

1. Računovodski izkazi¹⁰⁴

1.1. Izkaz finančnega položaja

		Skupina Triglav		Zavarovalnica Triglav		v EUR
	Pojasnila	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	
SREDSTVA		3.936.999.820	3.645.277.487	2.901.140.141	2.730.187.525	
Neopredmetena sredstva	3.1	101.725.725	84.060.048	61.924.273	62.162.502	
Opredmetena osnovna sredstva	3.2	114.072.290	113.296.053	68.305.684	67.986.100	
Nekratkoročna sredstva, namenjena za prodajo	3.12	4.164.221	2.067.399	0	0	
Odložene terjatve za davek	3.18	12.462.082	12.893.732	0	0	
Naložbene nepremičnine	3.3	79.921.480	89.840.456	46.091.135	45.270.540	
Pravica do uporabe sredstev	3.4	10.937.925	0	4.106.316	0	
Finančne naložbe v odvisnih družbah	3.5	0	0	134.938.667	131.938.667	
Finančne naložbe v pridruženih družbah	3.6	13.154.379	14.125.973	18.054.026	16.959.355	
– obračunane z uporabo kapitalske metode		13.154.379	14.125.973	0	0	
– vrednotene po pošteni vrednosti		0	0	18.054.026	16.959.355	
Finančne naložbe	3.7	2.740.030.952	2.588.904.297	1.912.207.382	1.840.036.950	
– v posojila in depozite		112.578.151	138.857.972	49.049.847	92.670.309	
– v posesti do zapadlosti		186.109.072	196.773.185	150.469.553	159.463.950	
– razpoložljive za prodajo		1.826.940.416	1.802.568.767	1.382.802.069	1.383.855.505	
– vrednotene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		614.403.313	450.704.373	329.885.913	204.047.186	
Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	3.7	482.031.288	402.515.770	433.758.610	366.664.078	
Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem	3.8	102.747.806	85.920.499	98.433.270	87.893.306	
Terjatve	3.9	194.235.748	178.654.878	93.715.995	89.980.951	
– terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov		105.459.829	96.601.328	68.401.137	62.635.337	
– terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja		57.989.502	51.299.903	17.219.677	18.157.611	
– terjatve za odmerjeni davek		1.281.349	579.645	0	0	
– druge terjatve		29.505.068	30.174.002	8.095.181	9.188.003	
Druga sredstva	3.10	5.646.149	5.396.722	3.492.671	3.296.589	
Denar in denarni ustrezniki	3.11	75.869.775	67.601.660	26.112.112	17.998.487	
<i>Zunajbilančne postavke</i>	5.6	<i>205.911.992</i>	<i>251.429.127</i>	<i>107.689.690</i>	<i>178.359.227</i>	
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		3.936.999.820	3.645.277.487	2.901.140.141	2.730.187.525	
Kapital	3.13	791.951.788	746.862.805	580.480.275	560.120.736	
Kapital lastnikov obvladujoče družbe		789.526.123	744.566.806	580.480.275	560.120.736	
– osnovni kapital		73.701.392	73.701.392	73.701.392	73.701.392	
– kapitalske rezerve		50.276.637	50.206.540	53.412.884	53.412.884	
– rezerve iz dobička		354.734.274	334.121.464	338.962.643	318.962.643	
– rezerve za lastne delnice		364.680	364.680	0	0	
– lastne delnice		-364.680	-364.680	0	0	
– presežek iz prevrednotenja		84.099.924	66.237.889	53.859.881	47.260.189	
– zadržani čisti poslovni izid		165.896.170	142.483.579	9.929.059	1.239.764	
– čisti poslovni izid poslovnega leta		63.404.824	80.533.643	50.614.416	65.543.864	
– prevedbeni popravek kapitala		-2.587.098	-2.717.701	0	0	
Neobvladujoči deleži kapitala	2.10	2.425.665	2.295.999	0	0	
Podrejene obveznosti	3.14	64.847.293	15.462.711	69.999.451	20.612.951	
Zavarovalno-tehnične rezervacije	3.15	2.393.927.336	2.310.503.061	1.713.421.521	1.696.143.475	
– prenosne premije		332.510.935	300.166.946	232.791.056	213.919.937	
– matematične rezervacije		1.404.439.748	1.357.233.017	1.020.231.686	1.009.712.605	
– škodne rezervacije		615.398.744	614.943.915	428.320.763	442.560.188	
– druge zavarovalno-tehnične rezervacije		41.577.909	38.159.183	32.078.016	29.950.745	
Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	3.15	484.942.835	402.598.039	435.592.711	365.238.075	
Rezervacije za zaposlence	3.16	15.873.046	14.804.574	11.892.449	11.167.156	
Druge rezervacije	3.17	2.750.400	1.919.555	732.811	758.435	
Odložene obveznosti za davek	3.18	22.516.692	17.203.576	5.706.679	2.813.736	
Druge finančne obveznosti	3.19	1.864.413	5.620.904	1.640.125	1.587.443	
Obveznosti iz poslovanja	3.21	66.872.331	54.792.055	31.912.738	28.523.572	
– obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov		21.558.544	19.717.929	14.239.495	11.306.835	
– obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja		41.548.913	30.465.655	15.309.075	13.819.946	
– obveznosti za odmerjeni davek		3.764.874	4.608.471	2.364.168	3.396.791	
Obveznosti iz najemov	3.20	10.915.678	0	4.166.278	0	
Ostale obveznosti	3.22	80.538.008	75.510.207	45.595.103	43.221.946	
<i>Zunajbilančne postavke</i>	5.6	<i>205.911.992</i>	<i>251.429.127</i>	<i>107.689.690</i>	<i>178.359.227</i>	

