

**FINANČNI NAČRT
AGENCIJE ZA ZAVAROVALNI NADZOR
ZA LETO 2013**

KAZALO

1	UVOD	3
2	NALOGE IN PRISTOJNOSTI AGENCIJE.....	4
2.1	Osnovni cilji, naloge in pristojnosti Agencije	4
2.2	Cilji in naloge Agencije v letu 2013.....	5
3	PРАВNA PODLAGA ZA PRIPRAVO FINANČNEGA NAČRTA	7
4	IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO FINANČNEGA NAČRTA.....	7
5	NAČRTOVANE INVEŠTICIJE V LETU 2013	7
6	PRIHODKI IN ODHODKI	8
6.1	Prihodki	8
6.2	Odhodki	8
6.3	Presežek	11
7	PRIHODKI IN ODHODKI PO NAČELU DENARNEGA TOKA.....	11
8	RAZPOREDITEV PRESEŽKA PRIHODKOV NAD ODHODKI	12

1 UVOD

Na podlagi 264. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo in 90/12 - v nadaljevanju: ZZavar) mora strokovni svet najpozneje do 31. marca vsakega leta sprejeti finančni načrt tekočega leta ter ga v roku 10 dni po sprejemu dostaviti ministru, pristojnemu za finance. Agencija s finančnim načrtom seznani tudi Državni zbor.

Pri pripravi finančnega načrta je Agencija upoštevala načelo racionalnosti in učinkovitosti dela. Agencija bo v letu 2013 svoje naloge izvrševala gospodarno in skrbela za učinkovito rabo svojih sredstev.

2 NALOGE IN PRISTOJNOSTI AGENCIJE

2.1 Osnovni cilji, naloge in pristojnosti Agencije

Osnovni cilj Agencije je varovanje interesov zavarovalcev in zavarovancev, ki ga poskuša dosegati z zagotavljanjem, da zavarovalnice in drugi subjekti nadzora poslujejo v skladu z zavarovalno zakonodajo in drugimi predpisi ter dobro prakso. Temeljne naloge Agencije so opravljanje nadzora nad subjekti zavarovalnega trga, izdajanje raznovrstnih dovoljenj na področju zavarovalništva in priprava podzakonskih predpisov, ki so pravna podlaga za urejanje in nadzor zavarovalnega trga v Republiki Sloveniji.

ZZavar določa, da Agencija na njegovi podlagi izdaja predpise in izvaja nadzor nad zavarovalnicami in pozavarovalnicami, zavarovalno zastopniškimi in zavarovalno posredniškimi družbami ter zavarovalnimi zastopniki in posredniki. Agencija je pristojna tudi za izvajanje nadzora nad pravnimi osebami, povezanimi z zavarovalnico, če je to potrebno zaradi nadzora nad poslovanjem zavarovalnic. Pristojna je tudi za opravljanje nadzora nad zavarovalnico v zavarovalniški skupini ter zavarovalnim in mešanim zavarovalnim holdingom.

Nadalje opravlja nadzor tudi nad poslovanjem Jedrskega poola ter nad poslovanjem Slovenskega zavarovalnega združenja v delu, ki se nanaša na poslovanje škodnega sklada in odškodninskega urada.

V skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list 96/2012; v nadaljevanju: ZPIZ-2) je Agencija pristojna za izdajo dovoljenj pokojninskim družbam in za izvajanje nadzora nad njihovim poslovanjem. Prav tako Agencija na podlagi 354. člena ZPIZ-2 opravlja nadzor nad izplačevalci poklicnih pokojnin.

Na podlagi Zakona o finančnih konglomeratih (Uradni list RS, št. 43/06) Agencija opravlja tudi dopolnilni nadzor nad nadzorovano osebo s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je na vrhu finančnega konglomerata oziroma ji je nadrejen mešani finančni holding.

