odprte redne ali dvomljive terjatve. Glede na določeno boniteto zavarovalca se s 1. 1. 2013 enako vrednotijo vse odprte zapadle terjatve iz zavarovalnih poslov, ne glede na starost ali znesek

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

posamezne terjatve, popravki vrednosti pa se oblikujejo za terjatve iz zavarovalnih poslov v enakem odstotku upoštevajoč najstarejšo odprto terjatev.

V letu 2012 se pri določanju bonitete zavarovalcev niso upoštevale zapadle terjatve iz naslova zamudnih obresti oziroma stroškov opomina, za katere so bili oblikovani stodontni popravki vrednosti, za zapadle terjatve, ki na zavarovalca niso presegale zneska do 10 evrov pa je bil oblikovan 75-odstotni popravek vrednosti terjatev.

Po opravljenih analizah poplačljivosti terjatev je Vzajemna v letu 2013 povišala tudi odstotke popravkov vrednosti terjatev, ki so prikazani v spodnji tabeli.

Tabela 10: Lestvica popravkov vrednosti terjatev

Najstarejša terjatev, ki se upošteva za določitev bonitete zavarovalca	Odstotek popravka	
	31.12.2013	31.12.2012
Zapadlost najstarejše terjatve do 14 dni	1%	0 %
Zapadlost najstarejše terjatve do 15 do 44 dni	10%	10 %
Zapadlost najstarejše terjatve do 45 do 99 dni	25%	20 %
Zapadlost najstarejše terjatve do 100 do 189 dni	40%	30 %
Zapadlost najstarejše terjatve do 190 do 289 dni	60%	50 %
Zapadlost najstarejše terjatve nad 290 dni	95%	75 %
Terjatve, ki po zavarovalcu ne presegajo zneska 10 evrov	po modelu	75 %
Sporne terjatve	100%	100%
Terjatve za zamudne obresti in stroške opominov	po modelu	100 %

20.4 ODLOŽENI DAVKI

Vzajemna je oblikovala odložene davke začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev. Vzajemna ocenjuje, da bo v prihodnje na voljo obdavčljiv dobiček, s katerim bo mogoče izrabiti začasne razlike.

20.5 ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE

Rezervacije so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov. Pri oceni višine rezervacij upošteva zavarovalnica vsa pomembna in znana dejstva.

Kljub temu so tovrstne ocene že po svoji vsebini samo ocene, ki odlikujejo dejstva, vendar ne dajejo zagotovila, da bo realno stanje enako predvidenemu. Zaradi negotovosti ocen lahko končni izid pomembno odstopa od predvidenega.

20.6 UGODNOSTI ZAPOSLENIH

Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine zaposlenim so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov pri čemer so uporabljene ocene in presoje kot je razvidno v poglavju 19.17 UGODNOSTI ZAPOSLENIH na strani 97.

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 skoraj 98 odstotkov med skupnimi prihodki od premij, je z Zakonom o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju določeno, da mora Vzajemna v zavarovanje sprejeti vsakogar, neodvisno od njegovega zdravstvenega stanja, vendar pa so ta zavarovanja vključena v sistem izravnalnih shem, kar zmanjšuje 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 premoženjskih 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.

Cenovno tveganje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja obvladuje zavarovalnica z rednim spremljanjem 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 za škode iz naslova tega zavarovanja skladno z zavarovalnimi pogoji, kar prav tako zmanjšuje cenovno tveganje. Cenovno tveganje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja je zato ocenjeno kot majhno.

Druga premoženjska zavarovanja (razen dopolnilnega) sklepa Vzajemna v omejenem obsegu, zato je tveganje ocenjeno kot zanemarljivo, obvladujemo pa ga z ustreznim načrtovanjem produkta, z rednim spremljanjem škodnih in stroškovnih količnikov in pravočasnim ukrepanjem.

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, spreminjanje zdravil na listah oziroma prestavljanje zdravil s pozitivne liste z manjšim doplačilom na vmesno listo z večjim doplačilom, uvajanje novih zdravil itd.). Na obseg škod teh zavarovanj lahko vpliva tudi država prek zakonov (npr. sprememba deležev, ki jih krijejo doplačila; uvedba posebnih skupin zavarovancev, pri katerih se doplačila ne obračunajo, ali se obračunajo na drugačen način). Takšno večjo spremembo je povzročil Zakon za uravnoteženje javnih financ.

Vzajemna obvladuje tveganje škod dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja z rednim spremljanjem 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, nadaljevali pa smo tudi z aktivnostmi obvladovanja nepravilnosti in odkrivanja morebitnih goljufij s kompleksnimi kontrolami upravičenosti do izplačila škod v okviru implementirane IT podpore iz leta 2012.

Ne glede na zapisano je tveganje škod pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju glede na dosedanje izkušnje in na trajanje postopkov, ki lahko pripeljejo do večjih sprememb, ter predvsem zaradi možnosti povišanja premije v skladu s splošnimi pogoji, ocenjeno kot majhno.

Pri drugih zdravstvenih zavarovanjih je na podlagi izkušenj iz preteklega škodnega dogajanja tveganje ocenjeno kot zanemarljivo, saj je portfelj relativno majhen, tveganja pa obvladujemo s konservativno določenimi zavarovalnimi vsotami, ustrezno pozavarovalno zaščito ter s kontrolami ob likvidaciji 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 15.3.1.4 Tveganje iz naslova pozavarovanja na strani 5656), 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 ustrezno pozavarovalno kritje pripravlja Vzajemna letno.

Portfelj dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ki predstavlja glede na obseg premije skoraj 98-odstotni delež, je izrazito homogen glede na posamezne rizike, kar je skupaj z možnostjo prilagoditve premije vzrok, da družba pri tem zavarovanju ne potrebuje pozavarovalne zaščite.

Pri politiki porazdelitve tveganj izvaja Vzajemna odstop rizikov v pozavarovanje pri zavarovanju z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini, nekaterih zavarovanjih za nezgodno smrt in težjo invalidnost, pri zavarovanju težjih bolezni, 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 spremlja 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.

Ustreznost zavarovalno-tehničnih rezervacij preverja Vzajemna s testom ustreznosti obveznosti – LAT testom. Na dan 31. 12. 2013 je test pokazal, da je višina zavarovalno-tehničnih rezervacije zadostna, zaradi česar ni bilo potrebno oblikovati rezervacij za neiztekle nevarnosti.

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 ustrezno 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, medtem ko je valutno tveganje zaradi poslovanja v domači valuti neznatno.

V letu 2013 se je višina naložb v vzajemne sklade in lastniške vrednostne papirje zvišala, zaradi česar se je nekoliko povišalo tudi tveganje spremembe cen delnic glede na leto 2012. V letu 2013 dopuščamo možnost spremembe cen kapitalskih naložb v višini 15 odstotkov zaradi nepredvidljivih razmer na kapitalskih trgih. Vplive sprememb prikazuje Tabela 11.

Tabela 11: Občutljivost izkaza poslovnega izida in kapitala na spremembe vrednosti kapitalskih naložb na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

v EUR						
Δ vrednosti kapitalskih naložb	Občutljivost IPI		Občutljivost kapitala		Skupaj	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
15%	318.670	239.069	1.482.263	1.473.436	1.800.933	1.712.505
-15%	-318.670	-277.213	-1.482.263	-1.435.292	-1.800.933	-1.712.505

Spremembe obrestnih mer vplivajo na vrednost dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice, zakladne menice in v letu 2012 tudi strukturirani skladi z garancijo). Občutljivost zaradi spremembe obrestnih mer se je v letu 2013 zmanjšala v primerjavi z letom 2012 zaradi nižjega prilagojenega trajanja dolžniških vrednostnih papirjev, ki se je zmanjšalo s 3,7 konec leta 2012 na 2,9 konec leta 2013. Občutljivost izkaza poslovnega izida in kapitala na spremembe obrestnih mer na dan 31. 12. 2013 prikazuje Tabela 12.

Tabela 12: Občutljivost izkaza poslovnega izida in kapitala na spremembe obrestnih mer na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

v EUR							
Rok dospelja	Sprememba obrestnih mer	Občutljivost IPI		Občutljivost kapitala		Skupaj	
		2013	2012	2013	2012	2013	2012
do 1 leta	1,50%	-	-	-28.735	-25.806	-28.735	-25.806
	-0,50%	-	-	5.846	9.207	5.846	9.207
od 1 do 5 let	1,50%	-	-	-1.664.759	-1.201.024	-1.664.759	-1.201.024
	-0,50%	-	-	567.101	419.360	567.101	419.360
nad 5 let	1,50%	-	-672.934	-312.274	-376.895	-312.274	-1.049.830
	-0,50%	-	246.388	111.043	134.434	111.043	380.823
Skupaj	1,50%	-	-672.934	-2.005.768	-1.603.726	-2.005.768	-2.276.660
	-0,50%	-	246.388	683.990	563.002	683.990	809.390

21.3 KREDITNO TVEGANJE

Vzajemna je izpostavljena kreditnemu tveganju s posojili in terjatvami do bank, z zakladnimi menicami, obveznicami ter s terjatvami.

Skupna izpostavljenost sredstev kreditnemu tveganju (Tabela 13) je v letu 2013 višja v primerjavi z letom 2012 zaradi povečanja finančnih naložb v dolžniške vrednostne papirje in depozite. Finančne naložbe so imele konec leta 2013 v povprečju nižjo bonitetno oceno, kot so jo imele konec leta 2012, predvsem zaradi znižanja bonitetnih ocen obveznic in bank, s katerimi Vzajemna posluje. Informacije o bonitetnih ocenah so pridobljene v okviru javno dostopnih podatkov. Izpostavljenost dolžniških vrednostnih papirjev ter posojil in depozitov po bonitetnih ocenah in glede na ročnost prikazuje Tabela 14.

Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov in pozavarovanj so se konec leta 2013 znižale zaradi vračila premij zavarovancem, hkrati pa so se povišale kratkoročne naložbe (depoziti). Te so bile namenjene pokrivanju obveznosti v začetku leta 2014, saj se je zaradi omenjenega vračila pričakovalo manj prilivov z naslova premije za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Tabela 13: Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju brez izgub zaradi oslabitve in izravnava na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

Sredstva	Leto	v EUR							Skupaj
		AAA	AA	A	BBB	BB	B	-	
Finančne naložbe	2013	3.925.866	4.051.730	31.397.517	41.514.486	500.323	-	4.939.036	86.328.958
	2012	9.281.934	1.862.539	26.129.638	25.092.732	1.300.069	3.008.027	3.071.355	69.746.293
Po pošteni vrednosti	2013	-	-	-	-	-	-	133.362	133.362
	2012	-	-	7.614.303	-	-	-	78.800	7.693.103
Razpoložljivi za prodajo	2013	3.925.866	4.051.730	10.772.446	25.548.323	-	-	-	44.298.366
	2012	9.281.934	1.862.539	6.737.846	14.961.356	-	-	-	32.843.674
Posojila in depoziti	2013	-	-	20.625.070	15.966.163	-	-	2.001.894	38.593.128
	2012	-	-	11.777.489	9.631.162	1.300.069	3.008.027	-	25.716.746
V posesti do zapadlosti	2013	-	-	-	-	500.323	-	2.803.780	3.304.102
	2012	-	-	-	500.214	-	-	2.992.555	3.492.769
Terjatve	2013	-	-	-	-	-	-	20.146.459	20.146.459
	2012	-	-	-	-	-	-	27.765.085	27.765.085
Iz neposrednih zav. poslov in pozavarovanj	2013	-	-	-	-	-	-	19.739.778	19.739.778
	2012	-	-	-	-	-	-	27.205.068	27.205.068
Druge kratkoročne terjatve	2013	-	-	-	-	-	-	406.681	406.681
	2012	-	-	-	-	-	-	560.017	560.017
Denar in denarni ustrezniki*	2013	-	-	20.912	68.769	19.850	-	-	109.532
	2012	-	-	59.843	55.947	2.751	-	-	118.541
Skupaj	2013	3.925.866	4.051.730	31.418.429	41.583.255	520.173	-	25.085.495	106.584.948
	2012	9.281.934	1.862.539	26.189.481	25.148.679	1.302.820	3.008.027	30.836.440	97.629.918

* Pri postavki Denar in denarni ustrezniki je upoštevan denar na bančnih računih

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 14: Ročnost dolžniških vrednostnih papirjev ter posojil in depozitov glede na boniteto izdajatelja na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

Dospetje	Leto								v EUR
		AAA	AA	A	BBB	BB	B	Brez	Skupaj
do 1 leta	2013	-	1.211.554	12.160.832	11.679.671	-	-	3.299.756	28.351.814
	2012	-	-	8.744.492	6.538.889	1.300.069	3.008.027	1.486.637	21.078.113
od 1 do 5 let	2013	3.925.866	2.840.176	18.937.902	25.873.284	500.323	-	1.505.918	53.583.469
	2012	7.150.069	1.862.539	9.647.419	16.077.154	-	-	1.505.918	36.243.100
nad 5 let	2013	-	-	298.783	3.961.531	-	-	-	4.260.314
	2012	2.131.864	-	7.737.727	2.476.689	-	-	-	12.346.280
Skupaj	2013	3.925.866	4.051.730	31.397.517	41.514.486	500.323	-	4.805.674	86.195.596
	2012	9.281.934	1.862.539	26.129.638	25.092.732	1.300.069	3.008.027	2.992.555	69.667.493

*V tabeli 14 zaradi ročnosti (denar na odpoklic pri upravljalcu vrednostnih papirjev) niso zajete druge kratkoročne naložbe, ki niso financirane iz ZTR.

Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov in pozavarovanj so večinoma vzpostavljene do fizičnih oseb. Kljub majhnim posameznim terjativam pa tveganje dolžnikov pri premijah ni zanemarljivo zaradi velikega števila zavarovancev. Terjatve so bile konec leta 2013 nižje v primerjavi z letom 2012 zaradi vračila premije zavarovancem.

Tabela 15: Analiza starosti terjatev, nezapadlih in zapadlih v plačilo dne 31. 12. 2013

Terjatve	Zapadlost terjatve						v EUR
	do 14 dni	15 - 44 dni	45 - 99 dni	100 - 189 dni	190 - 289 dni	nad 290 dni	Skupaj
Kosmate terjatve iz zav. poslov in pozavarovanj	12.366.947	1.749.153	1.340.962	981.719	610.752	2.690.244	19.739.778
Druge kratkoročne terjatve	61.569	16.867	22.202	49.483	502	256.057	406.681
Skupaj	12.428.516	1.766.021	1.363.164	1.031.202	611.255	2.946.302	20.146.459

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 neuskkljenih prilivov za premije ter odlivov za škode in obratovanje. Prilivi za premije se po mesecih znotraj koledarskega leta spreminjajo zaradi načina plačevanja premij (letna, četrletna 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,

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

ki jih lahko v vsakem trenutku unovči brez izgube. Informacijska podpora omogoča ažurnost, točnost in popolnost podatkov.

Likvidnostnih težav v letu 2013 ni bilo, tedenski količnik likvidnosti pa se je v povprečju gibal nad 8. V letu 2013 se je izrazito povečal obseg dolžniških vrednostnih papirjev z dospeljem med 1 in 5 leti, predvsem zaradi novih dolgoročnih depozitov bankam. Hkrati so se znižale naložbe v vrednostne papirje z dospeljem nad 5 let.

Tabela 16: Ročnost naložb glede na vrsto naložbe na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

Vrsta naložbe	v EUR							
	do 1 leta		od 1 do 5 let		nad 5 let		Skupaj	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Finančne naložbe*	28.351.814	21.078.113	53.583.469	36.243.100	16.266.532	23.762.979	98.201.814	81.084.192
Posojila in depoziti	24.678.487	16.865.405	13.914.641	8.851.341	-	-	38.593.128	25.716.746
Dolžniški vrednostni papirji	3.673.327	4.212.708	39.668.828	27.391.758	4.260.314	12.346.280	47.602.468	43.950.746
Vzajemni skladi	-	-	-	-	9.347.988	8.991.175	9.347.988	8.991.175
Delnice	-	-	-	-	2.658.230	2.425.524	2.658.230	2.425.524
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	3.452.738	2.579.508	3.452.738	2.579.508
Skupaj	28.351.814	21.078.113	53.583.469	36.243.100	19.719.270	26.342.487	101.654.552	83.663.700

* Brez denarja pri upravljavcu premoženja

Tabela 17: Nezapadle in zapadle obveznosti na dan 31. 12. 2013

Obveznosti	v EUR						
	Zapadlost obveznosti v plačilo						Skupaj
	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	18.892.955	14.714	43.349	32.611	20.113	53.751	19.057.493
Obveznosti za davke	659.888	-	-	-	-	-	659.888
Ostale obveznosti	2.133.941	30.884	57	70	3	102	2.165.057
Skupaj	21.686.784	45.599	43.406	32.681	20.116	53.853	21.882.438

21.5 TVEGANJE KAPITALSKE USTREZNOSTI

Tabela 18: Kapitalska ustreznost

	v EUR		
	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012
1 Ustanovni kapital	3.138.040	3.138.040	100
2 Rezerve skupaj	43.428.965	36.912.950	118
* varnostne rezerve	36.684.858	30.168.843	122
* 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	0	170.159	-
5 Presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirani iz ZTR	583.424	701.104	83
6 Neopredmetena dolgoročna sredstva	-1.611.229	-2.690.897	60
7 Stanje terjatev za odložen davek iz neizrabljenih davčnih izgub	0	0	-
8 RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL	46.057.698	38.749.855	119
9 ZAHTEVANI MINIMALNI KAPITAL	19.589.208	19.207.383	102
KAPITALSKA USTREZNOST (8-9)	26.468.490	19.542.472	135

Vzajemna je v letu 2013 vseskozi izpolnjevala zahteve po kapitalski ustreznosti.

22 POPRAVKI ZA PRETEKLA OBDOBJA**22.1 SPREMEMBA 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 ustrežnejše informacije o dobičkih in izgubah finančnih instrumentov v letu 2013 spremenila računovodsko usmeritev in v računovodskih izkazih dobičke in izgube vseh finančnih instrumentov izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, prikazala v čistih zneskih po posameznem finančnem instrumentu.

