

9 Finančni položaj Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav

- Na zadnji dan leta 2016 je bila bilančna vsota Skupine Triglav za 2 odstotka višja kot leto prej, celotna vrednost kapitala pa je bila višja za 6 odstotkov.
- Finančna sredstva Skupine Triglav so se povečala za 4 odstotke.

9.1 Skupina Triglav

9.1.1 Kapital in obveznosti

+6 %
Rast celotne vrednosti
kapitala Skupine Triglav

Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav je ob koncu leta 2016 dosegla 744,3 milijona evrov in je bila za 6 odstotkov večja kot leto prej. V bilančni vsoti se je delež kapitala povečal za 0,6 odstotne točke, z 20,2 na 20,8 odstotka. Kapital lastnikov obvladujoče družbe se je povečal za 6 odstotkov, na 734,0 milijona evrov, neobvladujoči delež kapitala pa je nižji za 7 odstotkov in znaša 10,4 milijona evrov. Osnovni delniški kapital v višini 73,7 milijona evrov je ostal nespremenjen in je razdeljen na 22.735.148 navadnih delnic.

Zaradi povečanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se je **presežek iz prevrednotenja** povečal za 13 odstotkov, na 87,7 milijona evrov. **Kapitalske rezerve** so bile nižje za 3 odstotke in znašajo 53,5 milijona evrov.

+14 %
Rast bilančnega dobička
Skupine Triglav

Rezerve iz dobička v vrednosti 305,5 milijona evrov so se povečale za 2 odstotka. Obsegajo zakonske in statutarne rezerve v višini 20,6 milijona evrov, varnostno rezervo v višini 0,6 milijona evrov in druge rezerve iz dobička v vrednosti 284,3 milijona evrov, ki so se povečale za 37,6 milijona evrov. Rezerve za izravnavo kreditnih tveganj (izravnalne rezervacije) so bile v višini 33,3 milijona evrov prenesene v zadržani čisti poslovni izid, o čemer podrobneje poročamo v [→ točki 9.2.1].

Bilančni dobiček je bil višji za 14 odstotkov in je dosegel 217,4 milijona evrov. Poleg čistega poslovnega izida poslovnega leta vključuje tudi

173,2 milijona evrov zadržanega čistega poslovnega izida (indeks 166). Zadržani čisti poslovni izid se je v primerjavi s predhodnim letom povečal za 33,3 milijona evrov zaradi prenosa rezerv za izravnavo kreditnih tveganj, za 85,8 milijona evrov zaradi prenosa čistega poslovnega izida iz predhodnega leta in za 5,2 milijona evrov zaradi razgradnje rezervacij za izravnavo kreditnih tveganj ter zmanjšal zaradi izplačila dividend za 56,8 milijona evrov. V bilanci stanja je čisti poslovni izid poslovnega leta izkazan v višini 44,2 milijona evrov (indeks 52) in je za 37,7 milijona evrov nižji od čistega poslovnega izida v izkazu poslovnega izida. Skupina je razporedila 37,7 milijona evrov čistega dobička v rezerve iz dobička (podrobneje v [→ točki 9.2.1]).

Podrejene obveznosti so se znižale za 10 odstotkov zaradi večjega obsega medsebojnih povezav, ki so v konsolidaciji izločene. V bilančni vsoti so imele 0,5-odstotni delež in so znašale 16,9 milijona evrov.

Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije so se med viri povečale za 2 odstotka, na 2.660,8 milijona evrov. Njihov delež v bilančni vsoti je v primerjavi z letom prej ostal nespremenjen in znaša 74,4 odstotka. Matematične rezervacije so dosegle 1.731,2 milijona evrov in so bile za 3 odstotke večje. Škodne rezervacije so bile za 1 odstotek manjše. Povečale so se rezervacije za kosmate prenosne premije, in sicer za 5 odstotkov, ter druge zavarovalno-tehnične rezervacije, te za 6 odstotkov. Podrobneje o zavarovalno-tehničnih rezervacijah Skupine Triglav poročamo v [→ poglavju 7.8.1].

Druge finančne obveznosti v višini 5,3 milijona evrov so dosegle visoko, 40-odstotno rast,

predvsem zaradi najema kratkoročnega kredita odvisne družbe. Njihov delež v bilančni vsoti je le 0,1-odstoten.

