

10. Izkaz denarnih tokov

- Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav sta ustvarili pozitiven denarni tok iz poslovanja in naložbenja ter negativnega iz financiranja.
- Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov v Skupini Triglav se je v primerjavi s preteklim letom povišalo za 19 odstotkov in je znašalo 78,4 milijona evrov.

10.1 Skupina Triglav

Povišanje čiste zavarovalne premije je najbolj vplivalo na povečanje pozitivnega denarnega toka iz poslovanja Skupine Triglav. Dosegel je 49,7 milijona evrov in je bil 19 odstotkov višji kot leto prej.

Positiven denarni tok pri naložbenju je znašal 23,3 milijona evrov in je za 31 odstotkov nižji kot preteklo leto. Znižanje je predvsem posledica nižjih obrestnih prihodkov in zadržanih naložbenih aktivnosti zaradi izrazito nizkih obrestnih mer v okolju.

Denarni tok iz financiranja je bil negativen, in sicer -60,4 milijona evrov (indeks 104). Poleg izdatkov za dividende in obresti od podrejenih obveznic je bilo za 2,3 milijona evrov izdatkov za zmanjšanje kapitala po odkupu manjšinskih deležev.

Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov je bilo za 19 odstotkov večje kot leto prej in je doseglo 78,4 milijona evrov.

Povzetek izkaza denarnih tokov Skupine Triglav

	2017	2016	Indeks
A. Denarni tokovi pri poslovanju			
Postavke izkaza poslovnega izida	47.763.405	35.691.434	134
Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja	1.918.944	6.094.910	31
Izid denarnih tokov pri poslovanju	49.682.349	41.786.344	119
B. Denarni tokovi pri naložbenju			
Prejemki pri naložbenju	1.295.036.003	1.363.785.772	95
Izdatki pri naložbenju	-1.271.700.986	-1.329.853.353	96
Izid denarnih tokov pri naložbenju	23.335.017	33.932.419	69
C. Denarni tokovi pri financiranju			
Prejemki pri financiranju	0	0	
Izdatki pri financiranju	-60.407.207	-57.900.352	104
Izid denarnih tokov pri financiranju	-60.407.207	-57.900.352	104
D. Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	65.714.474	47.928.768	137
E1. Denarni izid v obdobju	12.610.159	17.818.411	71
E2. Tečajne razlike	93.214	-32.705	
F. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	78.417.847	65.714.474	119

10.2 Zavarovalnica Triglav

V Zavarovalnici Triglav smo ustvarili pozitiven denarni tok pri poslovanju. Njegova vrednost znaša 7,0 milijona evrov, kar je 59 odstotkov manj kot leto prej. Znižanje je predvsem posledica višjih izplačil škod.

Denarni tok pri naložbenju je znašal 59,0 milijona evrov in je bil za 3 odstotke nižji. Visoka raven pozitivnega denarnega toka se je ohranila tudi v letošnjem letu, celotno znižanje pa lahko pripišemo nižjim obrestnim prihodkom.

Denarni tok iz financiranja je bil negativen in je dosegel -58,1 milijona evrov. V primerjavi s preteklim letom je ostal skoraj nespremenjen (indeks 100). Izdatki za financiranje vključujejo izdatke za izplačila dividend in izdatke za obresti od lastnih obveznic ZT02.

Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov je bilo 28 odstotkov višje kot preteklo leto. Doseglo je 35,5 milijona evrov.

Povzetek izkaza denarnih tokov Zavarovalnice Triglav

	2017	2016	Indeks
A. Denarni tokovi pri poslovanju			
Postavke izkaza poslovnega izida	2.402.118	12.967.999	19
Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja	4.592.420	4.049.554	113
Izid denarnih tokov pri poslovanju	6.994.538	17.017.553	41
B. Denarni tokovi pri naložbenju			
Prejemki pri naložbenju	1.077.968.813	1.065.220.751	101
Izdatki pri naložbenju	-1.018.983.429	-1.004.173.370	101
Izid denarnih tokov pri naložbenju	58.985.384	61.047.381	97
C. Denarni tokovi pri financiranju			
Prejemki pri financiranju	0	0	0
Izdatki pri financiranju	-58.118.823	-57.961.246	100
Izid denarnih tokov pri financiranju	-58.118.823	-57.961.246	100
D. Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	27.653.646	7.549.958	366
E. Denarni izid v obdobju	7.861.100	20.103.688	39
F. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	35.514.746	27.653.646	128