¹⁰⁴ Pojasnila na straneh od 187 do 283 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2. Izkaz poslovnega izida

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	Pojasnila	Skupina Triglav		Zavarovalnica Triglav	
		2019	2018	2019	2018
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	4.1	1.027.628.825	951.762.862	573.555.357	551.940.868
– obračunane kosmate zavarovalne premije		1.184.174.107	1.068.394.407	702.131.969	660.210.432
– obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje		-136.453.097	-106.624.908	-119.532.753	-101.297.110
– sprememba prenosnih premij		-20.092.185	-10.006.637	-9.043.859	-6.972.454
Prihodki od naložb v povezanih družbah	4.2	1.076.327	1.021.159	3.642.440	5.305.545
– dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode		515.913	1.021.159	0	0
– drugi prihodki od naložb v povezane družbe		560.414	0	3.642.440	5.305.545
Prihodki od naložb	4.2	186.989.205	88.889.077	141.512.227	61.755.135
– prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obrestnih mer		53.137.742	55.573.242	35.136.849	36.890.019
– dobički pri odtujitvah naložb		37.568.819	23.777.837	32.059.434	18.521.649
– drugi prihodki od naložb		96.282.644	9.537.998	74.315.944	6.343.467
Drugi zavarovalni prihodki	4.6	37.183.512	29.837.981	29.755.003	27.448.384
– prihodki od provizij		22.069.255	15.806.181	19.848.006	17.004.132
– drugi prihodki od zavarovalnih poslov		15.114.257	14.031.800	9.906.997	10.444.252
Drugi prihodki	4.7	39.521.122	36.149.533	11.355.435	12.491.979
Čisti odhodki za škode	4.8	684.147.828	626.560.398	376.760.877	359.941.674
– obračunani kosmati zneski škod		716.742.136	679.600.218	425.204.380	421.002.582
– obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev		-35.254.541	-39.988.966	-31.495.447	-37.767.613
– sprememba škodnih rezervacij		-4.906.936	-19.248.552	-16.948.056	-23.293.295
– odhodki iz izravnalne sheme dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj		7.567.169	6.197.698	0	0
Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (brez NT)	4.10	59.308.590	39.860.373	22.338.141	29.499.390
Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	4.10	69.205.056	-46.889.547	57.140.018	-50.884.979
Odhodki za bonuse in popuste	4.11	11.561.258	11.417.685	9.721.522	10.571.287
Obratovalni stroški	4.12	244.452.851	233.637.425	157.906.165	153.008.918
– stroški pridobivanja zavarovanj		162.566.584	159.245.093	110.868.380	110.230.112
– drugi obratovalni stroški		81.886.267	74.392.332	47.037.785	42.778.806
Odhodki od naložb v povezane družbe	4.3	733.344	137.092	195.478	4.759
– izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode		170.640	137.092	0	0
– drugi finančni odhodki		562.704	0	195.478	4.759
Odhodki naložb	4.3	23.953.572	67.118.486	18.381.935	50.929.727
– oslabitve naložb		848.962	1.497.483	344.175	1.248.877
– izgube pri odtujitvah naložb		9.767.166	13.128.928	9.679.511	12.566.364
– drugi odhodki naložb		13.337.444	52.492.075	8.358.249	37.114.486
Drugi zavarovalni odhodki	4.13	43.565.310	33.744.135	14.950.707	11.819.639
Drugi odhodki	4.14	54.533.956	44.618.763	17.814.012	15.594.244
– odhodki iz financiranja		3.098.502	1.384.361	2.867.130	1.507.022
– drugi odhodki		51.435.454	43.234.402	14.946.882	14.087.222
Poslovni izid pred obdavčitvijo		100.937.227	97.455.802	84.611.607	78.457.252
Odhodek za davek	4.15	17.072.798	16.629.557	13.997.191	12.913.388
ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		83.864.429	80.826.245	70.614.416	65.543.864
Dobiček na delnico (čisti in popravljeni)		3,69	3,56	-	-
Čisti poslovni izid lastnikov obvladujoče družbe		83.690.644	80.662.754	-	-
Čisti poslovni izid neobvladujočih deležev		173.785	163.491	-	-