Obveznosti iz poslovanja so bile za 13 odstotkov manjše kot leto prej in so znašale 42,0 milijonov evrov. V bilančni vsoti imajo 1,2-odstotni delež. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov so se zmanjšale za 4 odstotke, na 16,0 milijonov evrov, obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja v vrednosti 23,1 milijona evrov pa so bile nižje za 18 odstotkov. Obveznosti za odmerjeni davek so znašale 2,9 milijona evrov, kar je 23 odstotkov manj kot leto prej.

Rezervacije za zaposlene v višini 13,6 milijona evrov so bile višje za 11 odstotkov, **druge rezervacije** pa so znašale 4,0 milijone evrov (indeks 103). **Odložene obveznosti za davek** so dosegle 25,4 milijona evrov in so se povečale za 10 odstotkov, predvsem zaradi večjih obveznosti zaradi povečanja presežka iz prevrednotenja finančnih naložb in višje davčne stopnje (povečanje s 17 na 19 odstotkov).

Ostale obveznosti v višini 62,6 milijona evrov so bile za 6 odstotkov nižje in so imele v sestavi sredstev 1,8-odstotni delež. **Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**, ob koncu leta 2016 niso bile oblikovane.

9.1.2 Sredstva

Finančna sredstva so predstavljala 83,2 odstotka vseh sredstev, znašala so 2.974,3 milijona evrov in so bila za 4 odstotke večja kot leto prej. **Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje**, so dosegla 460,0 milijonov evrov, **finančne naložbe** pa 2.514,3 milijona evrov. Med finančnimi naložbami so največji del predstavljale naložbe, razpoložljive za prodajo, ki so dosegle 1.738,0 milijonov evrov. Naložbe v posesti do zapadlosti so obsegale 231,3 milijona evrov, naložbe v depozite in posojila 148,7 milijona evrov in naložbe, vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, 396,2 milijona evrov. Podrobneje o strukturi finančnih sredstev Skupine poročamo v [→ točki 7.9.1].

Finančne naložbe Skupine Triglav v pridružene družbe so bile nižje za 2 odstotka in so dosegle 6,8 milijona evrov (0,2-odstotni delež v sestavi sredstev). Znižanje je posledica negativnega rezultata ene od pridruženih družb.

Naložbene nepremičnine so se povečale za 21 odstotkov, znašale so 95,8 milijona evrov in so imele v sestavi vseh sredstev 2,7-odstotni delež. Podrobneje poročamo v [→ točki 7.9.1].

Terjatev je bilo za 152,9 milijona evrov ali 8 odstotkov manj kot leto prej. V sestavi sredstev so imele 4,3-odstotni delež. Največji delež med njimi predstavljajo terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov, ki so znašale 84,1 milijona evrov (indeks 101). Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja so dosegle 35,1 milijona evrov (indeks 82), druge terjatve 32,9 milijona evrov (indeks 82) in terjatve za odmerjeni davek 890 tisoč evrov (indeks 296).

Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem iz pozavarovalnih pogodb, je znašal 77,1 milijona evrov. V primerjavi z zadnjim dnevom preteklega leta je bil višji za 12 odstotkov. Med njimi so se sredstva iz pozavarovalnih pogodb iz škodnih rezervacij povečala za 13 odstotkov, na 57,9 milijona evrov, sredstva iz prenosnih premij pa so se povečala za 8 odstotkov, na 19,2 milijona evrov.

Opredmetena osnovna sredstva so predstavljala 3,0 odstotke vseh sredstev in so znašala 107,9 milijona evrov (indeks 89). **Neopredmetena sredstva** so dosegla 73,8 milijona evrov (indeks 105) in so imela 2,1-odstotni delež.

Denar in denarni ustrezniki so se povišali za 37 odstotkov in so znašali 65,7 milijona evrov, **druga sredstva** pa 3,6 milijona evrov (indeks 45). **Odložene terjatve za davek** so bile oblikovane v vrednosti 15,8 milijona evrov in so bile za 1 odstotek nižje kot ob koncu preteklega leta.

Nekratkoročna sredstva, namenjena za prodajo, so oblikovana v višini 1,0 milijona evrov zaradi predvidenih prodaj posameznih zemljišč in zgradb. Ob koncu leta 2015 so bila oblikovana v višini 34,4 milijona evrov zaradi postopka prodaje Skupine Avri in prodaje zemljišča Ikei.