V nadaljevanju so predstavljene spremembe primerjalnih podatkov prihodkov in odhodkov naložb zaradi izkazovanja čistih zneskov dobičkov in izgub finančnih instrumentov izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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

v EUR			
	1-12/2012	prilagoditev - popravek preteklega leta	1-12/2012 popravljeno
Prihodki od naložb	5.268.824	-251.200	5.017.624
Odhodki od naložb	1.798.141	-251.200	1.546.941

23 BILANCA STANJA

23.1 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Tabela 20: Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2013 in 2012

v EUR						
	Dolgoročne AČR	Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	Računalniški programi	Neopredmetena osn. sredstva v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2012	107.267	0	1.192.360	9.413.808	90.017	10.803.451
Povečanje, aktiviranje	43.322	59.764	248.394	191.794	358.531	901.804
Izločitve	0	0	-112	-130.686	0	-130.798
Prenosi	-55.004	0	0	0	-448.548	-503.552
Stanje 31. 12. 2012	95.584	59.764	1.440.642	9.474.916	0	11.070.905
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
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2013	95.584	59.764	1.440.642	9.474.916	0	11.070.905
Povečanje, aktiviranje	20.511	109.559	49.720	103.782	166.332	449.903
Izločitve	0	0	0	-325.394	0	-325.394
Prenosi	-43.227	-99.472	0	0	-150.597	-293.296
Stanje 31. 12. 2013	72.869	69.851	1.490.362	9.253.303	15.735	10.902.118
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2013	0	0	817.754	7.562.255	0	8.380.009
Amortizacija	0	0	225.312	1.010.963	0	1.236.275
Izločitve	0	0	0	-325.394	0	-325.394
Stanje 31. 12. 2013	0	0	1.043.066	8.247.824	0	9.290.890
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2013	95.584	59.764	622.888	1.912.661	0	2.690.897
Stanje 31. 12. 2013	72.869	69.851	447.296	1.005.480	15.735	1.611.229

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 21: Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2013 in 2012 za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

v EUR					
	Dolgoročne AČR	Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	Računalniški programi	Neopredmetena osn. sredstva v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2012	106.422	1.173.527	8.999.493	87.683	10.367.125
Povečanje, aktiviranje	42.503	243.702	187.537	351.758	825.500
Izločitve	0	-110	-128.217	0	-128.327
Prenosi	-53.965	0	0	-439.441	-493.406
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
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2013	94.960	1.417.119	9.058.813	0	10.570.892
Učinek spremembe ključa	-1.199	-3.951	235.407	0	230.256
Stanje 1. 1. 2013-novi ključ	93.761	1.413.168	9.294.220	0	10.801.148
Povečanje, aktiviranje	20.120	48.772	101.803	163.159	333.854
Izločitve	0	0	-319.189	0	-319.189
Prenosi	-42.402	0	0	-147.725	-190.127
Stanje 31. 12. 2013	71.479	1.461.939	9.076.834	15.435	10.625.686
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2013	0	820.650	7.232.561	0	8.053.211
Učinek spremembe ključa	0	-18.492	185.474	0	166.982
Stanje 1. 1. 2013-novi ključ	0	802.158	7.418.035	0	8.220.193
Amortizacija	0	221.016	991.683	0	1.212.698
Izločitve	0	0	-319.189	0	-319.189
Stanje 31. 12. 2013	0	1.023.174	8.090.529	0	9.113.703
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2013	94.960	596.469	1.826.252	0	2.517.681
Stanje 31. 12. 2013	71.479	438.765	986.304	15.435	1.511.983

23.2 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Tabela 22: Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2013 in 2012

								v EUR
	Poslovni prostori	Poslovni prostori v pridobivanju	Naložbene nepremičnine v pridobivanju	Oprema v uporabi Vzajemne	Drobni inventar	Oprema, ki se pridobiva	Ostala opredm. osnovna sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	14.305.510	9.437	0	6.600.087	64.321	0	16.462	20.995.817
Povečanje, aktiviranje	140.799	118.672	1.174	151.250	0	166.340	0	578.236
Izločitve	-145.703	0	0	-236.287	-4.612	0	0	-386.602
Prevrednotenje-oslabitev	-2.562.189	0	0	0	0	0	0	-2.562.189
Prenosi	0	-125.709	-1.174	0	0	-166.340	0	-293.224
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
Prevrednotenje-oslabitev	-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
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2013	11.738.418	2.400	0	6.515.051	59.708	0	16.462	18.332.039
Povečanje, aktiviranje	85.206	100.345	1.188	273.361	0	258.522	0	718.623
Izločitve	-28.726	0	0	-428.081	-1.378	0	0	-458.185
Prevrednotenje-oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenosi	-1.040.491	-102.745	-1.188	-187.464	0	-258.522	0	-1.590.411
Stanje 31. 12. 2013	10.754.407	0	0	6.172.867	58.331	0	16.462	17.002.066
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2013	1.794.561	0	0	5.354.069	59.708	0	0	7.208.339
Amortizacija	237.694	0	0	596.565	0	0	0	834.260
Izločitve	-7.457	0	0	-414.321	-1.378	0	0	-423.155
Prenosi	-118.685	0	0	-185.398	0	0	0	-304.082
Stanje 31. 12. 2013	1.906.114	0	0	5.350.916	58.330	0	0	7.315.362
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2013	9.943.857	2.400	0	1.160.982	0	0	16.462	11.123.700
Stanje 31. 12. 2013	8.848.293	0	0	821.950	0	0	16.462	9.686.705

Opredmetena osnovna sredstva so na dan 31. 12. 2013 v primerjavi s koncem leta 2012 manjša za 12,9 odstotka predvsem zaradi prenehanja uporabe poslovnega prostora za zavarovalno dejavnost Vzajemne in prenosa na naložbeno nepremičnino.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 23: Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2013 in 2012 za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

v EUR								
	Poslovni prostori	Poslovni prostori v pridobivanju	Naložbene nepremičnine v pridobivanju	Oprema v uporabi Vzajemne	Drobni inventar	Oprema, ki se pridobiva	Ostala opredm. osnovna sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	13.709.243	9.224	0	6.336.754	61.822	1.380	15.784	20.134.207
Povečanje, aktiviranje	138.139	116.430	1.152	148.393	0	163.198	0	567.313
Izločitve	-142.950	0	0	-231.824	-4.525	0	0	-379.299
Prevrednotenje-oslabitev	-2.513.789	0	0	0	0	0	0	-2.513.789
Prenosi	0	-123.334	-1.152	0	0	-163.198	0	-287.685
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
Prevrednotenje-oslabitev	-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
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2013	11.190.643	2.319	0	6.253.324	57.297	1.380	15.784	17.520.748
Učinek spremembe ključa	323.912	35	0	137.478	1.273	-1.380	364	461.682
Stanje 1. 1. 2013-novi ključ	11.514.555	2.354	0	6.390.802	58.570	0	16.148	17.982.429
Povečanje, aktiviranje	83.581	98.431	1.165	268.148	0	253.592	0	704.918
Izločitve	-28.178	0	0	-419.917	-1.351	0	0	-449.447
Prevrednotenje-oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenosi	-1.020.648	-100.786	-1.165	-183.889	0	-253.592	0	-1.560.080
Stanje 31. 12. 2013	10.549.310	0	0	6.055.144	57.219	0	16.148	16.677.820
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2013	1.707.883	0	0	5.140.019	57.217	0	0	6.905.119
Učinek spremembe ključa	52.454	0	0	111.943	1.352	0	0	165.749
Stanje 1. 1. 2013-novi ključ	1.760.337	0	0	5.251.962	58.569	0	0	7.070.868
Amortizacija	233.161	0	0	585.188	0	0	0	818.350
Izločitve	-7.314	0	0	-406.419	-1.351	0	0	-415.085
Prenosi	-116.421	0	0	-181.862	0	0	0	-298.283
Stanje 31. 12. 2013	1.869.763	0	0	5.248.869	57.218	0	0	7.175.850
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2013	9.482.761	2.319	0	1.113.304	80	1.380	15.784	10.615.627
Stanje 31. 12. 2013	8.679.547	0	0	806.275	0	0	16.148	9.501.970

23.3 ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK

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

Tabela 24: Odložene terjatve za davek

v EUR						
	Premoženska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi slabitev terjatev	889.375	668.660	133	818.337	607.090	135
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi rezervacij	42.262	38.274	110	37.595	36.399	103
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi slabitve finančnih naložb	340.000	459.627	74	340.000	459.627	74
Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik zaradi amortizacije nad davčno predpisano stopnjo	118.934	107.323	111	118.934	107.323	111
Terjatve za odloženi davek iz prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo evidentiranega v kapitalu	0	15	0	0	0	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	1.390.571	1.273.899	109	1.314.866	1.210.439	109

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Odložene terjatve za davek iz odbitnih začasnih razlik so na dan 31. 12. 2013 obračunane po stopnji 17 odstotkov od dejanske vrednosti začasnih razlik. Na njihovo povečanje je najbolj vplivalo dodatno oblikovanje odloženih terjatev zaradi povečanja slabitev terjatev. Terjatve za odloženi davek zaradi slabitev finančnih naložb so se v primerjavi s koncem preteklega leta zmanjšale zaradi prodaje finančne naložbe, ki je bila v preteklih letih oslABLJENA.

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

		v EUR	
		Premoženjska zavarovanja	Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje
Stanje 31. 12. 2012		1.273.884	1.210.439
- v breme (dobro) izkaza poslovnega izida		-76.764	-64.977
- v breme (dobro) izkaza poslovnega izida zaradi spremenjene davčne stopnje		-38.301	-37.827
Stanje 31. 12. 2013		1.388.948	1.313.243

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

		Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	
Prevrednotenje terjatev	-220.715	33.106	-	-211.247	30.736	-	
Prevrednotenje naložb	119.627	291.998	41	119.627	291.998	41	
Rezervacije	-2.365	17.971	-	426	17.363	2	
Amortizacija, ki presega predpisano davčno priznano stopnjo	-11.612	-107.323	11	-11.612	-107.323	11	
Neizrabljeni davčni dobropisi	0	6.000	0	0	6.000	0	
Skupaj	-115.064	241.752	-	-102.804	238.774	-	

Tabela 27: Gibanje odloženih terjatev za davek premoženjskih zavarovanj

		Terjatve za odloženi davek					
	Slabitev terjatev	Rezervacije	Slabitev finančnih naložb	Prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo preko kapitala	Amortizacija, ki presega predpisano davčno priznano stopnjo	Neizrabljeni davčni dobropisi	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	701.765	56.245	751.626	19.352	0	6.000	1.534.988
Povečanje	121.719	1.626	173.665	7.913	107.323	0	304.924
Zmanjšanje	154.824	19.597	465.664	27.251	0	6.000	673.335
Stanje 31. 12. 2012	668.660	38.274	459.627	15	107.323	0	1.273.899
Povečanje	225.250	9.088	20.000	10.064	14.173	0	264.403
Zmanjšanje	4.535	5.100	139.627	10.080	2.561	0	159.342
Stanje 31. 12. 2013	889.375	42.262	340.000	0	118.934	0	1.390.571

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 28: Gibanje odloženih terjatev za davek dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

v EUR							
	Terjatve za odloženi davek						
	Slabitve terjatev	Rezervacije	Slabitve finančnih naložb	Prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo preko kapitala	Amortizacija, ki presega predpisano davčno priznano stopnjo	Neizrabljeni davčni dobropisi	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	637.825	53.763	751.626	19.317	0	6.000	1.468.530
Povečanje	111.921	1.386	173.665	7.819	107.323	0	402.114
Zmanjšanje	142.656	18.749	465.664	27.136	0	6.000	660.205
Stanje 31. 12. 2012	607.090	36.399	459.627	0	107.323	0	1.210.439
Povečanje	211.247	8.231	20.000	9.559	14.173	0	263.210
Zmanjšanje	0	7.035	139.627	9.559	2.561	0	158.783
Stanje 31. 12. 2013	818.337	37.595	340.000	0	118.934	0	1.314.866

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

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Terjatve za odloženi davek, ki bodo povrnjene v roku, daljšem od 12 mesecev	499.343	458.786	109	494.849	457.174	108

23.4 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Tabela 30: Gibanje naložbenih nepremičnin z opremo v letu 2013 in 2012

	v EUR
	Naložbene nepremičnine z opremo
Nabavna vrednost	
Stanje 1. 1. 2012	3.694.147
Povečanje, aktiviranje	1.174
Izločitve	0
Prevrednotenje-oslabitev	-850.025
Prenosi	0
Stanje 31. 12. 2012	2.845.297
Popravek vrednosti	
Stanje 1. 1. 2012	289.517
Amortizacija	47.909
Izločitve	0
Prevrednotenje-oslabitev	-71.637
Stanje 31. 12. 2012	265.789
Neodpisana vrednost	
Stanje 1. 1. 2012	3.404.630
Stanje 31. 12. 2012	2.579.508
Nabavna vrednost	
Stanje 1. 1. 2013	2.845.297
Povečanje, aktiviranje	1.487
Izločitve	0
Prevrednotenje-oslabitev	0
Prenosi	1.227.955
Stanje 31. 12. 2013	4.074.739
Popravek vrednosti	
Stanje 1. 1. 2013	265.789
Amortizacija	52.130
Izločitve	0
Prevrednotenje-oslabitev	0
Prenosi	304.082
Stanje 31. 12. 2013	622.001
Neodpisana vrednost	
Stanje 1. 1. 2013	2.579.508
Stanje 31. 12. 2013	3.452.738

Vzajemna poseduje naložbene nepremičnine z namenom prejema prihodkov iz naslova najemnin in povečevanja vrednosti dolgoročnih finančnih naložb. Naložbene nepremičnine so na dan 31. 12. 2013 v primerjavi s koncem leta 2012 višje za 33,9 odstotka zaradi prenehanja uporabe poslovnega prostora za zavarovalno dejavnost in njegovega prenosa med naložbene nepremičnine.

23.5 FINANČNE NALOŽBE

Tabela 31 : Finančne naložbe po klasifikaciji mednarodnih standardov računovodskega poročanja

Vrsta naložbe	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Finančne naložbe						
- razpoložljive za prodajo	54.180.119	42.666.579	127	44.133.102	33.809.481	131
- vrednotene po pošteni vrednosti - namen trgovanje	2.257.826	1.815.097	124	2.257.826	1.815.097	124
- vrednotene po pošteni vrednosti - razporejene ob pridobitvi	0	7.471.800	0	0	5.106.800	0
- v posesti do zapadlosti v plačilo	3.304.102	3.492.769	95	3.304.102	3.492.769	95
- posojila in depoziti	38.593.128	25.716.746	150	38.593.128	25.716.746	150
Skupaj finančne naložbe	98.335.175	81.162.992	121	88.288.159	69.940.894	126

Na dan 31. 12. 2013 je imela Vzajemna skupaj 47.066.462 evrov naložb v tujini, kar je 47,9 odstotka vseh naložb, in sicer na območju držav podpisnic Sporazuma o evropskem gospodarskem prostoru 37.304.691 evrov oziroma 37,9 odstotka vseh naložb, na območju držav OECD 5.672.931 evrov oziroma 5,8 odstotka vseh naložb. Zakon o zavarovalništvu naložb na območju teh držav ne omejuje. Na območju ostalih držav je bilo plasiranih 4.088.841 evrov oziroma 4,2 odstotka vseh naložb. Pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju je bil znesek vseh naložb v tujini 37.713.151 evrov oziroma 42,7 odstotka vseh naložb dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, od tega na območju držav podpisnic Sporazuma o evropskem gospodarskem prostoru 29.613.201 evrov oziroma 33,5 odstotka vseh naložb dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, na območju držav OECD 4.901.775 evrov oziroma 5,6 odstotka in na območju ostalih držav 3.198.176 evrov oziroma 3,6 odstotka vseh naložb dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Po stanju na dan 31. 12. 2013 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. 2013 razvrščeno 3.304.102 evrov naložb v posesti do zapadlosti v plačilo, katerih tržna vrednost je znašala 3.398.433 evrov.

Vzajemna na dan 31. 12. 2013 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	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
	v EUR					
Dolgoročne finančne naložbe						
- delnice in drugi vred.pap.s sprem.donosom in kuponi v vzajemnih skladih	9.881.753	9.822.904	101	9.364.929	9.446.473	99
- dolžniški vrednostni papirji in drugi vred.papirji s stalnim donosom	43.929.141	39.595.536	111	34.575.830	29.508.680	117
- dolgoročni depoziti pri bankah	13.914.641	8.851.341	157	13.914.641	8.851.341	157
Skupaj dolgoročne finančne naložbe	67.725.535	58.269.781	116	57.855.399	47.806.494	121
Kratkoročne finančne naložbe						
- delnice in deleži kupljeni za prodajo	2.124.465	1.593.794	133	2.124.465	1.593.794	133
- vrednostni papirji kupljeni za prodajo oz. s preostalo dosp.do 1 leta	3.673.327	4.355.211	84	3.496.446	3.596.400	97
- ostale finančne naložbe	133.362	78.800	169	133.362	78.800	169
- kratkoročni depoziti pri bankah	24.678.487	16.865.405	146	24.678.487	16.865.405	146
Skupaj kratkoročne finančne naložbe	30.609.640	22.893.210	134	30.432.759	22.134.400	137
Skupaj vse finančne naložbe	98.335.175	81.162.992	121	88.288.159	69.940.894	126

V primerjavi s stanjem konec leta 2012 se je povečal delež kratkoročnih finančnih naložb v primerjavi z dolgoročnimi finančnimi naložbami, in sicer je znašal na 31. 12. 2013 delež dolgoročnih finančnih naložb iz premoženjskih zavarovanj 68,9 odstotka vseh naložb, delež kratkoročnih finančnih naložb iz premoženjskih zavarovanj pa 31,1 odstotka vseh naložb. Na dan 31. 12. 2012 je delež dolgoročnih finančnih naložb iz premoženjskih zavarovanj znašal 71,8 odstotka vseh naložb, delež kratkoročnih finančnih naložb pa 28,2 odstotka.