Pri opravljanju svojega dela Agencija redno sodeluje z ministrstvi, katerih delo zajema tudi področje zavarovalništva, zlasti z Ministrstvom za finance, Ministrstvom za delo, družino in socialne zadeve ter Ministrstvom za zdravje, kakor tudi z Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev, Slovenskim inštitutom za revizijo, Agencijo za javni nadzor nad revidiranjem, Slovenskim zavarovalnim združenjem, Uradom za preprečevanje pranja denarja in Komisijo za preprečevanje korupcije.

Agencija sodeluje tudi z nadzornimi organi zavarovalnega oziroma finančnega nadzora držav članic Evropske unije (EU) oziroma Evropskega gospodarskega območja (ang. EEA - European Economic Area), Hrvaške, BiH, Srbije, Makedonije, Kosova in Črne gore. Zaposleni Agencije pripravljajo gradiva in se udeležujejo sestankov nadzornikov na nivoju čezmejnih zavarovalnih skupin (ang. *Supervisory College Meeting*).

Vse pomembnejše postaja tudi sodelovanje Agencije v Evropskem organu za zavarovanja in poklicne pokojnine (ang. *European Insurance and Occupational Pensions Authority* - v nadaljevanju: EIOPA). EIOPA je bila ustanovljena kot »odgovor« na finančno krizo v okviru reforme evropskega nadzornega sistema nad finančnim trgom in na podlagi Direktive 2009/138/ES Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), ki je prvenstveno namenjena uskladitvi poslovanja vseh evropskih zavarovalnic in vzpostavitvi enakih zakonodajnih zahtev v vseh državah članicah s ciljem zagotoviti enak nadzor nad zavarovalnim trgom v EU in enako varnost za zavarovalce v vseh državah članicah. Člani EIOPA-e so vsi nadzorni organi držav članic EU. Sedež EIOPA-e je v Frankfurtu, Nemčija.

Zaradi sprejema novega evropskega zakonodajnega okvira na področju poslovanja zavarovalnic, kot tudi zaradi ustanovitve EIOPA-e, se bo poslovanje zavarovalnic in posledično opravljanje nadzora nad njihovim poslovanjem močno spremenilo. Spremembam se mora prilagoditi tudi Agencija.

V letu 2013 je predvideno sprejetje Zakona makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom. Z zakonom bo v slovenski pravni red implementirano Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 22. 11. 2011 o makrobonitetnem mandatu nacionalnih organov. Agencija bo pristojna in odgovorna za opravljanje makrobonitetnega nadzora in bo predpisovala ali določala uporabo različnih makrobonitetnih

instrumentov za doseg ciljev makrobonitetne politike. Predlog Zakona o makrobonitetnem nadzoru med drugim ureja odbor za finančno stabilnost, naloge in pristojnosti odbora za finančno stabilnost, sestavo odbora za finančno stabilnost, vrste odločitev odbora za finančno stabilnost, makrobonitetni nadzor in instrumente ter druga vprašanja.

2.2 Cilji in naloge Agencije v letu 2013

Agencija ima v letu 2013 predvsem naslednje cilje in naloge:

- Agencija bo aktivno sodelovala pri uvajanju Solventnosti II v slovenski pravni red ter pri spreminjanju veljavne zavarovalniške in pokojninske zakonodaje. Poleg tega, da zaposleni Agencije sodelujejo v delovni skupini Ministrstva za finance za pripravo Predloga zakona o zavarovalništvu - ZZavar-1, bo predvidoma morala Agencija sama pravočasno in kvalitetno pripraviti ter sprejeti 30 novih podzakonskih predpisov, ki izhajajo iz Solventnosti II in o teh novih pravilih seznanimi subjekte nadzora. Tudi v primeru, da Solventnost II ne prične veljati v celoti v predvidenem roku, z veliko verjetnostjo lahko pričakujemo v predvidenem času uveljavitev t.i. drugega in tretjega stebra direktive, glede katerih bo Agencija imela vsebinsko primerljive zadolžitve, kot zgoraj navedeno. Prav tako bo morala Agencija v letu 2013 sprejeti nove podzakonske predpise na podlagi novo sprejetega ZPIZ-2.
- Solventnost II bo ob obsežnem regulatornem delu zahtevala od nadzornikov tudi bistveno bolj aktivno vlogo pri nadzoru kvantitativnih kriterijev poslovanja (npr. vrednotenje naložb, izračun rezervacij, izračun kapitalske ustreznosti), ki bo zahtevnejša in tudi časovno bolj obremenjujoča, priprave na to pa morajo biti kvalitetne in pravočasne. Sedanji sistem pretežno sloni na spremljanju podatkov, posredovanih s strani subjektov nadzora in uporabi pravil glede analiziranja teh podatkov. Solventnost II pa bo ob tem zahtevala na primer tudi bolj poglobljeno analizo planov in poslovnih modelov subjektov nadzora, pri čemer ne bodo upoštevana le zavarovalna tveganja temveč celotna vseobsegajoča izpostavljenost zavarovalnic.
- Agencija je dolžna na podlagi navodil EIOPA-e nastopati kot nadzornik skupine že po obstoječi zakonodaji - Solventnost I (ang. lead supervisor) za štiri zavarovalniške skupine, ki delujejo v EU in v tretjih državah. Delo nadzornika skupine med ostalim vključuje spremljanje poročil teh skupin, koordinacijo dela nadzornikov in izvajanje skupnih pregledov poslovanja v državah, kjer so te skupine prisotne. Da lahko Agencija opravi svoje poslanstvo in zagotovi ustrezen nadzor nad skupinami s sedežem v Republiki Sloveniji, je potrebno organizirati štiri kolegije nadzornikov in opraviti najmanj dva skupna pregleda letno. Nadzor nad skupinami pa kadrovsko obremenjuje Agencijo tudi v obratni smeri; njeni zaposleni morajo aktivno sodelovati na kolegijih nadzornikov skupin iz držav članic, ki delujejo v Republiki Sloveniji preko odvisne zavarovalnice (5 zavarovalnih skupin).
- Agencija bo kot koordinator tudi v letu 2013 opravljala dopolnilni nadzor po Zakonu o finančnih konglomeratih nad osebami v dveh finančnih konglomeratih.
- Agencija je po ZZavar tudi prekrškovni organ, ki odloča o prekrških in izreka globe po tem zakonu. Pooblastila usposobljenim uradnim osebam za odločanje o prekrških na sistematičen način vidi Agencija kot eden izmed načinov za uspešno opravljanje funkcije nadzora in učinkovito sankcioniranje kršitev subjektov, ki delujejo na zavarovalnem trgu. Agencija bo v letu 2013 zaključila s pripravo internih navodil, ki bodo podrobneje določala delo strokovnih služb na tem področju. S sprejetjem internih navodil se pričakuje transparentno in sistematično obravnavanje prekrškov na podlagi enakopravnega obravnavanja vseh subjektov nadzora.
- Število subjektov pod nadzorom Agencije se povečuje. Poleg obstoječih subjektov nadzora je Agencija v letu 2012 dodatno izdala 762 dovoljenj na področju opravljanja poslov in dejavnosti zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, 597 dovoljenj oziroma ugotovitvenih odločb fizičnim osebam za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja ter 18 dovoljenj za družbe in osebe, ki opravljajo posle sklepanja zavarovanj, ki so v neposredni zvezi z glavno dejavnostjo, ki jo opravljajo. Agencija bo nadzor nad subjekti opravljala s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem poročil in obvestil ter z opravljanjem pregledov poslovanja.