+4 %
Višja finančna sredstva
kot leto prej

Bilanca stanja Skupine Triglav na dan 31. 12. 2016 – po MSRP

	31. 12. 2016	31. 12. 2015	Indeks	Struktura 2016	Struktura 2015
SREDSTVA	3.574.885.423	3.493.456.800	102	100,0 %	100,0 %
Neopredmetena sredstva	73.823.588	70.132.332	105	2,1 %	2,0 %
Opredmetena osnovna sredstva	107.933.428	121.810.360	89	3,0 %	3,5 %
Odložene terjatve za davek	15.793.114	15.993.688	99	0,4 %	0,5 %
Naložbene nepremičnine	95.842.720	79.475.283	121	2,7 %	2,3 %
Finančne naložbe v pridruženih družbah	6.826.400	6.939.700	98	0,2 %	0,2 %
Finančna sredstva	2.974.303.281	2.873.436.783	104	83,2 %	82,3 %
Finančne naložbe:	2.514.320.459	2.408.702.860	104	70,3 %	68,9 %
- v posojila in depozite	148.731.638	183.872.219	81	4,2 %	5,3 %
- v posesti do zapadlosti	231.342.393	242.406.400	95	6,5 %	6,9 %
- razpoložljive za prodajo	1.738.043.072	1.607.681.638	108	48,6 %	46,0 %
- vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	396.203.356	374.742.603	106	11,1 %	10,7 %
Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	459.982.822	464.733.923	99	12,9 %	13,3 %
Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem	77.084.783	68.724.305	112	2,2 %	2,0 %
Terjatve	152.921.089	166.443.733	92	4,3 %	4,8 %
- terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	84.059.166	83.249.006	101	2,4 %	2,4 %
- terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja	35.099.850	42.823.668	82	1,0 %	1,2 %
- terjatve za odmerjeni davek	890.276	301.273	296	0,0 %	0,0 %
- druge terjatve	32.871.797	40.069.786	82	0,9 %	1,1 %
Druga sredstva	3.622.253	8.134.762	45	0,1 %	0,2 %
Denar in denarni ustrezniki	65.714.474	47.928.768	137	1,8 %	1,4 %
Nekratkoročna sredstva, namenjena za prodajo	1.020.293	34.437.086	3	0,0 %	1,0 %
KAPITAL IN OBVEZNOSTI	3.574.885.423	3.493.456.800	102	100,0 %	100,0 %
Kapital	744.349.747	704.044.499	106	20,8 %	20,2 %
Kapital lastnikov obvladujoče družbe	733.955.514	692.925.865	106	20,5 %	19,8 %
- osnovni kapital	73.701.392	73.701.392	100	2,1 %	2,1 %
- kapitalske rezerve	53.488.690	54.955.912	97	1,5 %	1,6 %
- rezerve iz dobička	305.535.457	300.945.466	102	8,5 %	8,6 %
- rezerve za lastne delnice	364.680	452.880	81	0,0 %	0,0 %
- lastne delnice	-364.680	-452.880	81	0,0 %	0,0 %
- presežek iz prevrednotenja	87.735.128	77.567.319	113	2,5 %	2,2 %
- zadržani čisti poslovni izid	173.192.869	104.503.874	166	4,8 %	3,0 %
- čisti poslovni izid poslovnega leta	44.216.477	85.802.552	52	1,2 %	2,5 %
- prevedbeni popravek kapitala	-3.914.499	-4.510.483	87	-0,1 %	-0,1 %
- rezerve iz nekratkoročnih sredstev, namenjenih za prodajo	0	-40.167	0	0,0 %	0,0 %
Neobvladujoči deleži kapitala	10.394.233	11.118.634	93	0,3 %	0,3 %
Podrejene obveznosti	16.869.102	18.752.252	90	0,5 %	0,5 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije	2.203.105.224	2.143.395.211	103	61,6 %	61,4 %
- prenosne premije	263.639.620	252.057.956	105	7,4 %	7,2 %
- matematične rezervacije	1.273.538.608	1.219.737.727	104	35,6 %	34,9 %
- škodne rezervacije	635.240.895	642.687.051	99	17,8 %	18,4 %
- druge zavarovalno-tehnične rezervacije	30.686.101	28.912.477	106	0,9 %	0,8 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	457.683.091	457.046.912	100	12,8 %	13,1 %
Rezervacije za zaposlence	13.550.264	12.225.131	111	0,4 %	0,3 %
Druge rezervacije	3.971.217	3.854.844	103	0,1 %	0,1 %
Odložene obveznosti za davek	25.400.544	23.188.796	110	0,7 %	0,7 %
Druge finančne obveznosti	5.288.693	3.784.282	140	0,1 %	0,1 %
Obveznosti iz poslovanja	42.028.195	48.388.725	87	1,2 %	1,4 %
- obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	16.020.020	16.617.928	96	0,4 %	0,5 %
- obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja	23.129.245	28.053.630	82	0,6 %	0,8 %
- obveznosti za odmerjeni davek	2.878.930	3.717.167	77	0,1 %	0,1 %
Ostale obveznosti	62.639.346	66.341.975	94	1,8 %	1,9 %
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	12.434.173	0	0,0 %	0,4 %