V primerjavi s stanjem konec leta 2012 se je najbolj povečalo stanje depozitov pri bankah. Večina depozitov je bila ob sklepanju v letu 2013 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	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
	v EUR					
Razpoložljive za prodajo						
- nivo 1	54.180.119	42.666.579	127	44.133.102	33.809.481	131
- nivo 2	53.016.208	40.637.406	130	43.146.072	31.842.221	135
- nivo 3	1.163.911	2.029.173	57	987.030	1.967.260	50
- nivo 3	0	0	-	0	0	-
Vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	2.257.826	9.286.897	24	2.257.826	6.921.897	33
- nivo 1	2.257.826	9.286.897	24	2.257.826	6.921.897	33
- nivo 2	0	0	-	0	0	-
- nivo 3	0	0	-	0	0	-

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

- nivo 1: vrednotenje na podlagi tržnih cen, pridobljenih na delujočem trgu (borzne cene in cene pridobljene v Bloomberg sistemu). V to skupino je razvrstila tista finančna sredstva, za katera obstajajo cene na delujočem trgu;

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

- nivo 2: vrednotenje z uporabo primerljivih tržnih podatkov, pridobljenih posredno ali neposredno za identično ali podobno sredstvo. V to skupino je razvrstila zakladne menice.
- 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 je Vzajemna v letu 2012 v celoti oslabila, tako da je njihova vrednost na dan 31. 12. 2013 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 iz prevrednotenja naložb razpoložljivih za prodajo

v EUR				
	Premoženjska zavarovanja		Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Vrsta naložbe	presežek iz prevrednot.	presežek iz prevrednot.	presežek iz prevrednot.	presežek iz prevrednot.
Dolžniški vrednostni papirji	531.316	1.032.547	379.073	581.055
Delnice	83.943	68.993	83.943	80.640
Kuponi v vzajemnih skladih	404.838	179.712	388.013	179.712
Skupaj	1.020.097	1.281.252	851.030	841.407

23.5.2 Dolgoročne in kratkoročne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe na dan 31. 12. 2013 predstavljajo 68,9 odstotka vseh naložb, na dan 31. 12. 2012 je znašal njihov delež 71,8 odstotka vseh naložb.

Tabela 35: Dolgoročne finančne naložbe po skupinah

v EUR						
Vrsta naložbe	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Razpoložljive za prodajo						
- dolžniški vrednostni papirji	41.922.900	30.117.604	139	32.569.589	22.395.748	145
- delnice in kuponi v vzajemnih skladih	9.881.753	9.822.904	101	9.364.929	9.446.473	99
	51.804.654	39.940.508	130	41.934.518	31.842.221	132
V posesti do zapadlosti v plačilo	2.006.241	2.006.132	100	2.006.241	2.006.132	100
Posojila in depoziti - depoziti pri bankah	13.914.641	8.851.341	157	13.914.641	8.851.341	157
Vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid						
- dolžniški vred.pap.- razporejeni ob pridobitvi	0	7.471.800	0	0	5.106.800	0
Skupaj dolgoročne finančne naložbe	67.725.535	58.269.781	116	57.855.399	47.806.494	121

Stanje dolžniških vrednostnih papirjev v skupini naložb razpoložljivih za prodajo se je v letu 2013 povečalo predvsem zaradi nakupov podjetniških obveznic. V skupini naložb v posesti do zapadlosti v plačilo Vzajemna evidentira dolžniške instrumente slovenskih podjetij. Stanje dolgoročnih depozitov pri bankah je Vzajemna povečala, ker je tako

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

zaklenila obrestno mero za daljše obdobje, saj se obrestne mere za depozite še kar znižujejo, primerjalno pa so višje od donosnosti obveznic.

Tabela 36: Gibanje dolgoročnih finančnih naložb za premoženjska zavarovanja

	v EUR				
	Naložbe razp. za prodajo	Naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Vred. po pošteni vred.skozi pos.lizid - razpor.ob prid.	Posojila in depoziti	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012	39.940.508	2.006.132	7.471.800	8.851.341	58.269.781
1. odplačne vrednosti	39.568.878	2.006.132	5.994.000	8.851.341	56.420.351
2. prevrednot.popravek	371.630	0	1.477.800	0	1.849.430
A. POVEČANJA ODPL.VRED.					
a. povečanje	38.196.542	439.553	0	20.852.511	59.488.606
b. diskont	-8.685	0	0	0	-8.685
c. prevrednot.(teč.razlike)	-8.342	0	0	0	-8.342
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.					
a. zmanjšanje	26.365.501	439.444	5.994.000	15.789.211	48.588.156
b. premija	583.610	0	0	0	583.610
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	3.941.220	0	182.335	0	4.123.555
D. povečanje prevrednot.popravka	3.307.478	0	1.660.135	0	4.967.613
Stanje 31. 12. 2013	51.804.654	2.006.241	0	13.914.641	67.725.535
1. odplačne vrednosti	50.799.282	2.006.241	0	13.914.641	66.720.164
2. prevrednot.popravek	1.005.371	0	0	0	1.005.371

Tabela 37: Gibanje dolgoročnih finančnih naložb za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	v EUR				
	Naložbe razp. za prodajo	Naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Vred. po pošteni vred.skozi pos.lizid - razpor.ob prid.	Posojila in depoziti	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012	31.842.221	2.006.132	5.106.800	8.851.341	47.806.494
1. odplačne vrednosti	31.822.116	2.006.132	3.996.000	8.851.341	46.675.589
2. prevrednot.popravek	20.105	0	1.110.800	0	1.130.905
A. POVEČANJA ODPL.VRED.					
a. povečanje	32.344.368	439.553	0	20.852.511	53.636.432
b. diskont	-8.898	0	0	0	-8.898
c. prevrednot.(teč.razlike)	-3.099	0	0	0	-3.099
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.					
a. zmanjšanje	22.639.185	439.444	3.996.000	15.789.211	42.863.841
b. premija	417.087	0	0	0	417.087
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	3.582.822	0	44.850	0	3.627.672
D. povečanje prevrednot.popravka	2.766.623	0	1.155.650	0	3.922.273
Stanje 31. 12. 2013	41.934.518	2.006.241	0	13.914.641	57.855.399
1. odplačne vrednosti	41.098.214	2.006.241	0	13.914.641	57.019.095
2. prevrednot.popravek	836.304	0	0	0	836.304

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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

v EUR				
	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	41.365.854	41.922.900	28.881.205	30.117.603
Delnice	449.822	533.765	1.588.493	831.730
Kuponi v vzajemnih skladih	8.943.151	9.347.988	8.811.462	8.991.175
Skupaj	50.758.827	51.804.654	39.281.160	39.940.508

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

v EUR				
	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	31.987.680	32.569.589	21.474.828	22.395.748
Delnice	449.822	533.765	1.195.997	455.299
Kuponi v vzajemnih skladih	8.443.151	8.831.164	8.811.462	8.991.175
Skupaj	40.880.652	41.934.518	31.482.287	31.842.221

Delnice, vrednotene po nabavni vrednosti, katerih nabavna vrednost je znašala 2.000.000 evrov, so imele na dan 31. 12. 2013 pošteno vrednost (po prevrednotenju v letu 2012) 0 evrov.

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. 2013		31. 12. 2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vred.papirji	1.999.522	2.006.241	1.999.522	2.006.132
Skupaj	1.999.522	2.006.241	1.999.522	2.006.132

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

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

v EUR				
	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	5.994.000	7.471.800
Skupaj	0	0	5.994.000	7.471.800

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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

v EUR				
	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	3.996.000	5.106.800
Skupaj	0	0	3.996.000	5.106.800

Kratkoročne finančne naložbe

Kratkoročne naložbe na dan 31. 12. 2013 predstavljajo 31,1 odstotka vseh naložb, na dan 31. 12. 2012 je ta delež znašal 28,2 odstotka vseh naložb.

Tabela 43: Kratkoročne finančne naložbe

v EUR						
Vrsta naložbe	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Razpoložljive za prodajo preostalo dospelostjo do enega leta	2.375.465	2.726.071	87	2.198.584	1.967.260	112
V posesti do zapadlosti v plačilo	1.297.862	1.486.637	87	1.297.862	1.486.637	87
Vrednotene po pošteni vrednosti skozi posl.izid	2.257.826	1.815.097	124	2.257.826	1.815.097	124
- dolžniški vredn.papirji kupljeni za prodajo	0	142.503	0	0	142.503	0
- delnice in deleži kupljeni za prodajo	2.124.465	1.593.794	133	2.124.465	1.593.794	133
- ostale finančne naložbe	133.362	78.800	169	133.362	78.800	169
Posojila in depoziti						
- depoziti pri bankah	24.678.487	16.865.405	146	24.678.487	16.865.405	146
Skupaj kratkoročne finančne naložbe	30.609.640	22.893.210	134	30.432.759	22.134.400	137

Večino kratkoročnih naložb na dan 31. 12. 2013 predstavljajo depoziti v različnih, predvsem tujih bankah s sedežem v Sloveniji (posojila in depoziti). Obrestne mere za depozite so se v letu 2013 znižale in so znašale med 0,45 odstotka in 4,35 odstotka; v letu 2012 so bile med 1,25 odstotka in 4,60 odstotka.

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

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 44: 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 posl.izid - namen trgovanje	Posojila in depoziti	Skupaj
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
A. POVEČANJA ODPL.VRED.					
a. povečanje	2.437.094	6.775.646	9.287.308	315.075.640	333.575.688
b. diskont	149.195	0	0	0	149.195
c. prevrednot.(teč.razlike)	0	0	-73.507	0	-73.507
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.					
a. zmanjšanje	2.852.639	6.964.421	8.900.093	307.262.559	325.979.711
b. premija	10.697	0	1.742	0	12.439
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	51.312	0	890.340	0	941.652
D. povečanje prevrednot.popravka	124.871	0	759.577	0	884.448
Stanje 31. 12. 2013	2.375.465	1.297.862	2.257.826	24.678.487	30.609.640
1. odplačne vrednosti	2.360.739	1.297.862	2.077.821	24.678.487	30.414.909
2. prevrednot.popravek	14.726	0	180.006	0	194.731

Tabela 45: 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 posl.izid - namen trgovanje	Posojila in depoziti	Skupaj
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
A. POVEČANJA ODPL.VRED.					
a. povečanje	2.170.361	6.775.646	9.287.308	315.075.640	333.308.955
b. diskont	48.695	0	0	0	48.695
c. prevrednot.(teč.razlike)	0	0	-73.507	0	-73.507
B. ZMANJŠANJA ODPL.VRED.					
a. zmanjšanje	2.002.494	6.964.421	8.900.093	307.262.559	325.129.566
b. premija	0	0	1.742	0	1.742
C. zmanjšanje prevrednot.popravka	14.924	0	890.340	0	905.265
D. povečanje prevrednot.popravka	162	0	759.577	0	759.740
Stanje 31. 12. 2013	2.198.584	1.297.862	2.257.826	24.678.487	30.432.759
1. odplačne vrednosti	2.183.859	1.297.862	2.077.821	24.678.487	30.238.028
2. prevrednot.popravek	14.726	0	180.006	0	194.731

Tabela 46: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb razpoložljivih za prodajo, ki so v bilanci stanja izkazane po pošteni vrednosti - premoženjska zavarovanja

	v EUR			
	31. 12. 2013		31.12.2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	2.397.105	2.375.465	2.632.774	2.726.071
Skupaj	2.397.105	2.375.465	2.632.774	2.726.071

Tabela 47: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb razpoložljivih za prodajo, ki so v bilanci stanja izkazane po pošteni vrednosti – dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	31. 12. 2013		31.12.2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	2.221.167	2.198.584	1.887.100	1.967.260
Skupaj	2.221.167	2.198.584	1.887.100	1.967.260

Tabela 48: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb v posesti do zapadlosti v plačilo, ki so v bilanci stanja izkazane po odplačni vrednosti

	31. 12. 2013		31.12.2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vrednostni papirji	1.296.847	1.297.862	1.471.875	1.486.637
Skupaj	1.296.847	1.297.862	1.471.875	1.486.637

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

Tabela 49: Nabavna vrednost kratkoročnih finančnih naložb vrednotenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

	31. 12. 2013		31.12.2012	
	Nabavna vred.	Poštena vred.	Nabavna vred.	Poštena vred.
Dolžniški vred.papirji kupljeni za prodajo	0	0	140.915	142.503
Delnice, vred.papirji kupljeni za prodajo in ostale finančne naložbe	2.077.821	2.257.826	1.637.613	1.672.594
Skupaj	2.077.821	2.257.826	1.778.528	1.815.097

Opomba: zneski so enaki za premoženjska 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 in pozavarovalni del škodnih rezervacij se nanašata na zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco na potovanjih v tujino, zavarovanje za tveganja raka, bolezni srca in ožilja, zavarovanje za težje bolezni ter na del zavarovanj za nezgodno smrt. Obveznosti iz zavarovalnih pogodb iz naslova dopolnilnega zavarovanja niso pozavarovane.

Tabela 50: Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem

v EUR			
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Sredstva pozavarovateljev:			
- iz prenosnih premij	196.320	192.141	102
- iz škodnih rezervacij	346.020	262.311	132
Skupaj	542.340	454.452	119

23.7 TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV

Tabela 51: Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Terjatve do zavarovalcev						
* kosmata vrednost	16.537.399	24.435.063	68	15.583.891	23.645.680	66
* popravek vrednosti zaradi oslabitve	-4.962.773	-3.686.996	135	-4.542.610	-3.322.264	137
* čista vrednost	11.574.625	20.748.067	56	11.041.281	20.323.416	54
Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov						
* kosmata vrednost	3.153.086	2.684.216	117	3.152.417	2.683.395	117
* popravek vrednosti zaradi oslabitve	-337	-249	135	0	0	-
* čista vrednost	3.152.748	2.683.967	117	3.152.417	2.683.395	117
Skupaj	14.727.373	23.432.034	63	14.193.698	23.006.811	62

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 konec leta 2013 glede na konec preteklega leta manjše predvsem zaradi vračila premije za dopolnilno zdravstveno zavarovanje v mesecu decembru 2013.

Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov so se zaradi odstopanja knjigovodske vrednosti od udenarljive vrednosti vsak konec meseca tudi v letu 2013 prevrednotovale v skladu z izdelanim internim modelom za vrednotenje terjatev do posameznega dolžnika upoštevajoč njegovo boniteto. V letu 2013 je Vzajemna spremenila pravila glede uvrščanja zavarovalcev v posamezne bonitetne razrede in odstotke popravkov vrednosti terjatev bonitetnih skupin zavarovalcev, ki so podrobneje opisane v poglavju 20.3 IZGUBE IZ SLABITVE TERJATEV IZ ZAVAROVALNIH POSLOV na strani 100. Zaradi spremenjenega modela za vrednotenje terjatev so popravki vrednosti terjatev na 31. 12. 2013 za 314.615 evrov večji kot bi bili ob uporabi modela vrednotenja terjatev, ki je veljal v letu 2012.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 52: Terjatve do zavarovalcev po kriterijih

Kriteriji po zavarovalcu	%PVT		Kosmate terjatve premoženjskih zavarovanj			Od tega kosmate terjatve dopolnilnega zdr. zavarovanja		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
	v EUR							
Nezapadle terjatve	0	0	9.104.036	18.223.976	50	8.707.227	17.919.935	49
Zapadlost najstarejše terjatve od 1 do 14 dni	1	0	28.856	0		26.510	0	
Zapadlost najstarejše terjatve od 15 do 44 dni	10	10	819.135	845.120	97	785.522	832.430	94
Zapadlost najstarejše terjatve od 45 do 99 dni	25	20	1.134.005	990.377	115	1.083.122	973.259	111
Zapadlost najstarejše terjatve od 100 do 189 dni	40	30	974.646	944.191	103	918.469	897.405	102
Zapadlost najstarejše terjatve od 190 do 289 dni	60	50	605.898	441.673	137	542.898	403.043	135
Zapadlost najstarejše terjatve nad 290 dni	95	75	547.071	222.918	245	408.550	168.371	243
Terjatve, ki ne presegajo zneska 10 EUR	po modelu	75	0	134.950	0	0	15.676	0
Sporne terjatve	100	100	3.323.751	2.568.548	129	3.111.594	2.375.448	131
Terjatve za zamudne obresti in stroške opomina	po modelu	100	0	63.311	0	0	60.113	0
Skupaj			16.537.399	24.435.063	68	15.583.891	23.645.680	66

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

Tabela 53: Gibanje popravka vrednosti terjatev do zavarovalcev v letu 2013 in 2012

	v EUR	
	Premoženjska zavarovanja	Od tega dopolnilno zdravstveno zavarovanje
Stanje popravka vrednosti terjatev na 1. 1. 2012	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 31. 12. 2012	3.686.996	3.322.264
Povečanje popravka vrednosti terjatev	1.642.066	1.431.422
Zmanjšanje popravka vrednosti terjatev	366.289	211.076
Stanje popravka vrednosti terjatev na dan 31. 12. 2013	4.962.773	4.542.610

23.8 TERJATVE IZ POZAVAROVANJA

Terjatve iz pozavarovanja v višini 49.294 evrov se nanašajo na pozavarovani delež škod in pozavarovalno provizijo iz naslova zavarovanj za nezgodno smrt ter na udeležbo v dobičku iz naslova pozavarovanja zavarovanj za tveganja raka ter bolezni srca in ožilja. Stanje terjatev iz pozavarovanja na 31. 12. 2013 je v primerjavi s stanjem konec leta 2012 (56.649 evrov) nižje za 12,9 odstotka, saj za leto 2013 do zaključka knjiženja še nismo prejeli obračunov pozavarovanja za zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini za mesec november in december 2013.

23.9 DRUGE TERJATVE

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

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 54: Druge terjatve

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov						
- kosmata vrednost	21.364	29.140	73	21.179	28.790	74
- popravek vrednosti zaradi oslabitve	-18.074	-17.149	105	-17.899	-17.017	105
- čista vrednost	3.290	11.991	27	3.280	11.772	28
Kratkoročne terjatve iz financiranja	585	9.420	6	585	26	2.278
Ostale terjatve						
- kosmata vrednost	384.732	560.017	69	377.480	548.897	69
- popravek vrednosti zaradi oslabitve	-256.852	-271.195	95	-256.410	-270.665	95
- čista vrednost	127.881	288.822	44	121.070	278.232	44
Skupaj druge terjatve	131.756	310.232	42	124.935	290.030	43

Druge terjatve na 31. 12. 2012 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 55: Ostale terjatve

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Ostale terjatve						
- terjatve do državnih in drugih institucij	22.237	21.702	102	21.813	21.093	103
- terjatve do zaposlenih	67	300	22	45	257	17
- dani predujmi	50.630	55.174	92	49.664	45.331	110
- terjatve do kupcev	18.515	12.010	154	18.161	11.989	151
- terjatve za najemnine	31.983	31.832	100	26.937	31.832	85
- ostalo	4.450	167.804	3	4.450	167.729	3
Skupaj	127.881	288.822	44	121.070	278.232	44

Čista vrednost ostalih terjatev se je na 31. 12. 2013 glede na konec preteklega leta zmanjšala zaradi povračila zadnjega dela odškodnine iz naslova sodne poravnave.