1.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

	Pojasnila	Skupina Triglav		Zavarovalnica Triglav		v EUR
		2019	2018	2019	2018	
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	3.13	83.864.429	80.826.245	70.614.416	65.543.864	
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		18.003.465	-28.931.958	6.582.993	-19.997.563	
Postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-351.094	-303.425	-309.508	-266.153	
Aktuarski čisti dobički ali izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	3.16	-351.094	-303.550	-309.508	-266.153	
Davek od postavk, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		0	125	0	0	
Postavke, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid		18.354.559	-28.628.533	6.892.501	-19.731.410	
Čisti dobički ali izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo	3.13	28.490.288	-50.091.501	13.274.750	-39.514.888	
– dobički ali izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		41.338.796	-32.052.599	25.033.214	-25.811.542	
– prenos dobičkov ali izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		-12.848.508	-18.038.902	-11.758.464	-13.703.346	
Pripadajoči čisti dobički ali izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		0	-310.367	0	0	
– kapitalska metoda		0	-310.367	0	0	
Obveznosti iz zavarovalnih pogodb z diskrecijsko pravico		-4.005.357	12.510.378	-4.005.357	12.510.379	
Prevedbeni popravek kapitala		137.443	127.483	0	0	
Davek od postavk, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid		-6.267.815	9.135.474	-2.376.892	7.273.099	
VSEOBSEGAJOČI DONOS OBDOBJA PO OBDAVČITVI		101.867.894	51.894.287	77.197.409	45.546.301	
Delež obvladujočih lastnikov		101.666.578	51.702.769	-	-	
Neobvladujoči delež		201.316	191.518	-	-	