- Agencija namerava v okviru opravljanja nadzora v letu 2013 opraviti več pregledov poslovanja subjektov nadzora. Redne preglede poslovanja Agencija izvaja skladno z Letnim načrtom pregledov poslovanja. Agencija opravlja redne preglede poslovanja na podlagi časovne oddaljenosti od zadnjega pregleda poslovanja ter izredne preglede poslovanja na podlagi prijav oz. pritožb ter tveganj, ki jih ugotovi z rednim poročanjem subjektov nadzora.
- Agencija je kot polnopravna članica EIOPA-e dolžna tudi aktivno sodelovati pri njenem delu v obliki poročanja ter sodelovanja pri delovanju njenih organov in delovnih skupin. V okviru EIOPA-e zaposleni Agencije vseskozi aktivno spremljajo ter sodelujejo v razpravah in pri pripravi novih pravil, ki so povezane s Solventnostjo II. Zaposleni Agencije aktivno sodelujejo v vseh delovnih skupinah EIOPA-e (ang. Equivalence Committee, Insurance Group Supervision Committee, Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Committee, Internal Models Committee, Financial Requirements Committee, Occupational Pensions Committee, Committee of Consumer Protection and Financial Innovation, Financial Stability Committee, IT and Data Committee, Review Panel, Task Force on Insurance Guarantee Schemes, Task Force on Crisis Management, Joint Committee) ter tako pridobivajo in utrjujejo nujno potrebna strokovna znanja za ustrezen prenos določb Solventnosti II v nacionalni pravni red oziroma na slovenski zavarovalni trg.
- Agencija si bo tudi v letu 2013 prizadevala za aktivno sodelovanje z drugimi nadzornimi organi in institucijami.
- Agencija bo na področju kadrovskih in drugih splošnih zadev upoštevala načelo racionalnosti in učinkovitosti dela. Notranje organizacijska struktura Agencije je sestavljena iz petih sektorjev, in sicer Sektorja za računovodske in finančne analize, Sektorja za aktuarstvo, Sektorja za zunanji nadzor, Sektorja za postopke in Sektorja za kvalitativni nadzor ter iz treh oddelkov, in sicer Oddelka za splošne zadeve, Oddelka za mednarodne zadeve in Oddelka za informacijsko tehnologijo. Delo oddelkov predstavlja podporno dejavnost k temeljnim nalogam in pristojnostim Agencije. Agencija za opravljanje svojega dela potrebuje kakovostne in visoko strokovno usposobljene kadre, zato bo Agencija tudi v letu 2013 posebno pozornost namenila izobraževanju in usposabljanju zaposlenih, ki je nujno zaradi nenehnega spreminjanja slovenske in mednarodne zakonodaje. Prednostno se bodo zaposleni udeleževali seminarjev in konferenc, ki jih organizira EIOPA ter ostalih specializiranih seminarjev in konferenc.
- V sprejetem finančnem načrtu za leto 2012 je Agencija predvidevala 35 zaposlenih, vendar se to število zaradi upokojitev in odpovedi delovnega razmerja ni realiziralo. Na dan 31. 12. 2012 je bilo na Agenciji zaposlenih 33 oseb za nedoločen čas (od tega je ena delavka polovično zdravstveno upokojena). V letu 2013 Agencija predvideva zapolniti še dve delovni mesti, ki nista bili realizirani v letu 2012. Potreba po prvi zaposlitvi izhaja iz predloga Zakona o makrobonitetnem nadzoru, ki naj bi bil sprejet v letu 2013. Predlog Zakona o makrobonitetnem nadzoru daje Agenciji dodatne naloge in pristojnosti na področju makrobonitetnih ukrepov. Makrobonitetni nadzor nad finančnimi družbami bo Agencija izvajala s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem poročil in obvestil finančnih družb ter z opravljanjem pregledov poslovanja finančnih družb. Prav tako bo pri tem uporabljala različne makrobonitetne instrumente, in sicer bonitetne in druge zahteve za omejevanje kreditne rasti, rasti finančnega vzvoda, ročnostne neusklajenosti terjatev in obveznosti, neposredne oziroma posredne koncentracije izpostavljenosti ali prenašanja bremena reševanja finančne družbe na tretje osebe ter druge zahteve, katerih cilj je povečanje odpornosti finančne infrastrukture na finančne šoke oziroma ohranjanje finančne stabilnosti in preprečevanje nastanka motenj v finančnem sistemu, ki bi lahko imele resne negativne posledice na delovanje finančnega sistema in realno gospodarstvo. Prav tako bo Agencija v letu 2013 zaposlila enega delavca, s katerim bo nadomestila dva delavca (eden od delavcev se je upokojil, enemu je bilo odpovedano delovno razmerje). Agencija na dan 31. 12. 2013 predvideva 35 zaposlenih.