Kazalniki finančnega položaja Skupine Triglav

Kazalniki finančnega položaja	2016	2015	2014
Delež kapitala v skupni pasivi	20,8 %	20,2 %	21,0 %
Povprečno stanje kapitala glede na obračunano kosmato zavarovalno premijo	77,4 %	75,7 %	72,0 %
Dobičkonosnost kapitala	11,4 %	12,8 %	13,4 %
Delež kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij v skupni pasivi	74,4 %	74,4 %	71,2 %
Povprečno stanje kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na obračunano kosmato zavarovalno premijo	281,0 %	268,4 %	258,7 %
Delež finančnih sredstev v skupni aktivni	83,2 %	82,3 %	80,0 %
Razmerje med finančnimi sredstvi in kosmatimi zavarovalno-tehničnimi rezervacijami	111,8 %	110,5 %	112,2 %

9.2 Zavarovalnica Triglav

Bilančna vsota Zavarovalnice Triglav je bila ob koncu leta 2016 za 2 odstotka višja kot preteklo leto, znašala je 2.740,3 milijona evrov.

9.2.1 Kapital in obveznosti

Celotna vrednost kapitala je bila za 6 odstotkov višja in je dosegla 563,4 milijona evrov. Delež kapitala v bilančni vsoti je bil za 0,8 odstotne točke višji, z 19,8 se je okreplil na 20,6 odstotka. Osnovni delniški kapital v višini 73,7 milijona evrov je ostal nespremenjen in je razdeljen na 22.735.148 navadnih imenskih kosovnih delnic.

Zaradi povečanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se je presežek iz prevrednotenja povišal za 16 odstotkov in dosegel 64,9 milijona evrov. Kapitalske rezerve v višini 53,4 milijona evrov so ostale nespremenjene. Rezerve iz dobička v vrednosti 289,0 milijona evrov so bile višje za 2 odstotka. Obsegajo zakonske in statutarne rezerve v vrednosti 4,7 milijona evrov in druge rezerve iz dobička v višini 284,3 milijona evrov, ki so se povišale za 37,6 milijona evrov. Rezerve za izravnavo kreditnih tveganj (izravnalne rezervacije) so bile v višini 31,3 milijona evrov prenesene v zadržani čisti poslovni izid, saj je s 1. 1. 2016 začel veljati Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1), ki teh rezervacij ne predpisuje več.

Bilančni dobiček znaša 82,4 milijona evrov (indeks 127) in poleg čistega poslovnega izida poslovnega leta vključuje tudi 44,7 milijona evrov zadržanega čistega poslovnega izida (indeks 620). Zadržani čisti poslovni izid je višji za 31,3 milijona evrov zaradi že omenjenega prenosa rezerv za izravnavo kreditnih tveganj, za 57,8 milijona evrov zaradi prenosa čistega poslovnega izida in za 5,2 milijona evrov zaradi razgradnje

rezervacij za izravnavo kreditnih tveganj. Znižal se je zaradi izplačila dividend v višini 56,8 milijona evrov. Čisti poslovni izid poslovnega leta je v bilanci stanja izkazan v višini 37,7 milijona evrov in je za 37,6 milijona evrov nižji od čistega poslovnega izida, izkazanega v izkazu poslovnega izida. Zavarovalnica je namreč v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah iz dela čistega dobička oblikovala druge rezerve. Zakon daje Upravi zavarovalnice možnost, da iz čistega dobička oblikuje druge rezerve, in sicer največ do polovice zneska čistega dobička, ki ostane po uporabi za obvezne namene.

Neto podrejene obveznosti v višini 21,1 milijona evrov so ohranile približno enako raven kot ob koncu leta 2015 (indeks 100).

Med viri so **kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije** predstavljale 2.076,3 milijona evrov in so bile za 1 odstotek višje. Njihov delež v bilančni vsoti je bil za 0,7 odstotne točke nižji, s 76,5 se je znižal na 75,8 odstotka. Matematične rezervacije so na zadnji dan leta 2016 dosegale 1.390,4 milijona evrov in so bile za 2 odstotka višje kot ob koncu leta 2015. Tudi rezervacije za kosmate prenosne premije so bile višje, in sicer za 4 odstotke, druge zavarovalno-tehnične rezervacije pa za 15 odstotkov. Kosmate škodne rezervacije so se znižale za 3 odstotke. Podrobneje o zavarovalno-tehničnih rezervacijah poročamo v [→ poglavju 7.8.2].