23.10 DRUGA SREDSTVA

Tabela 56: Druga sredstva

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	115.123	52.519	219	0	0	-
Kratkoročno odloženi stroški, vrednotnice in druge aktivne časovne razmejitev	333.815	206.381	162	327.449	37.705	868
Vnaprej nezaračunani prihodki	2.758.000	2.750.000	100	2.758.000	2.750.000	100
Skupaj	3.206.938	3.008.900	107	3.085.449	2.787.705	111

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.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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

Tabela 57: Gibanje drugih sredstev za premoženjska zavarovanja

	v EUR			
	1. 1. 2013	črpanje	oblikovanje	31. 12. 2013
Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	52.518	115.123	177.728	115.123
Kratkoročno odloženi stroški in vrednotnice	206.381	906.917	1.034.350	333.815
Vnaprej nezaračunani prihodki	2.750.000	11.286.774	11.294.774	2.758.000
Skupaj	3.008.900	12.308.814	12.506.853	3.206.938

Tabela 58: Gibanje drugih sredstev za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	v EUR			
	1. 1. 2013	črpanje	oblikovanje	31. 12. 2013
Kratkoročno odloženi stroški in vrednotnice	37.705	889.621	1.179.365	327.449
Vnaprej nezaračunani prihodki	2.750.000	11.286.774	11.294.774	2.758.000
Skupaj	2.787.705	12.176.395	12.474.139	3.085.449

23.11 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

Denar in denarni ustrezniki, ki so prikazani tudi v izkazu denarnih tokov, prikazuje Tabela 59.

Tabela 59: Denar in denarni ustrezniki

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Denar v blagajni	10.795	9.013	120	332	9.013	4
Denar na računih in za kritje po posebnih položnicah ter plačil na blagajnah mestnih občin	102.807	132.112	78	62.468	108.557	58
Denar na poti	2.708	22.493	12	0	22.493	0
Denarna sredstva za izplačilo nakaznic in takoj vnovčljive vrednotnice	84.842	62.287	136	3.269	62.287	5
Skupaj	201.153	225.905	89	66.069	202.350	33

23.12 KAPITAL**Tabela 60: Spremembe v kapitalu in rezervah**

	Premoženjska zavarovanja			v EUR Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
	I. Ustanovni kapital	3.138.040	3.138.040	100	3.138.040	3.138.040
II. Kapitalske rezerve	518.498	518.498	100	518.498	518.498	100
III. Rezerve iz dobička	67.737.568	61.221.553	111	58.995.607	54.832.378	108
1. Varnostne rezerve	36.684.858	30.168.843	122	27.964.806	23.801.577	117
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	24.308.603	100	24.308.603	24.308.603	100
4. Druge rezerve iz dobička	6.158.287	6.158.287	100	6.158.287	6.158.287	100
IV. Presežek iz prevrednotenja	838.759	1.081.151	78	698.433	709.047	99
1. Presežek v zvezi s fin. naložbami razpoložljivimi za prodajo	1.020.097	1.281.252	80	851.030	841.407	101
2. Drugi presežki iz prevrednotenja	-181.338	-200.102	91	-152.596	-132.359	115
V. Zadržani čisti poslovni izid	0	170.159	0	0	167.519	0
VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta	3.422.434	2.923.422	117	2.471.079	1.524.631	162
Skupaj	75.655.300	69.052.823	110	65.821.657	60.890.114	108

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 22. skupščini, ki je potekala 17. 6. 2013, so člani odločali o razporeditvi bilančnega dobička leta 2012. Bilančni dobiček v višini 3.093.581 evrov so razporedili v varnostne rezerve, od tega 1.692.150 evrov v varnostne rezerve dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja in 1.401.431 evrov v varnostne rezerve drugih premoženjskih zavarovanj..

V letu 2013 je Vzajemna ustvarila 6.844.568 evrov čistega dobička, od tega 4.942.158 evrov na dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju. Uprava je ob sestavi letnega poročila za leto 2013 v skladu z ZGD-1 3.422.434 evrov razporedila v varnostne rezerve, od tega 2.471.079 evrov v varnostne rezerve iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. O preostanku čistega dobička leta 2013 v višini 3.422.434 evrov bodo odločali člani na skupščini.

Presežek iz prevrednotenja v višini 838.759 evrov vključuje prevrednotenje finančnih naložb razpoložljivih za prodajo in aktuarsko izgubo iz izračuna rezervacij za odpravnine ob upokojitvi ter odložene davke iz tega naslova. Odloženi davek evidentiran v presežku iz prevrednotenja na 31. 12. 2013 iz naslova prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo znaša -173.417 evrov, iz naslova aktuarske izgube pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi pa 1.623 evrov. Sprememba odloženega davka evidentiranega v presežku iz prevrednotenja glede na konec preteklega leta, ki predstavlja davek od drugega vseobsegajočega donosa, tako znaša 28.308 evrov, in sicer 26.685 evrov iz naslova prevrednotenja finančnih naložb razpoložljivih za prodajo in 1.623 evrov iz naslova aktuarske izgube pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi.

Tabela 61: Gibanje presežka iz prevrednotenja premoženjskih zavarovanj

v EUR				
Presežek iz prevrednotenja				
	Finančne naložbe razpoložljive za prodajo	Aktuarska izguba iz naslova odpravnin ob upokojitvi	Odloženi davki	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012	1.281.252	0	-200.102	1.081.151
Povečanje	3.138.387	9.544	157.187	2.990.744
Zmanjšanje	3.399.542	0	185.495	3.214.048
Stanje 31. 12. 2013	1.020.097	-9.544	-171.794	838.759

Tabela 62: Gibanje presežka iz prevrednotenja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

v EUR				
Presežek iz prevrednotenja				
	Finančne naložbe razpoložljive za prodajo	Aktuarska izguba iz naslova odpravnin ob upokojitvi	Odloženi davki	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012	841.407	0	-132.359	709.047
Povečanje	2.737.150	9.544	154.235	2.582.916
Zmanjšanje	2.727.527	0	143.541	2.583.986
Stanje 31. 12. 2013	851.030	-9.544	-143.053	698.433

23.13 ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE

Tabela 63: Stanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb na dan 31. 12. 2013

	v EUR					
	Vsa zavarovanja			Dopolnilna zdrav. zavarovanja		
	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012
Prenosne premije	27.616.985	28.293.500	98	26.512.065	27.279.472	97
Škodne rezervacije	3.606.691	3.645.292	99	2.539.859	2.866.981	89
Matematične rezervacije	215.262	62.250	346	0	0	-
Rezervacije za neiztekle nevarnosti	0	0	-	0	0	-
Skupaj zavarovalno-tehnične rezervacije	31.438.938	32.001.042	98	29.051.923	30.146.453	96

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. Stanje prenosnih premij ob koncu leta 2013 se je glede na predhodno leto nekoliko zmanjšalo zaradi nižjega portfelja pri dopolnilnem zavarovanju. Čiste prenosne premije so na dan 31. 12. 2013 znašale 27.420.665 evrov, pri čemer je delež pozavarovateljev znašal 196.320 evrov. Dopolnilno zdravstveno zavarovanje ni pozavarovano.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Rezervacije za neiztekle nevarnosti ob koncu poslovnega leta se oblikuje za tiste zavarovalne vrste, kjer premije ne zadoščajo za kritje obveznosti iz sklenjenih zavarovanj in ustrezno alociranih operativnih stroškov. Vzajemna izkazuje pri vseh zavarovanjih pozitivne rezultate, zato rezervacij za neiztekle nevarnosti ni bilo treba 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 ostaja odvisno od starosti zavarovanca. Stanje matematičnih rezervacij se je glede na predhodno leto povečalo zaradi višjega portfelja ter zaradi višjih matematičnih rezervacij v predhodnem letu sklenjenih polic pri nezgodnem zavarovanju za starejše. Pri zavarovanju tveganja raka, bolezni srca in ožilja ter težjih boleznih zaradi Zillmeriranja matematičnih rezervacij še ni treba oblikovati.

Tabela 64: Škodne rezervacije za nastale in neprijavljene škode na dan 31. 12. 2013

	v EUR		
	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012
Dopolnilna zdravstvena zavarovanja	1.642.524	1.602.917	102
TAS	92.699	22.230	417
Nadstandard A in B	4.386	4.549	96
NST	112.233	20.000	561
NES in NSI - dodatek	265.000	190.000	139
Nezgodna zavarovanja	80.000	80.000	100
BSO, RAK in TBE	8.144	0	-
Kosmate škodne rezervacije	2.204.986	1.919.696	115
Pozavarovano	145.223	81.115	179
Čiste škodne rezervacije	2.059.763	1.838.581	112

Škodne rezervacije za nastale, a neprijavljene škode oblikujemo ob koncu vsakega leta, pri zavarovanju z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini zaradi poleti višjih škod tudi ob polletju, sicer pa jih med letom ne spreminjamo. Škodne rezervacije za nastale, a neprijavljene škode (IBNR) so se precej povečale pri nezgodnem zavarovanju starejših in zavarovanju z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini. Pri nezgodnem zavarovanju starejših je vzrok predvsem v višjem portfelju, saj je bil ob koncu leta 2013 skoraj trikrat višji kot ob koncu leta 2012, pa tudi zaradi staranja zavarovancev, ki so zavarovanje sklenili v predhodnih letih, pri zavarovanju z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini pa zaradi spremenjenega vzorca razvoja škod. Nekoliko smo povečali oceno tudi pri obeh zavarovanjih za nezgodno smrt ter nezgodno smrt in težjo invalidnost, ki se sklepata kot dodatek k dopolnilnemu zavarovanju, prvič pa smo oblikovali tudi rezervacije pri zavarovanjih tveganja raka, bolezni srca in ožilja ter težjih boleznih, v predhodnem letu je bila namreč višina portfelja teh zavarovanj zanemarljiva.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Na dan 31. 12. 2013 je bilo oblikovanih še za 1.401.705 evrov kosmatih škodnih rezervacij za prijavljene škode (RBNS), od tega 897.335 evrov za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Skupne kosmate škodne rezervacije ob koncu leta 2013 so tako oblikovane v višini 3.606.691 evrov in so se glede na predhodno leto kljub povišanju nastalih, a neprijavljenih škod nekoliko znižale, predvsem zaradi nižjih rezervacij za prijavljene škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, ki ob koncu leta 2013 ne vključujejo več tožbe ene od bolnic ter zaradi glede na leto 2012 manjšega zneska neobdelanih računov izvajalcev.

Čiste škodne rezervacije za prijavljene škode znašajo 1.200.908 evrov, skupne čiste škodne rezervacije (za prijavljene in neprijavljene škode) pa 3.260.671 evrov. Od tega znašajo skupne čiste škodne rezervacije (za prijavljene in neprijavljene škode) dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja 2.539.859 evrov, delež pozavarovateljev pa 346.020 evrov.

Tabela 65: 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 31.12.2012			
Dopolnilna zdravstvena zavarovanja	2.866.981		2.866.981
TAS	204.622	102.311	102.311
Nadstandard A in B	5.000		5.000
Diagnoza	20		20
Nadomestila	4.210		4.210
NES in NSI - dodatek	400.045	160.000	240.045
Nezgodna zavarovanja	164.258		164.258
VOZ	156		156
Skupaj	3.645.292	262.311	3.382.981
Izplačila v letu 2013			
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje	960.109		960.109
TAS	83.642	41.821	41.821
Nadstandard A in B	1.736		1.736
Diagnoza	20		20
Nadomestila	20.510		20.510
NES in NSI - dodatek	96.030	38.000	58.030
Nezgodna zavarovanja	136.407		136.407
VOZ	0		0
Skupaj	1.298.454	79.821	1.218.633
Razlike			
Dopolnilna zdravstvena zavarovanja	1.906.872	0	1.906.872
TAS	120.980	60.490	60.490
Nadstandard A in B	3.264	0	3.264
Diagnoza	0	0	0
Nadomestila	-16.300	0	-16.300
NES in NSI - dodatek	304.015	122.000	182.015
Nezgodna zavarovanja	27.851	0	27.851
VOZ	156	0	156
Skupaj	2.346.838	182.490	2.164.348

V letu 2013 so bila izplačila za škode dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, nastale pred letom 2013, precej nižja od ob koncu leta 2012 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 ob koncu leta 2013.

Pri vseh zavarovanjih razen pri zavarovanju Vzajemna Nadomestila so ob koncu leta 2013 oblikovane škodne rezervacije zadoščale za izplačila škod, nastalih pred letom 2013.

Tabela 66: Čisti pozavarovalni izid v letu 2013 in 2012

v EUR			
	2013	2012	Indeks 2013/2012
Obračunane pozavarovalne premije	1.314.265	1.411.526	93
Sprememba pozavarovalnih prenosnih premij	-4.179	-25.794	16
Skupaj pozavarovalne premije	1.310.086	1.385.732	95
Pozavarovalne odškodnine	179.973	224.746	80
Sprememba pozavarovalnih škodnih rezervacij	83.709	41.478	202
Skupaj pozavarovalne odškodnine	263.682	266.224	99
Čisti pozavarovalni izid	1.046.404	1.119.508	93

23.14 DRUGE REZERVACIJE

Tabela 67: Gibanje drugih rezervacij premoženjskih zavarovanj

v EUR			
	Za pravno nerešene sodne spore in zapuščinske postopke	Za odpravnine in jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012	1.551.773	348.668	1.900.441
Povečanje	761.091	48.807	809.897
Zmanjšanje	385.858	30.000	415.858
- poraba rezervacij	58.805	30.000	88.805
- druga zmanjšanja v letu	327.053	0	327.053
Stanje 31. 12. 2013	1.927.005	367.475	2.294.481

Tabela 68: Gibanje drugih rezervacij dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

v EUR			
	Za pravno nerešene sodne spore in zapuščinske postopke	Za odpravnine in jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012	1.522.460	330.320	1.852.780
Povečanje	761.091	43.202	804.293
Zmanjšanje	356.546	48.247	404.792
- poraba rezervacij	58.805	26.555	85.360
- druga zmanjšanja v letu	297.741	21.692	319.433
Stanje 31. 12. 2013	1.927.005	325.275	2.252.280

Konec leta 2013 so največji delež med drugimi rezervacijami predstavljale rezervacije za šest še nerešenih tožb bivših zaposlenih. Poleg teh vključujejo druge rezervacije še znesek zamudnih obresti iz naslova tožb za izplačilo zavarovalnin, tožb poslovnih partnerjev za plačila obveznosti, za katere Vzajemna meni, da so neupravičene in

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

zneske izplačil matematičnih rezervacij iz nerešenih zapuščinskih postopkov umrlih zavarovancev.

Druge rezervacije so se v primerjavi z letom 2012 povečale zaradi povečanja zneskov iz tožb, ki so jih v preteklih letih proti Vzajemni vložili bivši zaposleni.

23.15 ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK

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

Tabela 69: Odložene obveznosti za davek

		v EUR	
Premoženjska zavarovanja		Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje	
Stanje 31. 12. 2012	200.117	132.359	
- v breme (dobro) kapitala	-28.877	12.316	
- v breme (dobro) kapitala zaradi spremenjene davčne stopnje	2.177	0	
Stanje 31. 12. 2013	173.417	144.675	

Tabela 70: Odložene obveznosti za davek in plačilo v obdobju daljšem od 12 mesecev

		v EUR				
Premoženjska zavarovanja		Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje				
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
Obveznosti za odložene davke, ki bodo plačane v obdobju, daljšem od 12 mesecev	132.645	86.869	153	103.903	86.869	120

23.16 OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV

Tabela 71: Stanje obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012

		v EUR					
Premoženjska zavarovanja		Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje					
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	
Obveznosti do zavarovalcev	276	523	53	143	212	67	
Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	155.419	34.148	455	96.638	23.160	417	
Druge kratk.obveznosti iz neposrednih zav. poslov	18.606.791	19.267.418	97	18.603.310	19.265.564	97	
- obveznosti za povračilo škod	17.891.645	18.443.301	97	17.888.960	18.441.736	97	
- druge kratkoročne obveznosti iz neposrednih zav. posl.	715.146	824.118	87	714.350	823.828	87	
Skupaj obveznosti iz neposrednih zav.poslov	18.762.486	19.302.089	97	18.700.090	19.288.936	97	

Pretežni del obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov predstavljajo obveznosti do izvajalcev zdravstvenih storitev v višini 17.891.645 evrov. Na 31. 12. 2013 so obveznosti do izvajalcev zdravstvenih storitev v primerjavi s koncem preteklega leta nižje zaradi nadgradnje rednega reševanja tekočih odprtih obveznosti do izvajalcev zdravstvenih storitev, reševanja najbolj zahtevnih odprtih postavk iz preteklih let in nadgradnje

kontrol podatkov, ki jih izvajalci zdravstvenih storitev pošiljajo v elektronski obliki tudi s programom za odkrivanje zavarovalniških goljufij.

Druge kratkoročne obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov se pretežni del nanašajo na obveznosti za vračila premij v višini 677.565 evrov, ki ga je Vzajemna za zavarovance dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja izvedla v mesecu decembru 2013. V primerjavi s koncem leta 2012 so se druge kratkoročne obveznosti zmanjšale zaradi neoblikovanja dejanskih obveznosti za vračila premij zavarovancem, potencialnim prejemnikom socialne pomoči, za katere do zaključka leta 2013 od Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve nismo prejeli ustreznih podatkov. Na osnovi preteklih podatkov je Vzajemna znesek vračil premij zavarovancem, potencialnim prejemnikom socialne pomoči, ocenila in evidentirala vnaprej vračunane odhodke iz tega naslova, kar je predstavljeno v točki 23.19 OSTALE OBVEZNOSTI na strani 137.

23.17 OBVEZNOSTI IZ POZAVAROVANJA

Obveznosti iz pozavarovanja se nanašajo na zavarovanje tveganje raka, bolezni srca in ožilja, težjih bolezni ter na del zavarovanj za nezgodno smrt. Obveznosti iz pozavarovanja vključujejo obveznosti do pozavarovalnice za pozavarovalne premije v višini 295.006 evrov. Obveznosti iz pozavarovanja so na 31. 12. 2013 glede na konec preteklega leta nižje za 35,7 odstotka, ker do zaključka leta 2013 nismo prejeli obračuna pozavarovanja za zdravstveno zavarovanje z asistenco na potovanjih v tujini za mesec november in december 2013.

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 2013 je Vzajemna v obračunu davka od dohodka pravnih oseb obračunala 1.533.571 evrov davka. Do konca leta 2013 je Vzajemna plačala 989.789 evrov akontacij davka od dohodka pravnih oseb za leto 2013. Ob upoštevanju že plačanih akontacij davka od dohodka pravnih oseb za leto 2013 znaša obveznost za plačilo navedenega davka 543.782 evrov.