3 PRAVNA PODLAGA ZA PRIPRAVO FINANČNEGA NAČRTA

Strokovni svet Agencije mora na podlagi 264. člena ZZavar do 31. marca vsakega leta sprejeti finančni načrt za tekoče leto ter ga v desetih dneh po sprejemu dostaviti Ministrstvu za finance. Na finančni načrt Agencije da soglasje Vlada Republike Slovenije. Če Vlada Republike Slovenije v 15 dneh po prejemu finančnega načrta ne odloči drugače, se šteje, da je finančni načrt sprejet. Do soglasja Vlade Republike Slovenije k finančnem načrtu Agencije se financiranje Agencije izvaja po sklepu o začasnem financiranju, ki ga sprejme strokovni svet. *Sklep o začasnem financiranju Agencije za prvo trimesečje v letu 2013 je strokovni svet sprejel na seji dne 20. 12. 2012.*

Sredstva za delo Agencije se zagotavljajo iz taks in nadomestil ter iz drugih prihodkov, ki jih ustvari Agencija s svojim poslovanjem.

Finančni načrt za leto 2013 je pripravljen na podlagi nalog in pristojnosti Agencije, ki izvirajo iz ZZavar in drugih predpisov ter v skladu s spremembami na področju evropske in posledično nacionalne zavarovalne zakonodaje, ter izhaja iz obstoječe Tarife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 89/02, 74/05 in 103/08 - v nadaljevanju: Tarifa-1). Tarifo-1 sprejema strokovni svet Agencije, veljati pa začne, ko Agencija pridobi soglasje Vlade Republike Slovenije in objavi tarifo v Uradnem listu Republike Slovenije.

4 IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO FINANČNEGA NAČRTA

Finančni načrt predvideva izvrševanje del, nalog in ciljev, ki si jih je Agencija zastavila za leto 2013. Pri pripravi finančnega načrta je Agencija smiselno upoštevala navodilo za pripravo državnega proračuna za leti 2013 in 2014, to je proračunski priročnik 2013-2014.

Pri uresničitvi načrtovanih del in nalog oziroma ciljev bo Agencija upoštevala načelo racionalnosti in učinkovitosti dela, tako da bo svoje naloge in pristojnosti izvrševala gospodarno in skrbela za učinkovito rabo svojih sredstev. Pri nabavi blaga in storitev bo upoštevala predpise s področja javnih naročil.

V finančnem načrtu bo Agencija pri načrtovanju prihodkov in odhodkov upoštevala tudi:

- da ne bo načrtovala prihodkov iz proračunskih sredstev. Agencija je posredni proračunski uporabnik, vendar je pri svojem delu samostojna in neodvisna. Prav tako država ni financer Agencije saj je delež financiranja Agencije iz proračuna 0 %. Agencija pričakuje, da bo v letu 2013 v celoti vse svoje odhodke, potrebne za uresničitev in izvršitev nalog, pokrila iz tekočih prihodkov in pri tem ustvarila minimalen presežek prihodkov nad odhodki,
- upoštevala bo veljavno Tarifo-1,
- pri stroških dela bo upoštevala veljavno zakonodajo,
- odhodke bo vrednotila v skladu s sprejetim proračunom Republike Slovenije za leto 2013 in predvidenim obsegom dela in številom zaposlenih. Agencija si v skladu s petim odstavkom 246. člena ZZavar sama določi število zaposlenih.

Finančni načrt obsega v prilogi tabelarični pregled prihodkov in odhodkov, in sicer po načelu poslovnega dogodka (Tabela 1) in po načelu denarnega toka (Priloga 2)

5 NAČRTOVANE INVESTICIJE V LETU 2013

Predvidena sredstva za nakup opreme v letu 2013 znašajo 118.000 EUR.