Druge finančne obveznosti so z 1,9 milijona evrov (indeks 106) v bilančni vsoti predstavljale le 0,1 odstotka, kar je enako kot predhodno leto.

Obveznosti iz poslovanja so bile za 2 odstotka višje in so s 24,5 milijona evrov ohranile nespremenjen delež v bilančni vsoti (0,9-odstotni). Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov so se povišale za 2 odstotka na 11,2 milijona evrov, za 12 odstotkov pa obveznosti iz sozavarovanja in

+6 %
Rast celotne
vrednosti kapitala

pozavarovanja, ki so znašale 11,5 milijona evrov. Obveznosti za odmerjeni davek je bilo za 1,7 milijona evrov (indeks 66).

Rezervacije za zaposlence so bile višje za 15 odstotkov in so znašale 10,5 milijona evrov. **Druge rezervacije** so znašale 690 tisoč evrov (indeks 181). **Odložene obveznosti za davek** so se povešale za 13 odstotkov, predvsem zaradi večjih obveznosti zaradi povišanja presežka iz prevrednotenja finančnih naložb in višje davčne stopnje (povišanje s 17 na 19 odstotkov). Dosegle so 7,1 milijona evrov.

Ostale obveznosti so imele v sestavi sredstev 1,3-odstotni delež in so bile s 34,9 milijona evrov za 9 odstotkov nižje.

9.2.2 Sredstva

+2 %
Rast
finančnih sredstev
Zavarovalnice Triglav

Finančna sredstva so se povešala za 2 odstotka na 2.246,5 milijona evrov. Njihov delež v sestavi vseh sredstev je bil višji za 0,3 odstotne točke in je dosegel 82,0 odstotka. **Sredstev zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje**, je bilo za 434,0 milijona evrov, **finančnih naložb** pa za 1.812,5 milijona evrov. Med finančnimi naložbami so naložbe v depozite in posojila obsegale 82,4 milijona evrov, naložbe v posesti do zapadlosti 169,0 milijona evrov, naložbe, razpoložljive za prodajo, 1.365,4 milijona evrov, in naložbe, vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, 195,7 milijona evrov. O sestavi finančnih sredstev podrobneje poročamo v [→ poglavju 7.9.2].

Finančne naložbe v odvisne in pridružene družbe so znašale 140,1 milijona evrov ali 1 odstotek manj kot preteklo leto in so predstavljale 5,1-odstotni strukturni delež. Zaradi prodaje družbe Avrigo so se finančne naložbe v družbah v Skupini znižale za 3 odstotke, znašale so 130,6 milijona evrov. Prevrednotenje družbe Nama pa je vplivalo na 31 odstotkov višje finančne naložbe v pridružene družbe, ki so dosegle 9,5 milijona evrov.

Naložbene nepremičnine so bile nižje za 6 odstotkov in so znašale 49,6 milijona evrov. V sestavi vseh sredstev so imele 1,8-odstotni delež, ki je za 0,2 odstotne točke nižji kot predhodno leto (podrobneje poročamo v [→ poglavju 7.9.2]).

Terjatve v vrednosti 75,9 milijona evrov so bile za 21 odstotkov nižje kot ob koncu leta 2015 in so imele 2,8-odstotni delež v sestavi sredstev. Najvišji delež med njimi so z 58,5 milijona evrov predstavljale terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov, ki so se povešale za 1 odstotek. Znižale so se terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja, ki so dosegle 7,5 milijona evrov (indeks 62), ter druge terjatve, ki so obsegale 9,8 milijona evrov (indeks 39).

Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem iz pozavarovalnih pogodb, je višji za 9 odstotkov in znaša 76,5 milijona evrov. Povešala so se tako sredstva iz pozavarovalnih pogodb iz škodnih rezervacij v višini 59,4 milijona evrov (indeks 109) kot sredstva iz prenosnih premij v višini 17,1 milijona evrov (indeks 111).

Opredmetena osnovna sredstva v višini 66,2 milijona evrov (indeks 99) so predstavljala 2,4 odstotka vseh sredstev. **Neopredmetena sredstva** so znašala 55,9 milijona evrov (indeks 105) in so imela 2,0-odstotni strukturni delež.