23.19 OSTALE OBVEZNOSTI

Tabela 72: Ostale obveznosti

	Premoženska zavarovanja			v EUR Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
	Ostale obveznosti					
- obveznost za davek na dodano vrednost in davek na zavarovalne posle	19.510	28.095	69	2.593	8.486	31
- obveznosti do zaposlenih	614.579	590.293	104	602.858	484.987	124
- obveznosti delodajalca za prispevke in davke	96.596	93.981	103	94.753	89.690	106
- obveznosti do dobaviteljev	1.487.101	1.292.863	115	1.482.663	1.278.219	116
- ostalo	63.057	52.547	120	62.153	50.321	124
Pasivne časovne razmejitve	1.890.700	871.116	217	1.739.675	799.323	218
Skupaj	4.171.543	2.928.896	142	3.984.696	2.711.026	147

Ostale obveznosti so na 31. 12. 2013 v primerjavi s koncem leta 2012 višje predvsem zaradi višjih obveznosti do dobaviteljev in višjih pasivnih časovnih razmejitev.

Obveznosti do dobaviteljev v višini 1.487.101 so se v primerjavi s koncem leta 2012 povečale za 15,0 odstotka, kar je posledica še nezapadlih obveznosti do dobaviteljev za opravljene storitve vzdrževanja informacijske podpore, svetovanj in pošte.

Pasivne časovne razmejitve so se v primerjavi s koncem leta 2012 povečale za 117,0 odstotkov, kar je predvsem posledica vkalkuliranih vračil premij zavarovancem, prejemnikov socialne pomoči, za katere nismo pravočasno prejeli ustreznih podatkov, v višini 919.809 evrov, vkalkuliranih odhodkov iz naslova neprejetih obračunov pozavarovanja za zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco na potovanjih v tujini za mesec november in december 2013 v višini 84.722 evrov ter za 8,4 odstotka višjih vkalkuliranih stroškov provizij za zastopnike in posrednike v višini 327.535 evrov zaradi večjega števila zavarovalnih zastopnikov in posrednikov.

Ostale obveznosti dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja vključujejo tudi obveznosti iz internih razmerij med dopolnilnim zdravstvenim zavarovanjem in drugimi zavarovanji v višini 1.166.551 evrov, ki se v zbirni bilanci stanja zavarovalnice pobotajo s terjatvami iz internih razmerij.

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 652.261 evrov.

Tabela 73: Potencialna sredstva

	Premoženska zavarovanja			v EUR Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Indeks 2013/2012
	Neuveljavljene regresne terjatve	123.987	104.156	119	123.987	104.156
Prejete garancije	32.073	32.073	100	31.461	32.073	98
Neuveljavljena vračila zavarovalnin	327.019	566.943	58	327.019	566.943	58
Terjatve do izvajalcev iz naslova reklamacij	169.182	194.415	87	167.131	192.364	87
Skupaj	652.261	897.586	73	649.599	895.536	73

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Vzajemna na dan 31. 12. 2013 vodi več odškodninskih zahtevkov proti bivšim članom uprav. Zaradi negotovega izida sodnih postopkov in ker finančnega učinka ni mogoče oceniti, Vzajemna na 31. 12. 2013 ni razkrila potencialnih terjatev iz tega naslova.

23.21 DODATNA POJASNILA K BILANCI STANJA

Nobena od obveznosti na 31. 12. 2013 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 posloводства, članom nadzornega sveta in drugim zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, ni odobrila predujmov ali posojil.

Vzajemna na dan 31. 12. 2013 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 izpolnitev obveznosti.

Po stanju na dan 31. 12. 2013 ima Vzajemna izkazane in neplačane obveznosti iz naslova nakupa opredmetenih osnovnih sredstev za 3.253 evrov in neopredmetenih sredstev za 29.241 evrov.

24 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

24.1 ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ

Tabela 74: Kosmate obračunane premije in čisti prihodki od zavarovalnih premij za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Obračunane kosmate zavarovalne premije	266.985.233	270.883.770	99	260.092.693	264.333.147	98
Obračunane pozavarovalne in sozavarovalne premije	-1.314.265	-1.411.526	93	0	0	-
Sprememba kosmatih prenosnih premij	680.694	-3.701.554	-	767.408	-3.552.532	-
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	266.351.661	265.770.691	100	260.860.101	260.780.614	100

V letu 2013 so čisti prihodki od zavarovalnih premij v primerjavi z letom 2012 višji za 0,2 odstotka. Na gibanje čistih prihodkov od zavarovalnih premij v letu 2013 je vplivala uvedba Zakona o uravnoteženju javnih financ, ki je povečal deleže doplačil zdravstvenih storitev iz dopolnilnega zavarovanja in posledično dvignil premijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja v juliju 2012. Napovedan učinek ukrepov po Zakonu za uravnoteženje javnih financ Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije ni realiziral v napovedanem obsegu in Vzajemna je v letu 2013 presežna sredstva v višini

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

12.077.760 evrov vrnila svojim zavarovancem. Na čiste prihodke od zavarovalnih premij je v letu 2013 vplivala tudi širitev ponudbe zavarovanj in povečan obseg prodaje.

Tabela 75: Čisti prihodki od premij po zavarovalnih vrstah v letu 2013

	v EUR				
	Obračunane kosmate zav. premije	Sprememba kosmatih prenosnih premij	Sprememba pren. premij za pozav. in sozav.	Pozavarovalna premija	Čisti prihodki
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje	260.092.693	767.408	-	-	260.860.101
Ostala zdravstvena zavarovanja	5.140.638	-18.230	4.017	-1.314.054	3.812.371
Ostala premoženjska zavarovanja	1.751.902	-72.663	162	-211	1.679.189
Skupaj	266.985.233	676.515	4.179	-1.314.265	266.351.661

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.

24.2 PRIHODKI OD NALOŽB

Tabela 76: Prihodki naložb za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje po saldiranju

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012 popravljeno	Indeks 2013/2012	2013	2012 popravljeno	Indeks 2013/2012
Prihodki od obresti	2.778.067	2.259.114	123	2.515.361	2.105.996	119
- za prodajo razpoložljiva sredstva	893.114	1.003.324	89	646.651	869.803	74
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	4.943	3.339	148	4.943	3.339	148
- obresti od a vista sredstev	480	243	198	158	193	82
- posojila in depoziti	1.198.397	831.692	144	1.198.397	831.692	144
- v posesti do zapadlosti	268.512	26.233	1.024	268.512	26.233	1.024
- obresti od nepravočasno plačanih premij	412.620	394.283	105	396.700	374.736	106
Pozitivne tečajne razlike	48.795	163.000	30	22.758	162.999	14
- za prodajo razpoložljiva sredstva	26.037	148.268	18	0	148.268	0
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	22.758	14.674	155	22.758	14.674	155
- transakcijskega računa	0	58	0	0	58	0
Prihodki iz dividend in deležev v dobičku	51.747	57.038	91	51.747	47.644	109
- za prodajo razpoložljiva sredstva	16.838	9.394	179	16.838	0	0
- skozi poslovni izid v posesti za trgovanje	34.908	47.644	73	34.908	47.644	73
Dobički od finančnih sredstev	1.307.329	2.536.603	52	1.049.533	2.249.863	47
- za prodajo rozp.sredstva (vse od prodaje)	770.083	485.494	159	574.782	459.554	125
- posojila in depoziti (vse od prodaje)	0	822.223	0	0	822.223	0
- skozi poslovni izid v posesti za trgovanje	474.751	192.486	247	474.751	192.486	247
- od vrednotenja	207.191	96.855	214	207.191	96.855	214
- od prodaje	267.560	95.631	280	267.560	95.631	280
- skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju	62.495	1.036.400	6	0	775.600	0
- od vrednotenja	0	1.036.400	0	0	775.600	0
- od prodaje	62.495	0	-	0	0	-
Drugi finančni prihodki	4.859	1.870	260	4.859	1.870	260
Skupaj prihodki od naložb	4.190.797	5.017.624	84	3.644.258	4.568.372	80

Večino prihodkov od naložb predstavljajo prihodki od obresti, ki se nanašajo predvsem na obresti od bančnih depozitov (posojila in depoziti) in obveznic (za prodajo

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

razpoložljiva sredstva) ter na obresti od nepravočasno plačanih premij. Prihodki od obresti za depozite so višji kot v preteklem obdobju predvsem zaradi daljših ročnosti danih depozitov in posledično doseženih višjih obrestnih mer.

Dobički od finančnih sredstev so v letu 2013 nižji kot v predhodnem letu, ko je Vzajemna realizirala dobiček iz naslova prodaje podrejene obveznice v skupini posojila in depoziti. Večina dobičkov se nanaša na realizirane dobičke pri prodaji obveznic, ETF in vzajemnih skladov v skupini za prodajo razpoložljiva sredstva. Med dobički finančnih sredstev, izkazanih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje, so evidentirani dobički iz naslova prodaje in vrednotenja naložb v individualnem upravljanju. Dobičke od finančnih sredstev in pozitivne tečajne razlike je potrebno gledati skupaj z izgubami od finančnih sredstev in negativnimi tečajnimi razlikami, ki so prikazane pri odhodkih od naložb.

Prihodki in odhodki iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid (v posesti za trgovanje in ob začetnem pripoznavanju) so prikazani v saldiranih zneskih. Gre za prihodke in odhodke iz naslova dobičkov oziroma izgub od vrednotenja in prodaje ter tečajnih razlik. V tabeli 76 so saldirani po posameznem finančnem instrumentu, v tabeli 77 pa so prikazani v bruto zneskih. V nadaljevanju so še primerjalne tabele med nesaldiranimi in saldiranimi zneski, in sicer posebej za prihodke in odhodke od finančnih sredstev, izkazanih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje in posebej za prihodke in odhodke od finančnih sredstev, izkazanih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju.

Izkaz poslovnega izida za leto 2013 v delu prihodkov in odhodkov od finančnih sredstev, izkazanih skozi poslovni izid, izkazuje v celoti saldirane vrednosti. Izkaz poslovnega izida za leto 2012 je izkazoval saldirane vrednosti samo za prihodke in odhodke iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid in v posesti za trgovanje, za prihodke in odhodke iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju, pa ne. V izkazu poslovnega izida za leto 2013 so zneski za leto 2012 popravljeni tako, da so vrednosti saldirane za vse prihodke in odhodke iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid. Zaradi ustrežnejšega izkazovanja prihodkov in odhodkov iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju (podrobneje v poglavju 22.1 SPREMEMBA PRIKAZOVANJA PRIHODKOV IN ODHODKOV FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU na strani 109) so v tem poročilu izkazani v saldiranih zneskih. Omenjeno velja tudi za finančne odhodke v poglavju 24.7 ODHODKI NALOŽB na strani 145.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 77: Prihodki od naložb za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje pred saldiranjem

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Prihodki od obresti	2.778.067	2.259.114	123	2.515.361	2.105.996	119
- za prodajo razpoložljiva sredstva	893.114	1.003.324	89	646.651	869.803	74
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	4.943	3.339	148	4.943	3.339	148
- obresti od a vista sredstev	480	243	197	158	193	82
- posojila in depoziti	1.198.397	831.692	144	1.198.397	831.692	144
- v posesti do zapadlosti	268.512	26.233	1.024	268.512	26.233	1.024
- obresti od nepravočasno plačanih premij	412.620	394.283	105	396.700	374.736	106
Pozitivne tečajne razlike	144.568	294.495	49	118.531	294.495	40
- za prodajo razpoložljiva sredstva	26.037	148.268	18	0	148.268	0
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	118.531	146.170	81	118.531	146.170	81
- transakcijskega računa	0	58	0	0	58	0
Prihodki iz dividend in deležev v dobičku	51.747	57.038	91	51.747	47.644	109
- za prodajo razpoložljiva sredstva	16.838	9.394	179	16.838	0	
- skozi poslovni izid v posesti za trgovanje	34.908	47.644	73	34.908	47.644	73
Dobički od finančnih sredstev	1.633.914	3.099.877	53	1.301.128	2.792.737	47
- za prodajo razp.sredstva (vse od prodaje)	770.083	485.494	159	574.782	459.554	125
- posojila in depoziti (vse od prodaje)	0	822.223	0	0	822.223	0
- skozi poslovni izid v posesti za trgovanje	681.496	504.560	135	681.496	504.560	135
- od vrednotenja	276.148	223.936	123	276.148	223.936	123
- od prodaje	405.348	280.624	144	405.348	280.624	144
- skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju	182.335	1.287.600	14	44.850	1.006.400	4
- od vrednotenja	0	1.287.600	0	0	1.006.400	0
- od prodaje	182.335	0	-	44.850	0	-
Drugi finančni prihodki	4.859	1.870	260	4.859	1.870	260
Skupaj prihodki od naložb	4.613.154	5.712.394	81	3.991.626	5.242.742	76

Tabela 78: Primerjava prihodkov iz naslova dobičkov od finančnih sredstev izkazanih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju pred in po saldiranju za premoženjska zavarovanja

v EUR						
	2013			2012		
	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika
Dobički od vrednotenja	0	0	0	1.287.600	1.036.400	-251.200
Dobički od prodaje	182.335	62.495	-119.840	0	0	0
Skupaj dobički	182.335	62.495	-119.840	1.287.600	1.036.400	-251.200

Tabela 79: Primerjava prihodkov iz naslova dobičkov od finančnih sredstev izkazanih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju pred in po saldiranju za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

v EUR						
	2013			2012		
	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika
Dobički od vrednotenja	0	0	0	1.006.400	775.600	-230.800
Dobički od prodaje	44.850	0	-44.850	0	0	0
Skupaj dobički	44.850	0	-44.850	1.006.400	775.600	-230.800

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 80: Primerjava prihodkov iz naslova dobičkov in tečajnih razlik od finančnih sredstev izkazanih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje pred in po saldiranju

v EUR						
	2013			2012		
	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika
Pozitivne tečajne razlike	118.531	22.758	-95.773	146.170	14.674	-131.496
Dobički od vrednotenja	276.148	207.191	-68.957	280.624	96.855	-183.769
Dobički od prodaje	405.348	267.560	-137.788	223.936	95.631	-128.305
Sk.prih.od naložb skozi IPI	800.027	497.509	-302.518	650.730	207.160	-443.570

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

24.3 DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI

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

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Čisti prihodki od ostalih storitev	1.233.346	1.791.690	69	905.883	1.542.309	59
Prihodki iz izravnave	11.890.362	10.547.117	113	11.890.362	10.547.117	113
Prihodki od uveljavljenih regresnih terjatev	181.113	362.340	50	181.113	362.340	50
Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	31.119	32.198	97	0	0	-
Previdnotovalni poslovni prihodki	282.260	107.865	262	148.755	6.867	2.166
Skupaj drugi zavarovalni prihodki	13.618.200	12.841.210	106	13.126.113	12.458.633	105

Drugi zavarovalni prihodki iz naslova premoženjskih zavarovanj in dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja se v letu 2013 v največji meri nanašajo na prihodke iz izravnave, ki so bili v letu 2013 glede na leto 2012 višji za 12,7 odstotka predvsem zaradi sprememb v strukturi portfelja zavarovancev dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Čisti prihodki od ostalih storitev so se v letu 2013 glede na leto 2012 pri obeh vrstah zavarovanj nekoliko znižali, kot posledica realiziranih nižjih prihodkov iz naslova ukinjenih rezervacij razen zavarovalno-tehničnih rezervacij. Prihodki iz naslova ukinjenih rezervacij razen zavarovalno-tehničnih rezervacij so se v letu 2013 v največji meri nanašali na odpravo rezervacij iz naslova sodnih sporov z bivšimi zaposlenimi in na odpravo rezervacij iz naslova zamudnih obresti iz tožbe bolnišnice.

24.4 DRUGI PRIHODKI

Tabela 82: Drugi prihodki za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Prejete najemnine in drugi finančni prihodki od naložbenih nepremičnin	294.676	241.685	122	294.676	241.685	122
Prejete kazni in odškodnine	17.509	7.540	232	17.174	7.398	232
Drugi prihodki	66.622	42.044	158	65.768	40.704	162
Skupaj drugi prihodki	378.806	291.270	130	377.618	289.787	130

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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 premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Obračunane kosmate škode	247.198.041	245.388.403	101	246.433.705	244.666.159	101
Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev	-179.973	-224.746	80	0	0	-
Sprememba škodnih rezervacij	-122.310	825.041	-	-327.122	683.608	-
Skupaj čisti odhodki za škode	246.895.757	245.988.698	100	246.106.583	245.349.767	100

Tabela 84: Čisti odhodki za škode po zavarovalnih vrstah v letu 2013

	Obračunane kosmate škode	Obračunani deleži pozav. in sozav.	Sprememba kosmatih škodnih rezervacij	Sprememba škodnih rezerv. za pozav. in sozav.	Čisti odhodki
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje	246.433.705	0	-327.122	0	246.106.583
Ostala zdravstvena zavarovanja	468.847	-179.973	178.245	-83.709	383.410
Ostala premoženjska zavarovanja	295.488	0	110.276	0	405.764
Skupaj	247.198.041	-179.973	-38.601	-83.709	246.895.757

Čisti odhodki za škode, ki so v letu 2013 znašali 246.895.757 evrov, so glede na leto 2012 višji le za 0,4 odstotka, kljub uveljavitvi Zakona za uravnoteženje javnih financ. V okviru čistih odhodkov za škode se 99,7 odstotka 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		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Stroški pridobivanja zavarovanj	2.700.121	1.696.729	159	2.192.437	1.581.644	139
Stroški amortizacije	2.122.665	2.463.433	86	2.083.117	2.417.779	86
Stroški dela	9.555.949	9.792.763	98	8.423.632	8.029.953	105
* bruto plače	7.164.815	6.964.276	103	6.311.913	5.707.973	111
* stroški soc. in pokoj. Zavarovanja	1.174.262	1.201.976	98	1.034.534	985.313	105
* drugi stroški dela	1.216.872	1.626.511	75	1.077.185	1.336.667	81
Ostali obratovalni stroški	11.015.365	9.619.951	115	10.201.339	8.809.912	116
* stroški materiala	943.099	735.674	128	790.220	616.786	128
* stroški storitev	9.217.974	8.097.823	114	8.574.503	7.431.801	115
* drugi stroški	854.291	786.454	109	836.616	761.326	110
Skupaj obratovalni stroški	25.394.100	23.572.876	108	22.900.524	20.839.289	110

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Provizija ZPIZ	765.987	736.113	104	751.357	722.200	104
Provizija odtegovalcem in zastopnikom	1.635.221	759.811	215	1.145.638	708.006	162
Drugi stroški pridobivanja zavarovanj	298.913	200.805	149	295.442	151.438	195
Skupaj stroški pridobivanja zavarovanj	2.700.121	1.696.729	159	2.192.437	1.581.644	139

Stroški provizij odtegovalcem in zastopnikov, ki so v letu 2013 znašali 1.635.221 evrov so glede na leto 2012 višji za 115 odstotkov zaradi povečanja prodaje zavarovanj preko prodajne poti zastopniki / posredniki v letu 2013.