1.4. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v EUR

Skupina Triglav	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička					Presežek iz prevrednotenja	Zadržani čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid	Prevedbene razlike kapitala	Skupaj kapital lastnikov obvladujoče družbe	Kapital neobvladujočih deležev	Skupaj
			Varnostna rezerva	Zakonske in statutarne rezerve	Rezerve za lastne delnice	Lastne delnice	Druge rezerve iz dobička							
Stanje na 1. 1. 2018	73.701.392	50.403.656	593.033	18.514.040	364.680	-364.680	314.300.000	95.398.236	160.647.992	39.133.955	-2.854.060	749.838.244	6.807.439	756.645.683
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	0	0	0	-29.160.347	64.002	80.662.754	136.359	51.702.768	191.518	51.894.287
a) Čisti poslovni izid	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80.662.754	0	80.662.754	163.491	80.826.245
b) Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	0	0	0	0	-29.160.347	64.002	0	136.359	-28.959.986	28.027	-28.931.959
Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-133.062	-133.062
Prenos na preneseni čisti poslovni izid	0	0	0	0	0	0	0	0	39.133.955	-39.133.955	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	-56.777.086	0	0	-56.777.086	-102.094	-56.879.180
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	6.819	707.572	0	0	0	0	-585.282	-129.109	0	0	0	0
Sprememba Skupine	0	-197.116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-197.116	-4.467.802	-4.664.918
Stanje na 31. 12. 2018	73.701.392	50.206.540	599.852	19.221.612	364.680	-364.680	314.300.000	66.237.889	142.483.579	80.533.643	-2.717.701	744.566.806	2.295.999	746.862.805
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	0	0	0	17.862.035	-16.704	83.690.644	130.603	101.666.578	201.316	101.867.894
a) Čisti poslovni izid	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83.690.644	0	83.690.644	173.785	83.864.429
b) Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	0	0	0	0	17.862.035	-16.704	0	130.603	17.975.934	27.531	18.003.465
Prenos na preneseni čisti poslovni izid	0	0	0	0	0	0	0	0	80.533.643	-80.533.643	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	-56.777.146	0	0	-56.777.146	0	-56.777.146
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	40.488	572.534	0	0	20.000.000	0	-327.202	-20.285.820	0	0	0	0
Sprememba Skupine	0	-472	0	-212	0	0	0	0	0	0	0	-684	-71.650	-72.334
Drugo	0	70.569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70.569	0	70.569
Stanje na 31. 12. 2019	73.701.392	50.276.637	640.340	19.793.934	364.680	-364.680	334.300.000	84.099.924	165.896.170	63.404.824	-2.587.098	789.526.123	2.425.665	791.951.788

v EUR

Zavarovalnica Triglav	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička		Presežek iz prevrednotenja	Zadržani čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid	Skupaj
			Zakonske in statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička				
Stanje na 1. 1. 2018	73.701.392	53.412.884	4.662.643	314.300.000	67.250.264	25.563.172	32.521.950	571.412.305
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	-19.990.075	-7.488	65.543.864	45.546.301
a) Čisti poslovni izid	0	0	0	0	0	0	65.543.864	65.543.864
b) Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	0	-19.990.075	-7.488	0	-19.997.563
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-56.837.870	0	-56.837.870
Razporeditev čistega poslovnega izida	0	0	0	0	0	32.521.950	-32.521.950	0
Stanje na 31. 12. 2018	73.701.392	53.412.884	4.662.643	314.300.000	47.260.189	1.239.764	65.543.864	560.120.736
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	6.599.692	-16.699	70.614.416	77.197.409
a) Čisti poslovni izid	0	0	0	0	0	0	70.614.416	70.614.416
b) Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	0	6.599.692	-16.699	0	6.582.993
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-56.837.870	0	-56.837.870
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	20.000.000	0	0	-20.000.000	0
Razporeditev čistega poslovnega izida	0	0	0	0	0	65.543.864	-65.543.864	0
Stanje na 31. 12. 2019	73.701.392	53.412.884	4.662.643	334.300.000	53.859.881	9.929.059	50.614.416	580.480.275

