

10. Izkaz denarnih tokov

- Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav sta ustvarili pozitiven denarni tok iz poslovanja ter negativnega iz naložbenja in financiranja.
- Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov Skupine je znašalo 75,9 milijona evrov ali 12 odstotkov več kot leto prej.

10.1 Skupina Triglav

Pozitiven denarni tok iz poslovanja Skupine Triglav se je povečal za 105 odstotkov na 90,3 milijona evrov. Na njegovo rast so vplivali predvsem večji obseg čiste zavarovalne premije in manjši obračunani čisti zneski škod.

Denarni tok pri naložbenju je znašal –71,4 milijona evrov (3,4 milijona evrov leto prej). Njegovo zmanjšanje je posledica večjega obsega investiranja zaradi višje čiste zbrane zavarovalne premije in dodatnih sredstev pridobljenih z izdajo nove podrejene obveznice. Povečali smo tudi obseg denarnih sredstev na računih pri bankah, ki so deloma izničila še večji negativni denarni tok pri naložbenju.

Denarni tok iz financiranja je bil negativen in dosegel –13,5 milijona evrov (2018: –58,3 milijona). Zaradi izdaje nove podrejene obveznice smo povečali prejemke pri financiranju. Izdatki za financiranje vključujejo izdatke za izplačila dividend, izdatke za obresti od lastnih obveznic ter izdatke za obresti in plačila glavnice od najemov.

Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov je znašalo 75,9 milijona evrov in je bilo 12 odstotkov višje kot leto prej.

Povzetek izkaza denarnih tokov Skupine Triglav

	2019	2018	Indeks
A. Denarni tokovi pri poslovanju			
Postavke izkaza poslovnega izida	91.179.693	63.558.277	143
Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja	-882.254	-19.565.937	5
Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju	90.297.439	43.992.340	205
B. Denarni tokovi pri naložbenju			
Prejemki pri naložbenju	1.469.286.636	999.778.200	147
Izdatki pri naložbenju	-1.540.674.760	-996.334.697	155
Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju	-71.388.124	3.443.503	
C. Denarni tokovi pri financiranju			
Prejemki pri financiranju	49.367.159	0	
Izdatki pri financiranju	-62.882.638	-58.256.189	108
Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju	-13.515.479	-58.256.189	23
Č. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	75.869.775	67.601.660	112
D1. Denarni izid v obdobju	5.393.836	-10.820.346	
D2. Zunanji prevzem	2.862.910	0	
D3. Tečajne razlike	11.369	4.159	273
E. Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	67.601.660	78.417.847	86

10.2 Zavarovalnica Triglav

Positivni denarni tok pri poslovanju Zavarovalnice Triglav je dosegel 30,8 milijona evrov in je bil 132 odstotkov večji kot leto prej, kar je posledica predvsem večjega obsega čiste zavarovalne premije in manjših obračunanih čistih zneskov škod.

Denarni tok pri naložbenju je znašal –11,8 milijona evrov (27,3 milijona evrov leto prej). Njegovo zmanjšanje je posledica večjega obsega investiranja zaradi višje čiste zbrane zavarovalne premije in z izdajo nove podrejene obveznice zbranih dodatnih sredstev. V letu 2019 smo povečali tudi stanje denarnih sredstev na računih pri bankah, ki so deloma izničila še večji negativni denarni tok pri naložbenju.

Denarni tok iz financiranja je bil negativen in je dosegel –10,8 milijona evrov (–58,1 milijona evrov leto prej). V primerjavi s preteklim letom se je izboljšal zaradi prejemkov od izdaje nove podrejene obveznice. Izdatki za financiranje vključujejo izdatke za izplačila dividend, za obresti od lastnih obveznic ter za obresti in plačila glavnice od najemov.

Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov v višini 26,1 milijona evrov je bilo 45 odstotkov višje kot preteklo leto.

Povzetek izkaza denarnih tokov Zavarovalnice Triglav

	2019	2018	Indeks
A. Denarni tokovi pri poslovanju			
Postavke izkaza poslovnega izida	31.051.477	27.298.196	114
Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja	-297.987	-14.036.824	2
Prebitok prejemkov pri poslovanju ali prebitok izdatkov pri poslovanju	30.753.490	13.261.372	232
B. Denarni tokovi pri naložbenju			
Prejemki pri naložbenju	1.198.898.504	796.648.222	150
Izdatki pri naložbenju	-1.210.737.724	-769.343.650	157
Prebitok prejemkov pri naložbenju ali prebitok izdatkov pri naložbenju	-11.839.220	27.304.572	
C. Denarni tokovi pri financiranju			
Prejemki pri financiranju	49.367.159	0	
Izdatki pri financiranju	-60.167.804	-58.082.203	104
Prebitok prejemkov pri financiranju ali prebitok izdatkov pri financiranju	-10.800.645	-58.082.203	19
D. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	26.112.112	17.998.487	145
E. Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov)	8.113.625	-17.516.259	
F. Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	17.998.487	35.514.746	51