Tabela 87: Amortizacija za premoženjska in dopolnilno zdravstveno zavarovanje

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Am. neopredmetenih dolgoročnih sredstev	1.236.275	1.481.050	83	1.212.662	1.453.058	83
Am. zgradb za opravljanje dejavnosti	237.694	253.568	94	233.154	248.775	94
Am. opredmetenih osnovnih sredstev	596.565	680.906	88	585.171	668.038	88
Am. drobnega inventarja	0	0	-	0	0	-
Skupaj	2.070.535	2.415.524	86	2.030.987	2.369.871	86
Am. naložbenih nepremičnin	52.130	47.909	109	52.130	47.909	109
Skupaj amortizacija	2.122.665	2.463.433	86	2.083.117	2.417.779	86

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

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Stroški pridobivanja zavarovanj	7.148.728	6.009.655	119	5.708.158	4.794.365	119
Cenilni stroški oz. stroški reševanja škod	790.832	815.909	97	708.154	678.550	104
Stroški upravljanja sredstev	316.289	241.167	131	289.339	209.999	138
Stroški splošnih služb	17.138.250	16.506.145	104	16.194.874	15.156.375	107
* stroški amortizacije	2.122.665	2.463.433	86	2.083.117	2.417.780	86
* stroški dela	5.796.403	5.879.874	99	5.131.016	4.832.092	106
*ostali obratovalni stroški	9.219.182	8.162.838	113	8.980.741	7.906.503	114
Skupaj obratovalni stroški	25.394.100	23.572.876	108	22.900.524	20.839.289	110

24.7 ODHODKI NALOŽB

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

	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje		
	2013	2012		2013	2012	
		popravljen	Indeks 2013/2012		popravljen	Indeks 2013/2012
Drugi obrestni odhodki	149.113	134.017	111	127.695	131.842	97
Negativne tečajne razlike (iz poslovanja)	164.700	143.999	114	133.341	136.050	98
- za prodajo razpoložljiva sredstva	47.736	85.785	56	16.377	77.836	21
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	116.964	58.103	201	116.964	58.103	201
- transakcijskega računa	0	111	0	0	111	0
Izgube od finančnih naložb	600.558	351.265	171	600.302	351.265	171
- za prodajo razp.sredstva (vse od prodaje)	300.476	240.154	125	300.220	240.154	125
- skozi poslovni izid v posesti za trgovanje	199.332	111.111	179	199.332	111.111	179
- od vrednotenja	8.746	64.403	14	8.746	64.403	14
- od prodaje	190.586	46.708	408	190.586	46.708	408
- skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju	100.750	0	-	100.750	0	-
- od vrednotenja	0	0	-	0	0	-
- od prodaje	100.750	0	-	100.750	0	-
Oslabitve finan. naložb, ki niso vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	906.467	0	0	906.467	0
- razpoložljive za prodajo	0	7.036	0	0	7.036	0
- razpoložljive za prodajo - po nab.vred.	0	899.431	0	0	899.431	0
Drugi odhodki naložb (razp.za prodajo)	17.226	11.192	154	15.539	11.072	140
Skupaj odhodki od naložb	931.596	1.546.941	60	876.877	1.536.696	57

Največji delež med odhodki naložb v letu 2013 predstavljajo izgube od finančnih naložb. Največje izgube je Vzajemna realizirala s prodajo vzajemnih skladov (za prodajo razpoložljiva sredstva), vendar jih je potrebno gledati skupaj z dobički od finančnih sredstev. Prav tako je tudi negativne tečajne razlike potrebno gledati skupaj s pozitivnimi tečajnimi razlikami, ki so prikazane pri prihodkih od naložb.

Prihodki in odhodki iz naslova naložb, izkazanih skozi poslovni izid (v posesti za trgovanje in ob začetnem pripoznavanju) so prikazani v saldiranih zneskih. Gre za prihodke in odhodke iz naslova dobičkov oziroma izgub od vrednotenja in prodaje ter tečajnih razlik. V tabeli 89 so saldirani po posameznem finančnem instrumentu, v tabeli 90 pa so prikazani v bruto zneskih. V nadaljevanju so še primerjalne tabele med nesaldiranimi in saldiranimi zneski, in sicer posebej za prihodke in odhodke od finančnih sredstev, izkazanih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje in posebej za prihodke in odhodke od finančnih sredstev, izkazanih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 90: Odhodki naložb za premoženjska zavarovanja in dopolnilno zdravstveno zavarovanje pred saldiranjem

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Drugi obrestni odhodki	149.113	134.017	111	127.695	131.842	97
Negativne tečajne razlike (iz poslovanja)	260.473	275.495	95	229.114	267.546	86
- za prodajo razpoložljiva sredstva	47.736	85.785	56	16.377	77.836	21
- skozi poslovni izid (v pos.za trgovanje)	212.737	189.600	112	212.737	189.600	112
- transakcijskega računa	0	111	0	0	111	0
Izgube od finančnih naložb	927.143	914.539	101	851.897	894.139	95
- za prodajo razp.sredstva (vse od prodaje)	300.476	240.154	125	300.220	240.154	125
- skozi poslovni izid v posesti za trgovanje	406.077	423.185	96	406.077	423.185	96
- od vrednotenja	77.703	248.171	31	77.703	248.171	31
- od prodaje	328.374	175.014	188	328.374	175.014	188
- skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju	220.590	251.200	88	145.600	230.800	63
- od vrednotenja	0	251.200	0	0	230.800	0
- od prodaje	220.590	0	-	145.600	0	-
Oslabitve finan. naložb, ki niso vrednotene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	906.467	0	0	906.467	0
- razpoložljive za prodajo	0	7.036	0	0	7.036	0
- razpoložljive za prodajo - po nab.vred.	0	899.431	0	0	899.431	0
Drugi odhodki naložb (razp.za prodajo)	17.226	11.192	154	15.539	11.072	140
Skupaj odhodki od naložb	1.353.954	2.241.711	60	1.224.245	2.211.067	55

Tabela 91: Primerjava odhodkov iz naslova izgub od finančnih sredstev vrednotenih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju pred in po saldiranju za premoženjska zavarovanja

v EUR						
	2013			2012		
	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika
Izgube od vrednotenja	0	0	0	251.200	0	-251.200
Izgube od prodaje	220.590	100.750	-119.840	0	0	0
Skupaj izgube	220.590	100.750	-119.840	251.200	0	-251.200

Tabela 92: Primerjava odhodkov iz naslova izgub od finančnih sredstev vrednotenih skozi poslovni izid ob začetnem pripoznavanju pred in po saldiranju za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

v EUR						
	2013			2012		
	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika
Izgube od vrednotenja	0	0	0	230.800	0	-230.800
Izgube od prodaje	145.600	100.750	-44.850	0	0	0
Skupaj izgube	145.600	100.750	-44.850	230.800	0	-230.800

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 93: Primerjava odhodkov iz naslova izgub in tečajnih razlik od finančnih sredstev vrednotenih skozi poslovni izid v posesti za trgovanje pred in po saldiranju

v EUR						
	2013			2012		
	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika	Pred saldiranjem	Po saldiranju	Razlika
Negativne tečajne razlike	212.737	116.964	-95.773	189.600	58.103	-131.496
Izgube od vrednotenja	77.703	8.746	-68.957	248.171	64.403	-183.769
Izgube od prodaje	328.374	190.586	-137.788	175.014	46.708	-128.305
Sk.odh.od naložb skozi IPI	618.814	316.296	-302.518	612.785	169.214	-443.570

Opomba: zneski so enaki za premoženjska zavarovanja in za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

Tabela 94: Prikaz prihodkov in odhodkov naložb po saldiranju

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav.zavarovanje		
	2013	2012 popravljeno	Indeks 2013/2012	2013	2012 popravljeno	Indeks 2013/2012
Prihodki od naložb	4.190.797	5.017.624	84	3.644.258	4.568.372	80
Odhodki od naložb	931.596	1.546.941	60	876.877	1.536.696	57
Razlika med prihodki in odhodki	3.259.200	3.470.683	94	2.767.381	3.031.676	91

24.8 DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI

Tabela 95: Drugi zavarovalni odhodki

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Odhodki za preventivno dejavnost	8.000	0	-	7.847	0	-
Prevrednotovalni poslovni odhodki	1.944.815	3.345.197	58	1.728.968	3.121.594	55
Odhodki za oblikovanje dolgoročnih rezervacij	39.263	664.243	6	38.513	651.689	6
Ostali čisti zavarovalni odhodki	473.584	477.897	99	249.498	250.275	100
Drugi poslovni odhodki	315.424	200.558	157	12.348	8.249	150
Skupaj drugi zavarovalni odhodki	2.781.086	4.687.895	59	2.037.174	4.031.807	51

Drugi zavarovalni odhodki v letu 2013 znašajo 2.781.086 evrov in so se glede na leto 2012, ko so se beležili višji odhodki iz naslova slabitve naložbenih nepremičnin, znižali za 40,7 odstotka.

Omenjeni odhodki se v letu 2013 v največji meri nanašajo na popravke vrednosti terjatev do zavarovancev, ki so bili v primerjavi z letom 2012 višji. Povečanje je posledica večjega števila zavarovancev, za katere oblikujemo popravke vrednosti terjatev in sprememba modela za vrednotenje terjatev, ki je podrobneje opisana v poglavju 20.3 IZGUBE IZ SLABITVE TERJATEV IZ ZAVAROVALNIH POSLOV na strani 100.

24.9 DRUGI ODHODKI

Tabela 96: Drugi odhodki

v EUR						
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Denarne kazni in odškodnine	1.875	834	225	368	818	45
Drugi odhodki	118.664	832.221	14	118.653	832.086	14
Skupaj drugi odhodki	120.539	833.055	14	119.021	832.904	14

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Drugi odhodki se v letu 2013 nanašajo predvsem na odhodke naložbenih nepremičnin.

24.10 SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ

Tabela 97: Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij

	v EUR					
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdr. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Sprememba matematičnih rezervacij	153.012	60.363	253	0	0	-
Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	0	0	-	0	0	-
Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	153.012	60.363	253	0	0	0

V letu 2013 se spremembe drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij nanašajo na matematične rezervacije oblikovane za nezgodno zavarovanje starejših, pri zavarovanju tveganja raka, težjih bolezni ter bolezni srca in ožilja v skladu z izračunom matematičnih rezervacij ni bilo potrebno oblikovati.

24.11 DAVEK OD DOHODKA

Tabela 98: Davek od dohodka

	v EUR					
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdrav. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Davek od dohodka pravnih oseb	1.533.571	1.143.286	134	1.128.558	821.029	137
Odloženi davek	-115.065	241.752	-	-102.804	238.774	-
Skupaj	1.418.506	1.385.038	102	1.025.754	1.059.803	97

Dejansko obračunani davek se od teoretičnega razlikuje iz naslednjih naslovov:

Tabela 99: Razmerje med odhodkom za davek in računovodskim dobičkom

	v EUR					
	Premoženjska zavarovanja			Od tega dopolnilno zdr. zavarovanje		
	2013	2012	Indeks 2013/2012	2013	2012	Indeks 2013/2012
Dobiček pred obdavčitvijo	8.263.374	7.230.967	114	5.967.911	5.506.942	108
Davek izračunan po predpisani davčni stopnji	1.404.774	1.301.574	108	1.014.545	991.250	102
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-315	-23.404	1	-315	-22.973	1
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	77.228	187.254	41	74.704	171.914	43
Davčne olajšave	-63.180	-80.387	79	-63.180	-80.387	79
Skupaj odhodek za davek	1.418.506	1.385.038	102	1.025.754	1.059.803	97
Dejanska davčna stopnja iz odhodka za davek	17%	19%	90	17%	19%	89

25 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 2013 znašali bruto 1.737.064 evrov, od tega so zaslužki, ki ne vključujejo povračil stroškov, znašali bruto 1.514.555 evrov.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

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

V letu 2013 je družba porabila za storitve revidiranja letnega poročila 56.448 evrov. Drugih storitev v letu 2013 družba, ki je izvedla revizijo letnega poročila, za Vzajemno ni opravila.

Tabela 100: Prejemki organov vodenja in nadzora v letu 2013

	Bruto plača	Bruto plača - variabilni del	Bruto sejnine	Nagrade	Povračila stroškov (prehrana, potni stroški in dnevnice)	Zavarovalne premije	Odpravnine	Druga dodatna plačila*	Skupaj
Skupaj prejemki uprave	204.891	-	-	-	3.234	-	59.797	12.164	280.086
Aleš Mikeln, MBA	14.974	-	-	-	297	-	-	764	16.034
mag. Neven Cvitanović	63.527	-	-	-	875	-	-	4.755	69.157
mag. Katja Jelerčič	88.745	-	-	-	1.505	-	-	4.997	95.247
Marija Milojka Kolar Celarc	37.645	-	-	-	557	-	59.797	1.648	99.647
Skupaj prejemki nadzornega sveta	-	-	11.740	-	5.237	-	-	-	16.977
mag. Aleksandra Podgornik	-	-	2.925	-	1.289	-	-	-	4.214
Nežka Ivanetič	-	-	1.505	-	566	-	-	-	2.071
Brigita Aćimović	-	-	1.720	-	908	-	-	-	2.628
Primož Igerc	-	-	1.935	-	1.060	-	-	-	2.995
Darja Korpar	-	-	1.935	-	955	-	-	-	2.890
Ciril Smrkolj	-	-	1.720	-	460	-	-	-	2.180

*Druga dodatna plačila se nanašajo na boniteto za službeno vozilo, premijo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in regres za letni dopust.

26 DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

Od datumu bilance stanja do datuma odobritve računovodskih izkazov se niso pojavili dogodki, ki bi zahtevali popravek računovodskih izkazov za leto 2013 ali dodatna razkritja k njim.

27 PRIPRAVA IZKAZOV V SKLADU S SKLEPOM AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR

V skladu s Sklepom o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih 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 2013, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 101: Bilanca stanja za Vzajemno kot celota in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

		V EUR				
		SKUPAJ PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		
POJASNILA		31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	
SREDSTVA		133.335.273	126.319.168	121.539.866	115.496.617	
A.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	23.1	1.611.229	2.690.897	1.511.983	2.517.681
B.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	23.2	9.686.705	11.123.700	9.501.970	10.615.627
C.	ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	23.3	1.390.571	1.273.899	1.314.866	1.210.439
D.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	23.4	3.452.738	2.579.508	3.452.738	2.579.508
E.	FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBAH V SKUPINI IN V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH		0	0	0	0
F.	FINANČNE NALOŽBE:	23.5	98.335.175	81.162.992	88.288.159	69.940.894
	- v posojila in depozite		38.593.128	25.716.746	38.593.128	25.716.746
	- v posesti do zapadlosti		3.304.102	3.492.769	3.304.102	3.492.769
	- razpoložljive za prodajo		54.180.119	42.666.579	44.133.102	33.809.481
	- vrednotene po pošteni vrednosti		2.257.826	9.286.897	2.257.826	6.921.897
G.	ZNESEK ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ PRENESEN POZAVAROVATELJEM	23.6	542.340	454.452	0	0
H.	TERJATVE		14.908.423	23.798.915	14.318.632	25.642.412
	1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	23.7	14.727.373	23.432.034	14.193.698	23.006.811
	2. Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja	23.8	49.294	56.649	0	0
	3. Terjatve za odmerjeni davek		0	0	0	0
	4. Druge terjatve	23.9	131.756	310.232	124.935	2.635.601
I.	DRUGA SREDSTVA	23.10	3.206.938	3.008.900	3.085.449	2.787.705
J.	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	23.11	201.153	225.905	66.069	202.350
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		133.335.273	126.319.168	121.539.866	115.496.617	
A.	KAPITAL	23.12	75.655.300	69.052.823	65.821.657	60.890.114
	1. Osnovni kapital		3.138.040	3.138.040	3.138.040	3.138.040
	2. Kapitalske rezerve		518.498	518.498	518.498	518.498
	3. Rezerve iz dobička		67.737.568	61.221.553	58.995.607	54.832.378
	4. Presežek iz prevrednotenja		838.759	1.081.151	698.433	709.047
	5. Zadržani čisti poslovni izid		0	170.159	0	167.519
	6. Čisti poslovni izid poslovnega leta		3.422.434	2.923.422	2.471.079	1.524.631
B.	SKUPAJ OBVEZNOSTI		57.679.973	57.266.344	55.718.208	54.606.503
I.	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	23.13	31.438.938	32.001.042	29.051.923	30.146.453
	1. Prenosne premije		27.616.985	28.293.500	26.512.065	27.279.472
	2. Matematične rezervacije		215.262	62.250	0	0
	3. Škodne rezervacije		3.606.691	3.645.292	2.539.859	2.866.981
	4. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije		0	0	0	0
II.	DRUGE REZERVACIJE	23.14	2.294.481	1.900.441	2.252.280	1.852.780
III.	ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK	23.15	173.417	200.117	144.675	132.359
IV.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI		320	68	232	68
V.	OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA		19.601.275	20.235.781	19.117.850	19.763.816
	1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	23.16	18.762.486	19.302.089	18.700.090	19.288.936
	2. Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja	23.17	295.006	458.812	0	0
	3. Obveznosti za odmerjeni davek	23.18	543.782	474.880	417.760	474.880
VI.	OSTALE OBVEZNOSTI	23.19	4.171.543	2.928.896	5.151.247	2.711.026