Agencija bo v letu 2013 izvedla nakup delovnih postaj, saj so delovne postaje, ki so trenutno v uporabi iz leta 2007, monitorji pa so iz leta 2006. Delovne postaje so že zastarele in tudi možnost okvar se bo bistveno povečala. Zato Agencija za nemoteno delo zaposlenih predvideva nabavo večjega števila delovnih postaj s pripadajočo opremo. V ta namen so predvidena sredstva v višini 38.000 EUR

Agencija bo v letu 2013 prav tako posodobila strežnike. Strežniki, ki so trenutno v uporabi so iz leta 2006 in 2007. Strežniki predstavljajo temelj vsakega informacijskega sistema in tekom let programska oprema zahteva čedalje zmogljivejše strežnike. Agencija že zaznava težave s hitrostjo strežnika, ki je namenjen

elektronskemu poročanju zavarovalnic, saj se zgodi, da pri kreiranju poročil posamično poročilo ni dokončano in je zato treba omejiti izbor zavarovalnic, ki nastopajo v poročilu. Možnost strežniških okvar se povečuje. Zato Agencija načrtuje nakup dveh novih strežnikov z zmogljivim diskovnim poljem s pripadajočo programsko opremo. Vrednost predvidenega nakupa znaša 65.000 EUR.

V letu 2013 je načrtovan nakup prenosnih računalnikov in programske opreme (nadgradnje in nakup nove programske opreme). Prav tako namerava Agencija v letu 2013 vzpostaviti nov sistem elektronskega vodenja dokumentacije, ki bo vključeval več funkcionalnih področij in tako zaposlenim omogočil kvalitetnejše in hitrejše delo. Predviden znesek sredstev za nakup opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev je 15.000 EUR

6 PRIHODKI IN ODHODKI

6.1 Prihodki

Viri sredstev za delo Agencije se zagotavljajo predvsem iz taks in nadomestil, določenih s Tarifo-1 ter iz drugih prihodkov, ki jih ustvari Agencija s svojim poslovanjem.

Kot je že bilo navedeno, financiranje Agencije poleg ZZavar predpisuje še veljavna Tarifa-1, v kateri je določena višina taks za odločanje Agencije o posamičnih zadevah in za izdajo izpiskov iz registrov, ki jih Agencija vodi ter višina letnega nadomestila, kot tudi pavšalnih nadomestil stroškov, ki so jih za opravljanje nadzora dolžne plačevati nadzorovane osebe. Tarifa-1 je pričela veljati, ko jo je Agencija ob soglasju Vlade Republike Slovenije (enako velja za spremembe le-te) objavila v Uradnem listu Republike Slovenije. V skladu s Tarifno številko 27 Tarife-1 so nadzorovani subjekti Agencije dolžni plačati letno nadomestilo stroškov za opravljanje nadzora, ki za zavarovalnice in pokojninske družbe znaša 0,12% ter za zavarovalnice v zavarovalniški skupini 0,13% od plačane zavarovalne premije v preteklem letu.

Agencija na podlagi veljavne Tarife-1 v letu 2013 načrtuje **skupne prihodke v višini 3.204.402 EUR**, kar predstavlja cca 11% povečanje glede na preteklo leto, od tega dobrih 98% vseh prihodkov iz naslova letnih nadomestil za opravljanje nadzora in taks ter pavšalnih nadomestil, torej iz naslova prihodkov, ki jih Agencija ustvari iz opravljanja dejavnosti; preostali prihodki se nanašajo na prihodke iz financiranja (slabih 2%). Letna nadomestila so za leto 2013 načrtovana v obsegu 90% vseh prihodkov Agencije. Do povečanja prihodkov v letu 2013 je prišlo zaradi delnega vračila letnega nadomestila stroškov zavezancem ob koncu leta 2012. Sklep o vračilu sredstev je bil sprejet na podlagi Tarife-1, ki omogoča Agenciji različne načine za uravnavanje prihodkov, če v drugi polovici leta ugotovi, da bodo prihodki od letnih nadomestil stroškov za opravljanje nadzora presegli stroške in odhodke tekočega leta.

Načrtovanje prihodkov iz taks in pavšalnih nadomestil, ki so vezana na odločanje Agencije v posamičnih zadevah, za izdajo izpisov iz registrov ter izrekanje ukrepov je v določeni meri negotovo in zahtevno, saj so le-ti odvisni od števila vlog oziroma zahtev za odločanje o posamičnih zadevah oziroma za izpis iz registrov in izrečenih ukrepov nadzora. V letu 2013 Agencija načrtuje za 250.000 EUR teh prihodkov, kar predstavlja 7,8% vseh načrtovanih prihodkov Agencije v letu 2013 (glej Tabela 2).