Denar in denarni ustrezniki so se povešali na 27,7 milijona evrov (indeks 366), **druga sredstva** pa so se znižala na 1,9 milijona evrov (indeks 70).

Bilanca stanja Zavarovalnice Triglav na dan 31. 12. 2016 – po MSRP

	31. 12. 2016	31. 12. 2015	Indeks	Struktura 2016	Struktura 2015
SREDSTVA	2.740.333.045	2.685.432.591	102	100,0 %	100,0 %
Neopredmetena sredstva	55.884.567	53.143.644	105	2,0 %	2,0 %
Opredmetena osnovna sredstva	66.230.456	67.034.994	99	2,4 %	2,5 %
Naložbene nepremičnine	49.611.417	52.870.808	94	1,8 %	2,0 %
Finančne naložbe v odvisnih družbah	130.632.438	134.689.036	97	4,8 %	5,0 %
Finančne naložbe v pridruženih družbah	9.503.047	7.259.875	131	0,3 %	0,3 %
Finančna sredstva	2.246.543.870	2.194.440.477	102	82,0 %	81,7 %
Finančne naložbe	1.812.500.601	1.747.850.916	104	66,1 %	65,1 %
- v posojila in depozite	82.397.894	108.581.747	76	3,0 %	4,0 %
- v posesti do zapadlosti	168.983.706	178.250.255	95	6,2 %	6,6 %
- razpoložljive za prodajo	1.365.449.446	1.268.278.321	108	49,8 %	47,2 %
- vrednotene po pošteni vrednosti	195.669.555	192.740.593	102	7,1 %	7,2 %
Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	434.043.269	446.589.561	97	15,8 %	16,6 %
Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem	76.455.107	69.935.394	109	2,8 %	2,6 %
Terjatve	75.869.085	95.716.726	79	2,8 %	3,6 %
- terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	58.491.603	57.959.013	101	2,1 %	2,2 %
- terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja	7.538.096	12.219.198	62	0,3 %	0,5 %
- druge terjatve	9.839.386	25.538.515	39	0,4 %	1,0 %
Druga sredstva	1.949.412	2.791.679	70	0,1 %	0,1 %
Denar in denarni ustrezniki	27.653.646	7.549.958	366	1,0 %	0,3 %
KAPITAL IN OBVEZNOSTI	2.740.333.045	2.685.432.591	102	100,0 %	100,0 %
Kapital	563.389.117	530.560.272	106	20,6 %	19,8 %
- osnovni kapital	73.701.392	73.701.392	100	2,7 %	2,7 %
- kapitalske rezerve	53.412.884	53.412.884	100	1,9 %	2,0 %
- rezerve iz dobička	288.962.643	282.666.281	102	10,5 %	10,5 %
- presežek iz prevrednotenja	64.890.318	55.751.443	116	2,4 %	2,1 %
- zadržani čisti poslovni izid	44.688.278	7.210.810	620	1,6 %	0,3 %
- čisti poslovni izid poslovnega leta	37.733.602	57.817.462	65	1,4 %	2,2 %
Podrejene obveznosti	21.103.108	21.101.278	100	0,8 %	0,8 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije	1.645.177.811	1.614.944.129	102	60,0 %	60,1 %
- prenosne premije	188.487.876	180.558.991	104	6,9 %	6,7 %
- matematične rezervacije	959.268.937	925.402.898	104	35,0 %	34,5 %
- škodne rezervacije	471.240.775	486.247.722	97	17,2 %	18,1 %
- druge zavarovalno-tehnične rezervacije	26.180.223	22.734.518	115	1,0 %	0,8 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	431.125.308	438.920.157	98	15,7 %	16,3 %
Rezervacije za zaposlence	10.547.514	9.189.038	115	0,4 %	0,3 %
Druge rezervacije	689.669	381.762	181	0,0 %	0,0 %
Odložene obveznosti za davek	7.065.409	6.268.154	113	0,3 %	0,2 %
Druge finančne obveznosti	1.852.710	1.752.990	106	0,1 %	0,1 %
Obveznosti iz poslovanja	24.451.951	23.886.713	102	0,9 %	0,9 %
- obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	11.202.342	10.985.581	102	0,4 %	0,4 %
- obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja	11.507.586	10.264.596	112	0,4 %	0,4 %
- obveznosti za odmerjeni davek	1.742.023	2.636.536	66	0,1 %	0,1 %
Ostale obveznosti	34.930.448	38.428.098	91	1,3 %	1,4 %