III RAČUNOVODSKI IZKAZI

Tabela 102: Izkaz poslovnega izida za Vzajemno kot celota in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

		v EUR				
	POJASNILA	SKUPAJ PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		
		leto 2013	leto 2012 popravljen	leto 2013	leto 2012 popravljen	
I.	ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	24.1	266.351.661	265.770.691	260.860.101	260.780.614
	- Obračunane kosmate zavarovalne premije		266.985.233	270.883.770	260.092.693	264.333.147
	- Obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje		-1.314.265	-1.411.526	0	0
	- Sprememba prenosnih premij		680.694	-3.701.554	767.408	-3.552.532
II.	PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega		0	0	0	0
	- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode		0	0	0	0
III.	PRIHODKI OD NALOŽB	24.2	4.190.797	5.017.624	3.644.258	4.568.372
IV.	DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega	24.3	13.618.200	12.841.210	13.126.113	12.458.633
	- prihodki od provizij		31.119	32.198	0	0
V.	DRUGI PRIHODKI	24.4	378.806	291.270	377.618	289.787
VI.	ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	24.5	246.895.757	245.988.698	246.106.583	245.349.767
	1 Obračunani kosmati zneski škod		247.198.041	245.388.403	246.433.705	244.666.159
	2 Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev		-179.973	-224.746	0	0
	3 Sprememba škodnih rezervacij		-122.310	825.041	-327.122	683.608
VII.	SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	24.10	153.012	60.363	0	0
VIII.	OBRATOVALNI STROŠKI, od tega	24.6	25.394.100	23.572.876	22.900.524	20.839.289
	- stroški pridobivanja zavarovanj		2.700.121	1.696.729	2.192.437	1.581.644
IX.	ODHODKI NALOŽB, od tega	24.7	931.596	1.546.941	876.877	1.536.696
	- oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		0	906.467	0	906.467
X.	DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	24.8	2.781.086	4.687.895	2.037.174	4.031.807
XI.	DRUGI ODHODKI	24.9	120.539	833.055	119.021	832.904
XII.	POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO		8.263.374	7.230.967	5.967.911	5.506.942
XIII.	DAVEK OD DOHODKA	24.11	1.418.506	1.385.038	1.025.754	1.059.803
XIV.	ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		6.844.868	5.845.930	4.942.158	4.447.139

Tabela 103: Izkaz vseobsegajočega donosa za Vzajemno kot celota in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje

		v EUR				
	POJASNILA	SKUPAJ PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA		DOPOLNILNO ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE		
		leto 2013	leto 2012	leto 2013	leto 2012	
I.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		6.844.868	5.845.930	4.942.158	4.447.139
II.	DRUGI VSEOBSEGJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1+2+3+4)	23.12	-242.391	1.116.786	-10.614	786.315
	1. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe		-9.544	0	-9.544	0
	2. Čisti dobički /izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo		-261.155	1.325.797	9.623	937.991
	2.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		323.004	1.571.650	299.718	1.133.746
	2.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		-584.159	-245.853	-290.095	-195.755
	3. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa		0	0	0	0
	4. Davek od drugega vseobsegajočega donosa		28.308	-209.011	-10.693	-151.676
III.	VSEOBSEGJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I+II)		6.602.476	6.962.716	4.931.544	5.233.454

IV PRILOGE

28 BILANCA STANJA

28.1 BILANCA STANJA PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ SKUPAJ

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
SREDSTVA	133.335.273	126.319.168	106
A. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	1.611.229	2.690.897	60
1 Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.468.510	2.535.549	58
2 Dobro ime	0	0	
3 Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	69.851	59.764	117
4 Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve	72.869	95.584	76
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	111.178.547	94.143.209	118
I ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE	12.301.031	12.525.765	98
a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	8.848.293	9.946.257	89
1. Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	
2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	8.848.293	9.946.257	89
3. Druga zemljišča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	
b) Naložbe v nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti	3.452.738	2.579.508	134
1. Zemljišča	0	0	
2. Zgradbe	3.452.738	2.579.508	134
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 vredn. 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	98.335.175	81.162.992	121
1 Dolgoročne finančne naložbe	67.725.535	58.269.781	116
1.1. Delnice in drugi vredn.papirji s sprem.don.in kuponih v vzajemnih skladih	9.881.753	9.822.904	101
1.2. Dolžniški vred.papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	43.929.141	39.595.536	111
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	13.914.641	8.851.341	157
1.7. Ostale finančne naložbe	0	0	
2 Kratkoročne finančne naložbe	30.609.640	22.893.210	134
2.1. Delnice in deleži kupljeni za prodajo	2.124.465	1.593.794	133
2.2. Vredn. papirji kupljeni za prodajo oz. s preostalo dospelostjo do enega leta	3.673.327	4.355.211	84
2.3. Dana kratkoročna posojila	0	0	
2.4. Kratkoročni depoziti pri bankah	24.678.487	16.865.405	146
2.5. Ostale kratkoročne finančne naložbe	133.362	78.800	169
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.	542.340	454.452	119
a) iz prenosnih premij	196.320	192.141	102
b) iz matematičnih rezervacij	0	0	
c) iz škodnih rezervacij	346.020	262.311	132
d) iz rezervacij za bonuse 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	16.298.994	25.072.814	65
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	14.727.373	23.432.034	63
1 Terjatve do zavarovalcev	11.574.625	20.748.067	56
1.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3. Terjatve do drugih družb	11.574.625	20.748.067	56
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	196	0	
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	196	0	

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	3.152.553	2.683.967	117
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	3.152.553	2.683.967	117
II TERJATVE IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	49.294	56.649	87
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	40.000	49.069	82
4.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3. Terjatve do drugih družb	40.000	49.069	82
5 Druge terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja	9.294	7.579	123
5.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
5.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
5.3. Terjatve do drugih družb	9.294	7.579	123
III DRUGE TERJATVE IN ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	1.522.327	1.584.132	96
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	3.290	11.991	27
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	3.290	11.991	27
3 Kratkoročne terjatve iz financiranja	585	9.420	6
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	585	9.420	6
4 Druge kratkoročne terjatve	127.881	288.822	44
4.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3. Terjatve do drugih družb	127.881	288.822	44
5 Dolgoročne terjatve	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	
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	1.390.571	1.273.899	109
7.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
7.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
7.3. Terjatve do drugih družb	1.390.571	1.273.899	109
IV NEVPLAČANI VPOKLICANI KAPITAL	0	0	
E. RAZNA SREDSTVA	1.039.564	1.403.348	74
I OPREDMETENA OSN. SREDSTVA RAZEN ZEMLJIŠČ IN ZGRADB	838.412	1.177.443	71
1 Oprema	838.412	1.177.443	71
2 Druga opredmetena osnovna sredstva	0	0	
II DENARNA SREDSTVA	201.153	225.905	89
III ZALOGE IN DRUGA SREDSTVA	0	0	
1 Zaloge	0	0	
2 Druga sredstva	0	0	
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	3.206.938	3.008.900	107
1 Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin	0	0	
2 Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	115.123	52.518	219
3 Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve	3.091.815	2.956.381	105
G. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
H. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	652.261	897.586	73

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
O B V E Z N O S T I	133.335.273	126.319.168	106
A. KAPITAL	75.655.300	69.052.823	110
I VPOKLICANI KAPITAL	3.138.040	3.138.040	100
1 Osnovni kapital	3.138.040	3.138.040	100
2 Nvpoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0	0	
II KAPITALSKE REZERVE	518.498	518.498	100
III REZERVE IZ DOBIČKA	67.737.568	61.221.553	111
1 Varnostna rezerva	36.684.858	30.168.843	122
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	24.308.603	100
8 Druge rezerve iz dobička	6.158.287	6.158.287	100
IV PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	838.759	1.081.151	78
1 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0	
2 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami	1.005.372	1.192.968	84
3 Presežek iz prevrednotenja v zvezi s kratkoročnimi finančnimi naložbami	14.726	88.285	17
4 Drugi presežki iz prevrednotenja	-181.338	-200.102	91
V ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	0	170.159	0
VI ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	3.422.434	2.923.422	117
B. PODREJENE OBVEZNOSTI	0	0	
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	31.438.938	32.001.042	98
I KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	27.616.985	28.293.500	98
II KOSMATE MATEMATIČNE REZEREVACIJE	215.262	62.250	346
III KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	3.606.691	3.645.292	99
IV KOSMATE REZERVACIJE ZA BONUSSE 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	2.294.481	1.900.441	121
1 Rezervacije za pokojnine	0	0	
2 Druge rezervacije	2.294.481	1.900.441	121
F. OBVEZNOSTI ZA FIN.NALOŽBE POZAVAR.IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
G. DRUGE OBVEZNOSTI	22.055.855	22.493.745	98
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	18.762.486	19.302.089	97
1 Obveznosti do zavarovalcev	276	523	53
1.1 Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
1.2 Obveznosti do družb v skupini	0	0	
1.3 Obveznosti do drugih družb	276	523	53
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	155.419	34.148	455
2.1 Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2 Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3 Obveznosti do drugih družb	155.419	34.148	455
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	18.606.791	19.267.418	97
3.1 Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
3.2 Obveznosti do družb v skupini	0	0	
3.3 Obveznosti do drugih družb	18.606.791	19.267.418	97
II OBVEZNOSTI IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	295.006	458.812	64
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	295.006	391.569	75
2.1 Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2 Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3 Obveznosti do drugih družb	295.006	391.569	75
3 Obveznosti za deleže 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	0	67.242	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	67.242	0

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
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	
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	2.998.362	2.732.844	110
a) Ostale dolgoročne obveznosti	188.191	200.117	94
1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema	0	0	
2. Druge dolgoročne obveznosti	14.775	0	
3. Odložene obveznosti za davek	173.417	200.117	87
b) Ostale kratkoročne obveznosti	2.810.171	2.532.727	111
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	614.579	590.293	104
2. Druge kratkor.obveznosti iz zavarov.poslov	16.866	19.224	88
3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja	320	68	474
4. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	543.782	474.880	115
5. Druge kratkoročne obveznosti	1.634.623	1.448.262	113
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	1.890.700	871.116	217
1 Vnaprej vračunani stroški in odhodki	1.889.640	871.116	217
2 Druge pasivne časovne razmejitve	1.060	0	
I. NEKRATK. OBV. VEZANE NA NEKRATK. SREDS. V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	652.261	897.586	73

28.2 BILANCA STANJA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
SREDSTVA	121.539.866	115.496.617	105
A. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	1.511.983	2.517.681	60
1 Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.440.504	2.422.721	59
2 Dobro ime	0	0	
3 Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
4 Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitev	71.479	94.960	75
B. NALOŽBE V ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE TER FINANČNE NALOŽBE	100.420.444	82.005.482	122
I ZEMLJIŠČA IN ZGRADBE	12.132.286	12.064.588	101
a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	8.679.547	9.485.079	92
1. Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	
2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	8.679.547	9.485.079	92
3. Druga zemljišča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti	0	0	
b) Naložbe v nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti	3.452.738	2.579.508	134
1. Zemljišča	0	0	
2. Zgradbe	3.452.738	2.579.508	134
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 vredn. 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	88.288.159	69.940.894	126
1 Dolgoročne finančne naložbe	57.855.399	47.806.494	121
1.1. Delnice in drugi vredn. papirji s sprem. don. in kuponi v vzajemnih skladih	9.364.929	9.446.473	99
1.2. Dolžniški vredn. papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	34.575.830	29.508.680	117
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	13.914.641	8.851.341	157
1.7. Ostale finančne naložbe	0	0	
2 Kratkoročne finančne naložbe	30.432.759	22.134.400	137
2.1. Delnice in deleži kupljeni za prodajo	2.124.465	1.593.794	133
2.2. Vredn. papirji kupljeni za prodajo oz. s preostalo dospelostjo do enega leta	3.496.446	3.596.400	97
2.3. Dana kratkoročna posojila	0	0	
2.4. Kratkoročni depoziti pri bankah	24.678.487	16.865.405	146
2.5. Ostale kratkoročne finančne naložbe	133.362	78.800	169
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 bonuse 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	15.633.498	26.852.852	58
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	14.193.698	23.006.811	62
1 Terjatve do zavarovalcev	11.041.281	20.323.416	54
1.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
1.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
1.3. Terjatve do drugih družb	11.041.281	20.323.416	54
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	102	0	
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	102	0	

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	3.152.315	2.683.395	117
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	3.152.315	2.683.395	117
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	1.439.801	3.846.040	37
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	3.280	11.772	28
2.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
2.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
2.3. Terjatve do drugih družb	3.280	11.772	28
3 Kratkoročne terjatve iz financiranja	585	26	2.278
3.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
3.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
3.3. Terjatve do drugih družb	585	26	2.278
4 Druge kratkoročne terjatve	121.070	2.623.803	5
4.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
4.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
4.3. Terjatve do drugih družb	121.070	2.623.803	5
5 Dolgoročne terjatve	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	
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	1.314.866	1.210.439	109
7.1. Terjatve do pridruženih družb	0	0	
7.2. Terjatve do družb v skupini	0	0	
7.3. Terjatve do drugih družb	1.314.866	1.210.439	109
IV NEVPLAČANI VPOKLICANI KAPITAL	0	0	
E. RAZNA SREDSTVA	888.491	1.332.898	67
I OPREDMETENA OSN. SREDSTVA RAZEN ZEMLJIŠČ IN ZGRADB	822.423	1.130.547	73
1 Oprema	822.423	1.130.547	73
2 Druga opredmetena osnovna sredstva	0	0	
II DENARNA SREDSTVA	66.069	202.350	33
III ZALOGE IN DRUGA SREDSTVA	0	0	
1 Zaloge	0	0	
2 Druga sredstva	0	0	
F. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	3.085.449	2.787.705	111
1 Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin	0	0	
2 Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
3 Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve	3.085.449	2.787.705	111
G. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
H. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	649.599	895.536	73

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
O B V E Z N O S T I	121.539.866	115.496.617	105
A. KAPITAL	65.821.657	60.890.114	108
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	58.995.607	54.832.378	108
1 Varnostna rezerva	27.964.806	23.801.577	117
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	24.308.603	100
8 Druge rezerve iz dobička	6.158.287	6.158.287	100
IV PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	698.433	709.047	99
1 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0	
2 Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami	836.304	841.443	99
3 Presežek iz prevrednotenja v zvezi s kratkoročnimi finančnimi naložbami	14.726	-37	
4 Drugi presežki iz prevrednotenja	-152.596	-132.359	115
V ZADRŽANI ČISTI POSLOVNI IZID	0	167.519	0
VI ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	2.471.079	1.524.631	162
B. PODREJENE OBVEZNOSTI	0	0	
C. KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IN ODLOŽENI PRIHODKI OD PREMIJ	29.051.923	30.146.453	96
I KOSMATE PRENOSNE PREMIJE	26.512.065	27.279.472	97
II KOSMATE MATEMATIČNE REZERVACIJE	0	0	
III KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	2.539.859	2.866.981	89
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	2.252.280	1.852.780	122
1 Rezervacije za pokojnine	0	0	
2 Druge rezervacije	2.252.280	1.852.780	122
F. OBVEZNOSTI ZA FIN.NALOŽBE POZAVAR.IZ NASLOVA POZ. POGODB PRI CEDENTIH	0	0	
G. DRUGE OBVEZNOSTI	22.674.329	21.807.946	104
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	18.700.090	19.288.936	97
1 Obveznosti do zavarovalcev	143	212	67
1.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
1.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
1.3. Obveznosti do drugih družb	143	212	67
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	96.638	23.160	417
2.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
2.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
2.3. Obveznosti do drugih družb	96.638	23.160	417
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	18.603.310	19.265.564	97
3.1. Obveznosti do pridruženih družb	0	0	
3.2. Obveznosti do družb v skupini	0	0	
3.3. Obveznosti do drugih družb	18.603.310	19.265.564	97
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 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	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	

IV PRILOGE

v EUR	na dan 31.12.2013	na dan 31.12.2012	indeks
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	
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	3.974.239	2.519.010	158
a) Ostale dolgoročne obveznosti	159.450	132.359	120
1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema	0	0	
2. Druge dolgoročne obveznosti	14.775	0	
3. Odložene obveznosti za davek	144.675	132.359	109
b) Ostale kratkoročne obveznosti	3.814.789	2.386.651	160
1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	602.858	484.987	124
2. Druge kratkor.obveznosti iz zavarov.poslov	0	0	
3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja	232	68	344
4. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	417.760	474.880	88
5. Druge kratkoročne obveznosti	2.793.939	1.426.715	196
H. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	1.739.675	799.323	218
1 Vnaprej vračunani stroški in odhodki	1.738.635	799.323	218
2 Druge pasivne časovne razmejitev	1.040	0	
I. NEKRATK. OBV. VEZANE NA NEKRATK. SREDS. V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0	
J. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	649.599	895.536	73

30 PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ

	na dan 31. 12. 2013	na dan 31. 12. 2012	indeks
S R E D S T V A	573.322	138.576	414
A. NALOŽBE V NEPREMIČNINE TER FINANČNE NALOŽBE	420.522	107.517	391
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	412.250	107.218	384
1. Delnice in drugi vred. papirji s spremenljivim donosom in kuponi v vzajemnih skladih	0	0	
2. Dolžniški vred.papirji s stalnim donosom	412.250	107.218	384
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:	8.272	299	2.766
- iz prenosnih premij	4.398	299	1.470
- iz matematičnih rezervacij	0	0	
- iz škodnih rezervacij	3.874	0	
- iz rezervacij za bonuse in popuste	0	0	
- iz zav.-teh. rezervacij v korist življ.zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	0	0	
B. TERJATVE	152.310	30.829	494
I TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	103.751	28.361	366
1 Terjatve do zavarovalcev	103.657	28.361	365
2 Terjatve do zavarovalnih posrednikov	94	0	
3 Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	0	0	
II TERJATVE IZ POZAVAROVANJA	2.421	0	
III DRUGE TERJATVE	46.139	2.468	1.869
C. RAZNA SREDSTVA	491	230	213
I DENARNA SREDSTVA	491	230	213
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	
O B V E Z N O S T I	724.278	139.975	517
A. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	1.202	-80	
B. KOSMATE ZAVAROVALNO TEHNIČNE REZERVACIJE	472.076	127.116	371
I KOSMATE PRENOSNE PREMIIJE	134.777	43.206	312
II KOSMATE MATEMATIČNE REZEREVA CIJE	215.262	62.250	346
III KOSMATE ŠKODNE REZERVACIJE	122.037	21.660	563
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	245.434	12.939	1.897
I OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV	46.884	0	
1 Obveznosti do zavarovalcev	10	0	
2 Obveznosti do zavarovalnih posrednikov	46.810	0	
3 Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	64	0	
II OBVEZNOSTI IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA	8.742	339	2.581
III DRUGE OBVEZNOSTI	189.807	12.600	1.506
F. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	5.566	0	