1.5. Izkaz denarnih tokov

		Skupina Triglav		Zavarovalnica Triglav		v EUR
Pojasnila		2019	2018	2019	2018	
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
a.	Čisti dobiček	1.2	83.864.429	80.826.246	70.614.416	65.543.865
b.	Prilagoditve za:		20.602.022	-15.248.844	-25.835.186	-29.661.945
	– amortizacijo		18.212.851	14.082.102	12.215.733	10.541.634
	– spremembe poštene vrednosti naložb		-80.270.766	44.348.521	-63.561.375	32.424.985
	– ostale prihodke/odhodke naložbenja		-85.905.413	-69.388.612	-65.117.337	-50.349.712
	– odhodke za obresti in ostale odhodke		3.098.502	1.384.361	2.867.130	1.507.022
	– prevrednotenje naložbenih nepremičnin in terjatev		5.037.035	3.732.852	2.477.665	889.024
	– spremembe ZTR in prenosne premije		143.698.894	-24.968.719	71.801.858	-36.802.504
	– davek iz dobička brez spremembe odloženih davkov		16.730.919	15.560.651	13.481.140	12.127.606
c.	Dobiček iz poslovanja pred spremembami čistih obratnih sredstev (a+b)		104.466.451	65.577.402	44.779.230	35.881.920
	Sprememba stanja poslovnih terjatev		-13.392.691	-10.214.443	-6.748.441	-12.797.338
	Sprememba stanja ostalih sredstev		-2.675.675	-5.750.219	-797.687	-4.304.205
	Sprememba stanja poslovnih dolgov		19.007.395	8.686.561	8.034.150	4.347.797
	Plačani davek iz dobička		-17.108.041	-14.306.961	-14.513.762	-9.866.802
č.	Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja		-14.169.012	-21.585.062	-14.025.740	-22.620.548
d.	Čisti denarni tok iz poslovanja (c+č)	5.2	90.297.439	43.992.340	30.753.490	13.261.372
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
a.	Prejemki pri naložbenju		1.469.286.636	999.778.200	1.198.898.504	796.648.222
	Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje		65.980.623	53.035.031	36.683.169	36.970.864
	Prejemki od dividend in deležev iz dobička drugih		5.037.378	3.828.099	7.206.057	7.557.132
	Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev		71.871	3.094	30.782	3.094
	Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev		7.961.376	8.715.584	1.404.653	8.181.979
	Prejemki od odtujitve finančnih naložb:		1.390.235.388	934.196.392	1.153.573.843	743.935.153
	– Prejemki od odtujitve odvisnih družb ali drugih družb		2.340.104	0	0	0
	– Drugi prejemki od odtujitve finančnih naložb		1.387.895.284	934.196.392	1.153.573.843	743.935.153
b.	Izdatki pri naložbenju		-1.540.674.760	-996.334.697	-1.210.737.724	-769.343.650
	Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev		-5.182.272	-6.223.811	-3.282.390	-2.948.864
	Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev		-13.134.912	-14.669.708	-8.068.006	-10.003.879
	Izdatki za pridobitev finančnih naložb:		-1.522.357.576	-975.441.178	-1.199.387.328	-756.390.907
	– Izdatki za pridobitev odvisnih družb ali drugih družb		-1.149.098	-11.617.277	-4.094.671	-17.060.388
	– Drugi izdatki za pridobitev finančnih naložb		-1.521.208.478	-963.823.901	-1.195.292.657	-739.330.519
c.	Izid denarnih tokov pri naložbenju (a+b)	5.2	-71.388.124	3.443.503	-11.839.220	27.304.572
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
a.	Prejemki pri financiranju		49.367.159	0	49.367.159	0
	Prejemki od vplačanega kapitala		0	0	0	0
	Prejemki od dobljenih dolgoročnih posojil (izdana obveznica)		49.367.159	0	49.367.159	0
	Prejemki od dobljenih kratkoročnih posojil		0	0	0	0
b.	Izdatki pri financiranju		-62.882.638	-58.256.189	-60.167.804	-58.082.203
	Izdatki za dane obresti		-2.829.914	-1.227.366	-2.351.553	-1.227.366
	Izdatki za nakup lastnih delnic		0	0	0	0
	Izdatki za vračila kapitala		0	-133.062	0	0
	Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti		-240.011	0	0	0
	Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti		-3.035.142	0	-977.954	0
	Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku		-56.777.571	-56.895.761	-56.838.297	-56.854.837
c.	Izid denarnih tokov pri financiranju (a+b)	5.2	-13.515.479	-58.256.189	-10.800.645	-58.082.203
Č.	Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	3.11	75.869.775	67.601.660	26.112.112	17.998.487
D1.	Denarni izid v obdobju		5.393.836	-10.820.346	8.113.625	-17.516.259
D2.	Zunanji prevzem	2.10	2.862.910	0	0	0
D3.	Tečajne razlike		11.369	4.159	0	0
E.	Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	3.11	67.601.660	78.417.847	17.998.487	35.514.746