Tabela 2: Pregled taks in pavšalnih nadomestil v preteklih letih (v EUR)

Leto	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Znesek	283.759	229.511	209.164	280.621	327.835	341.305	259.483	233.992	288.980

Vir: Podatki Agencije

6.2 Odhodki

Pri načrtovanju skupnih odhodkov za leto 2013 je Agencija upoštevala predviden povečan obseg dela ter prilagoditev notranje organizacije Agencije na Solventnost II in s tem povezane dodatne naloge in pristojnosti Agencije, ki so bile podrobneje opisane v predhodnih poglavjih finančnega načrta za leto 2013. Pri načrtovanju je za osnovo služila tudi realizacija stroškov in odhodkov v preteklih letih ter Proračunski priročnik za leti 2013 in 2014 s temeljnimi ekonomskimi izhodišči ter predpostavkami za pripravo predloga proračuna Republike Slovenije. Agencija načrtuje v letu 2013 **skupne odhodke v višini 2.727.844 EUR**, kar predstavlja 9% povečanje glede na preteklo leto.

Stroški dela

Najvišjo postavko med načrtovanimi skupnimi odhodki predstavljajo stroški dela, ki so načrtovani v višini **1.795.654 EUR**, kar predstavlja 65,8% vseh načrtovanih odhodkov (v lanskem letu 66,7%). Tako je postavka »Plače z nadomestili in regres za letni dopust« načrtovana v višini 1.474.818 EUR. Pri načrtovanju postavk, ki sestavljajo stroške dela, je Agencija upoštevala dve novi zaposlitvi, izplačila za posebne projekte, ki zahtevajo povečan obseg dela na podlagi ZZavar in potrebna sredstva iz naslova regresa za letni dopust, povračil in nadomestil ter drugih izdatkov zaposlenim (obrazložitev novih zaposlitev je obrazložena med Cilji in nalogami Agencije). V letu 2012 je bil izplačan regres za letni dopust skladno z ZUJF-om in tako so načrtovana tudi sredstva v letu 2013, in sicer v višini 1.384 EUR. Ker pa so bile v času po sprejetju ZUJF-a, vložene mnoge tožbe sindikatov in delojemalcev za izplačilo regresa v letu 2012 in jih je nekaj že končano v korist zaposlenih, je Agencija predvidela še sredstva v višini 18.836 EUR za izplačilo preostanka regresa za leto 2012.

Agencija je pri izračunu potrebnih sredstev za prispevke delodajalca na bruto plače upoštevala sedaj veljavno prispevno stopnjo (16,1%) na osnovo, ki jo predstavljajo osnovne plače in dodatki. Potrebna sredstva iz omenjenega naslova tako znašajo 250.000 EUR.

Na podlagi Aneksa h kolektivni pogodbi za negospodarske dejavnosti v Republiki Sloveniji in v skladu z Zakonom o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbenke (Ur.l. RS, št. 126/03) je Agencija predvidela sredstva za stroške dodatnih pokojninskih premij zaposlenih v višini 12.777 EUR. Premije so obračunane po tabeli pokojninskih premij, ki je priloga zgoraj omenjenega Aneksa, glede na dopolnjena leta delovne dobe na dan 1. 8. 2003.

Postavka »Povračila in nadomestila in drugi izdatki zaposlenim« vsebuje povračila in nadomestila stroškov zaposlenim za prehrano in prevoz. Na višino načrtovanih sredstev na tej postavki vpliva predvsem predvideno število zaposlenih v letu 2013. Na tej postavki so planirana tudi sredstva za jubilejne nagrade v letu 2013 v višini 1.116 EUR.