31 IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA

v EUR		1.1.2013-31.12.2013	1.1.2012-31.12.2012	indeks
I	ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	0	0	
1	Obračunane kosmate 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	0	8.653	0
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	0	8.653	0
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	0	8.653	0
2.2.1.	V družbah v skupini	0	0	
2.2.2.	V pridruženih družbah	0	0	
2.2.3.	V drugih družbah	0	8.653	0
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 ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA	0	675	0
IV	ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	0	0	
1	Obračunani kosmati zneski škod	0	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	SPREMEMBA 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 BONUSSE IN POPUSTE	0	0	
VII	ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI	0	1.066	0
1	Stroški pridobivanja zavarovanj	0	0	
2	Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	0	0	
3	Drugi obratovalni stroški	0	1.066	0
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 dajatvami, ki bremenijo podjetje	0	0	
3.4.	Ostali obratovalni stroški	0	1.066	0
4	Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	0	0	
VIII	ODHODKI NALOŽB	0	774	0
1	Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	0	0	
2	Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	0	774	0
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)	0	7.487	0

32 IZKAZ IZIDA KRITNEGA SKLADA DRUGIH ZAVAROVANJ

v EUR	1.1.2013-31.12.2013	1.1.2012-31.12.2012	indeks
I ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	671.018	221.905	302
1 Obračunane zavarovalne premije	775.028	259.574	299
2 Sprememba prenosnih premij (+/-)	-104.010	-37.669	276
II PRIHODKI NALOŽB	5.463	1.151	475
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	5.327	1.151	463
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	5.327	1.151	463
2.2.1. V družbah v skupini	0	0	
2.2.2. V pridruženih družbah	0	0	
2.2.3. V drugih družbah	5.327	1.151	463
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	136	0	
III DRUGI PRIHODKI OD ZAVAROVANJA	186.176	175.048	106
IV ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	157.818	39.709	397
1 Obračunani zneski škod	61.315	18.050	340
2 Sprememba škodnih rezervacij	96.503	21.660	446
V SPREMEMBA OSTALIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	153.012	60.363	253
1 Sprememba matematičnih rezervacij	153.012	60.363	253
1.1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja udeležbe na dobičku (+/-)	153.012	60.363	253
1.2. Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova udeležbe na dobičku (+/-)	0	0	
2 Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0	
VI ODHODKI ZA BONUSSE IN POPUSTE	0	0	
VII STROŠKI VRAČUNANI PO POLICAH	296.983	95.711	310
1 Začetni stroški	62.053	20.592	301
2 Inkaso, upravni, režijski stroški	234.929	75.119	313
3 Zaključni stroški oziroma stroški izplačil	0	0	
VII.a ČISTI OBRATOVALNI STROŠKI	601.704	285.834	211
1 Stroški pridobivanja zavarovanj	555.156	216.288	257
2 Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)	0	0	
3 Drugi obratovalni stroški	48.968	69.547	70
3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje	2.071	242	857
3.2. Stroški dela	33.616	65.853	51
3.2.1. Plače zaposlenih	25.231	46.881	54
3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	4.143	8.126	51
3.2.3. Drugi stroški dela	4.242	10.847	39
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	0	0	
3.4. Ostali obratovalni stroški	214	19	1.147
4 Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb	13.067	3.433	381
	-2.421	0	
VIII ODHODKI NALOŽB	2.430	2.222	109
1 Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje	0	0	
2 Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki	2.174	2.222	98
3 Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	
4 Izgube pri odtujitvah naložb	256	0	
IX DRUGI ČISTI ZAVAROVALNI ODHODKI	126.235	19.347	652
X IZID IZ DRUGIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII-VIII-IX)	126.180	180.751	70
XI IZID IZ DRUGIH ZAVAROVANJ (I+II+III-IV+V-VI-VII.a-VIII-IX-X)	-178.542	-9.372	1.905

33 DONOS NALOŽB

			v EUR
2013	Iz krit. sklada in krit. premoženja	Iz kapitala	Skupaj
ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	1.376.384	3.099.155	4.475.540
Prihodki od zemljišč in zgradb	0	294.676	294.676
Prihodki od obresti	1.178.519	1.589.751	2.768.270
Prevrednotovalni finančni prihodki	0	255.987	255.987
Drugi finančni prihodki	1.181	55.425	56.606
Dobički pri odtujitvah naložb	196.684	903.318	1.100.002
Odhodki od naložb	221.123	1.098.705	1.319.827
Odhodki za upravljanje sredstev	89.868	219.239	309.107
Odhodki za obresti	9.011	138.798	147.808
Drugi finančni odhodki	3.773	42.007	45.780
Skupaj odhodki za upravljanje sredstev, obresti in drugi finančni odhodki	102.652	400.044	502.695
Amortizacija	0	52.130	52.130
Prevrednotovalni finančni odhodki	4.312	169.135	173.447
Izgube pri odtujitvah naložb	114.159	477.396	591.555
Donos naložb iz zdravstvenih zavarovanj	1.155.262	2.000.451	3.155.712
PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	9.933	0	9.933
Prihodki od zemljišč in zgradb	0	0	0
Prihodki od obresti	9.797	0	9.797
Prevrednotovalni finančni prihodki	0	0	0
Drugi finančni prihodki	0	0	0
Dobički pri odtujitvah naložb	136	0	136
Odhodki od naložb	3.651	5.091	8.742
Odhodki za upravljanje sredstev	3.274	3.908	7.182
Odhodki za obresti	121	1.183	1.304
Drugi finančni odhodki	0	0	0
Skupaj odhodki za upravljanje sredstev, obresti in drugi finančni odhodki	3.395	5.091	8.486
Amortizacija	0	0	0
Prevrednotovalni finančni odhodki	0	0	0
Izgube pri odtujitvah naložb	256	0	256
Donos naložb iz premoženjskih zavarovanj	6.282	-5.091	1.191
Donos naložb zavarovalnice	1.161.544	1.995.359	3.156.903

IV PRILOGE

			v EUR
2012	Iz krit. sklada in krit. premoženja	Iz kapitala	Skupaj
ZDRAVSTVENA ZAVAROVANJA			
Prihodki od naložb	1.468.769	3.783.761	5.252.530
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	1.174.747	1.296.254
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	2.430.802	2.635.587
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	1.038.722	1.114.869
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

34 KAZALNIKI

Rast kosmate obračunane premije	2013		2012		Indeks		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	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	265.233.331	269.539.585	269.539.585	248.205.015	98,40	108,60
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	1.751.902	1.344.185	1.344.185	869.636	130,33	154,57	
Vsa zavarovanja skupaj	266.985.233	270.883.770	270.883.770	249.074.651	98,56	108,76	

Čista obračunana zavar. premija v % od kosmate obračunane zavar. premije	2013		2012		v %		v EUR
	Čista obračunana zavar. premija	Kosmata obračunana zavar. premija	Čista obračunana zavar. premija	Kosmata obračunana zavar. premija	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	263.919.277	265.233.331	268.128.059	269.539.585	99,50	99,48
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	1.751.691	1.751.902	1.344.185	1.344.185	99,99	100,00	
Vsa zavarovanja skupaj	265.670.968	266.985.233	269.472.245	270.883.770	99,51	99,48	

Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin	2013		2012		Indeks		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	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	246.902.552	245.209.627	245.209.627	231.488.806	100,69	105,93
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	295.488	178.776	178.776	122.245	165,28	146,24	
Vsa zavarovanja skupaj	247.198.041	245.388.403	245.388.403	231.611.051	100,74	105,95	

Povprečna odškodnina	2013		2012		v EUR		v EUR
	Kosmate obračunane odškodnine	Število škod	Kosmate obračunane odškodnine	Število škod	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	246.902.552	23.957.846	245.209.627	23.536.600	10,31	10,42
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	295.488	484	178.776	372	610,51	480,58	
Vsa zavarovanja skupaj	247.198.041	23.958.330	245.388.403	23.536.972	10,32	10,43	

Škodni rezultat	2013		2012		Delež		v EUR
	Kosmate obračunane odškodnine	Kosmate obračunane zavar. premije	Kosmate obračunane odškodnine	Kosmate obračunane zavar. premije	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	246.902.552	265.233.331	245.209.627	269.539.585	0,93	0,91
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	295.488	1.751.902	178.776	1.344.185	0,17	0,13	
Vsa zavarovanja skupaj	247.198.041	266.985.233	245.388.403	270.883.770	0,93	0,91	

Stroški poslovanja v % od obračunane zavar. premije	2013		2012		v %		v EUR
	Stroški poslovanja	Kosmate obračunane zavar. premije	Stroški poslovanja	Kosmate obračunane zavar. premije	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	23.387.431	265.233.331	21.438.283	269.539.585	8,82	7,95
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	816.298	1.751.902	997.411	1.344.185	46,59	74,20	
Vsa zavarovanja skupaj	24.203.729	266.985.233	22.435.694	270.883.770	9,07	8,28	

Stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zavarovalne premije	2013		2012		v %		v EUR
	Stroški pridobivanja zavarovanj	Kosmate obračunane zavar. premije	Stroški pridobivanja zavarovanj	Kosmate obračunane zavar. premije	2013	2012	
	Zdravstvena zavarovanja	2.388.931	265.233.331	1.637.275	269.539.585	0,90	0,61
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj	311.189	1.751.902	59.454	1.344.185	17,76	4,42	
Vsa zavarovanja skupaj	2.700.121	266.985.233	1.696.729	270.883.770	1,01	0,63	

Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb	2013		2012		v %		v EUR
	Donos naložb	Povprečno stanje naložb	Donos naložb	Povprečno stanje naložb	2013	2012	
	Naložbe kritnih skladov	5.087	259.734	9.591	447.675	1,96	2,14
Naložbe kritnega premoženja brez kritnih skladov	1.249.599	28.584.392	1.333.951	28.189.241	4,37	4,73	
Naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij	2.004.515	63.921.081	2.127.142	49.551.855	3,14	4,29	
Vse naložbe skupaj	3.259.200	92.765.207	3.470.683	78.188.772	3,51	4,44	

IV PRILOGE

		2013		2012		v %	
		Čiste škodne rezervacije	Čisti prihodki od zavar. premij	Čiste škodne rezervacije	Čisti prihodki od zavar. premij	2013	2012
Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij							
Zdravstvena zavarovanja		2.986.137	264.672.472	3.218.723	264.487.854	1,13	1,22
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj		274.534	1.679.189	164.258	1.282.837	16,35	12,80
Vsa zavarovanja skupaj		3.260.671	266.351.661	3.382.981	265.770.691	1,22	1,27

		2013		2012		v %	
		Kosmati dobiček tekočega leta	Čista obračunana zavar. premija	Kosmati dobiček tekočega leta	Čista obračunana zavar. premija	2013	2012
Dobiček / izguba tekočega leta v % od čiste obračunane zavar. premije							
Zdravstvena zavarovanja		7.986.902	263.919.066	7.323.948	268.128.059	3,03	2,73
Premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj		276.472	1.751.902	-92.981	1.344.185	15,78	-6,92
Vsa zavarovanja skupaj		8.263.374	265.670.968	7.230.967	269.472.245	3,11	2,68

		2013		2012		v %	
		Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje kapitala	Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje kapitala	2013	2012
Dobiček / izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala							
Premoženjska zavarovanja		8.263.374	72.354.062	7.230.967	65.571.466	11,42	11,03
Vsa zavarovanja skupaj		8.263.374	72.354.062	7.230.967	65.571.466	11,42	11,03

		2013		2012		v %	
		Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje aktive	Kosmati dobiček tekočega leta	Povprečno stanje aktive	2013	2012
Dobiček / izguba tekočega leta v % od povprečne aktive							
Premoženjska zavarovanja		8.263.374	129.827.221	7.230.967	120.257.357	6,36	6,01
Vsa zavarovanja skupaj		8.263.374	129.827.221	7.230.967	120.257.357	6,36	6,01

		2013		2012		v %	
		Čisti dobiček tekočega leta	Povprečno stanje kapitala	Čista dobiček tekočega leta	Povprečno stanje kapitala	2013	2012
Čisti dobiček / izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala							
Premoženjska zavarovanja		6.844.868	72.354.062	5.845.930	65.571.466	9,46	8,92
Vsa zavarovanja skupaj		6.844.868	72.354.062	5.845.930	65.571.466	9,46	8,92

		2013		2012		v %	
		Razpoložljivi kapital	Čista zavarovalna premija	Razpoložljivi kapital	Čista zavarovalna premija	2013	2012
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od čiste zavarovalne premije							
Premoženjska zavarovanja		46.057.698	265.670.968	38.749.855	269.472.245	17,34	14,38
Vsa zavarovanja skupaj		46.057.698	265.670.968	38.749.855	269.472.245	17,34	14,38

		2013		2012		v %	
		Razpoložljivi kapital	Minimalni kapital	Razpoložljivi kapital	Minimalni kapital	2013	2012
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od minimalnega kapitala							
Premoženjska zavarovanja		46.057.698	19.589.208	38.749.855	19.207.383	235,12	201,74
Vsa zavarovanja skupaj		46.057.698	19.589.208	38.749.855	19.207.383	235,12	201,74

		2013		2012		v %	
		Razpoložljivi kapital	Zavarovalno-tehnične rezervacije	Razpoložljivi kapital	Zavarovalno-tehnične rezervacije	2013	2012
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od zavarovalno - tehničnih rezervacij							
Premoženjska zavarovanja		46.057.698	30.896.598	38.749.855	31.546.590	149,07	122,83
Vsa zavarovanja skupaj		46.057.698	30.896.598	38.749.855	31.546.590	149,07	122,83

		2013		2012		v %	
		Razpoložljivi kapital	Terjatve iz poz. in zav.-teh. rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje	Razpoložljivi kapital	Terjatve iz poz. in zav.-teh. rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje	2013	2012
Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno - tehničnih rezervacij							
Premoženjska zavarovanja		46.057.698	591.635	38.749.855	511.101	7.784,82	7.581,65
Vsa zavarovanja skupaj		46.057.698	591.635	38.749.855	511.101	7.784,82	7.581,65

		2013		2012		v %	
		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	2013	2012
Čista obračunana zavar. premija glede na povp. stanje kapitala in povp. stanje zav. - teh. rezervacij							
Premoženjska zavarovanja		265.670.968	103.575.655	269.472.245	94.824.577	256,50	284,18
Vsa zavarovanja skupaj		265.670.968	103.575.655	269.472.245	94.824.577	256,50	284,18

IV PRILOGE

Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala	2013		2012		v %	
	Čista obračunana zavar. premija	Povprečno stanje kapitala	Čista obračunana zavar. premija	Povprečno stanje kapitala	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	265.670.968	72.354.062	269.472.245	65.571.466	367,18	410,96
Vsa zavarovanja skupaj	265.670.968	72.354.062	269.472.245	65.571.466	367,18	410,96

Povprečno stanje čistih zav. - teh. rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij	2013		2012		v %	
	Povprečno stanje čistih zav.- teh. rezervacij	Čisti prihodki od zavar. premij	Povprečno stanje čistih zav.- teh. rezervacij	Čisti prihodki od zavar. premij	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	31.221.594	266.351.661	29.253.112	265.770.691	11,72	11,01
Vsa zavarovanja skupaj	31.221.594	266.351.661	29.253.112	265.770.691	11,72	11,01

Kapital glede na čisto prenosno premijo	2013		2012		v %	
	Kapital	Čista prenosna premija	Kapital	Čista prenosna premija	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	75.655.300	27.420.665	69.052.823	28.101.359	275,91	245,73
Vsa zavarovanja skupaj	75.655.300	27.420.665	69.052.823	28.101.359	275,91	245,73

Kapital glede na obveznosti do virov sredstev	2013		2012		v %	
	Kapital	Obveznosti do virov sredstev	Kapital	Obveznosti do virov sredstev	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	75.655.300	133.335.273	69.052.823	126.319.168	56,74	54,67
Vsa zavarovanja skupaj	75.655.300	133.335.273	69.052.823	126.319.168	56,74	54,67

Čiste zavarovalno - tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev	2013		2012		v %	
	Čiste zav. - teh. rezervacije	Obveznosti do virov sredstev	Čiste zav. - teh. rezervacije	Obveznosti do virov sredstev	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	30.896.598	133.335.273	31.546.590	126.319.168	23,17	24,97
Vsa zavarovanja skupaj	30.896.598	133.335.273	31.546.590	126.319.168	23,17	24,97

Čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno - tehnične rezervacije	2013		2012		v %	
	Čiste matematične rezervacije	Čiste zav. - teh. rezervacije	Čiste matematične rezervacije	Čiste zav. - teh. rezervacije	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	215.262	30.896.598	62.250	31.546.590	0,70	0,20
Vsa zavarovanja skupaj	215.262	30.896.598	62.250	31.546.590	0,70	0,20

Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih	2013		2012		v EUR	
	Kosmata obračunana zavarovalna premija	Povprečno število zaposlenih	Kosmata obračunana zavarovalna premija	Povprečno število zaposlenih	2013	2012
Premoženjska zavarovanja	266.985.233	295	270.883.770	289	905.035	937.963
Vsa zavarovanja skupaj	266.985.233	295	270.883.770	289	905.035	937.963

35 PREDLOG ZA UPORABO BILANČNEGA DOBIČKA

Nadzorni svet Vzajemne soglašja s predlogom uprave, da skupščina članov Vzajemne, d.v.z., sprejme naslednji sklep o uporabi bilančnega dobička za leto 2013:

»Bilančni dobiček Vzajemne, d.v.z. na dan 31. 12. 2013 znaša 3.422.433,80 evra. Bilančni dobiček dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja leta 2013 v višini 2.471.078,88 evrov se razporedi v varnostne rezerve dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja leta 2013 v višini 951.354,92 evra se razporedi v varnostne rezerve drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega).«

V POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Tel: +386 1 53 00 920
Fax: +386 1 53 00 921
Info@bdo.si
www.bdo.si

Cesta v Mestni log 1
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

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 bilanco stanja na dan 31. decembra 2013, 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 posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства 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 razkritjih 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 posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni 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 2013 ter njen poslovni izid, vseobsegajoči donos in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Odstavek o drugih zadevah

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.
Pregledali smo tudi prilogo 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 sklepom.

Ljubljana, 9. maj 2014



BDO Revizija d.o.o.
Družba za revidiranje

BDO Revizija d.o.o.
Cesta v Mestni log 1, Ljubljana


Maruša Hauptman,
Pooblaščená 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 2013. 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, Zdravstvene zavarovalnice, 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 izpolnitev 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. 2013 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 izpolnitev obveznosti iz zavarovalnih pogodb.

Minimalni kapital je pravilno določen. Družba je na dan 31. 12. 2013 kapitalsko ustrezna.

Ljubljana, 11. april 2014



Matjaž Musil

pooblaščen aktuar VZAJEMNE d.v.z.