Pri stroških dela Agencije je potrebno poleg strokovne usposobljenosti za učinkovit nadzor zavarovalniškega sektorja izpostaviti tudi visoko izobrazbeno strukturo zaposlenih Agencije. Na dan 28. 2. 2013 je bilo od 34 zaposlenih, od tega 14 magistrov znanosti, 3 pooblaščenih aktuarji, 5 pooblaščenih revizorjev, 1 notranji revizor, 1 preizkušeni revizor informacijskih sistemov, 1 revizor in 1 preizkušeni notranji in državni revizor.

Stroški in odhodki iz naslova izdatkov za blago, material in storitve

Stroški za blago, material in storitev so za leto 2013 načrtovani v višini **871.382 EUR**. Zaradi narave dela Agencije najvišjo postavko predstavljajo »Stroški storitev«, med njimi stroški najemnin in stroški službenih potovanj.

Načrtovani stroški za Najemnine v letu 2013 znašajo 267.650 EUR, kar predstavlja 9,8% vseh odhodkov. Stroški najemnin vsebujejo najemnino za poslovne prostore in najem parkirnih mest za zaposlene (v letu 2013 je predvidenih 11 parkirnih mest, kar je 2 parkirni mesti več kot leta 2012). Agencija ima v najemu 810 m² poslovnih prostorov ter 31 m² skladiščnega prostora v kleti, namenjenega arhivu Agencije. Pri izračunu stroškov najemnin poslovnih prostorov je upoštevana obstoječa površina poslovnih prostorov, ki vključuje tudi obratovalne stroške (porabo energije, čiščenje, varovanje, tekoče vzdrževanje ...). Agencija si je v letu 2012 prizadevala znižati stroške najema, vendar jo pri tem omejuje in zavezuje leta 2008 sklenjena 5 letna pogodba v kateri je določena fiksna cena m² in višanje cene zaradi indeksa cen življenjskih potrebščin. Pogajanja so trenutno na točki, ko lahko Agencija upravičeno pričakuje vsaj 22% znižanje cene m² in je zato to znižanje predvidela tudi v načrtovanih sredstvih.

»Stroški službenih potovanj« so v letu 2013 načrtovani v višini 198.540 EUR. Agencija stroške službenih potovanj zaposlenim priznava v skladu z Uredbo o povračilu stroškov za službena potovanja v tujino in v skladu z Zakonom o uravnoteženju javnih financ ter na podlagi Zakona o višini povračil stroškov v zvezi z delom in nekaterimi drugimi prejemki.

Stroški službenih poti v Sloveniji se predvsem nanašajo na kontrolne preglede, ki jih bodo zaposleni Agencije opravili izven Ljubljane in na stroške (dnevnice, kilometrine) udeležbe zaposlenih na strokovnih seminarjih, konferencah in posvetih izven Ljubljane. Agencija je v letu 2012 kupila službeni avto, zato pričakujemo nižje stroške službenih poti na področju kilometrine v primerjavi z letom 2012 in še bolj z letom 2011.

Načrtovano povečanje stroškov službenih potovanj se torej nanaša predvsem na mednarodne aktivnosti Agencije. Povezano je z uvedbo Solventnosti II in s tem večjimi nalogami in pristojnostmi Agencije oziroma sodelovanja v delovnih skupinah EIOPA-e, sestankih IAIS-a ter udeležbe zaposlenih Agencije v kolegijih nadzornikov zavarovalnih skupin, kjer je Agencija član kolegija (5 zavarovalnih skupin) in udeležbo zaposlenih Agencije na seminarjih ter t.i. »case-studies« EIOPA-e.

Naj izpostavimo še postavko »*Intelektualne storitve*«, v okvir katerih sodijo tudi izdatki za izobraževanje zaposlenih. Stroški za strokovno izobraževanje zaposlenih in stroški kotizacij konferenc, seminarjev in simpozijev, stroški revidiranja letnega obračuna Agencije, stroški notranje revizije in svetovalnih storitev, prevajalskih in odvetniških storitev so načrtovani v višini 46.112 EUR, kar predstavlja 1,7% vseh odhodkov. V letu 2013 Agencija načrtuje kontinuirano in intenzivno strokovno izobraževanje zaposlenih, saj nove naloge in delovno področje Agencije zahteva stalno izobraževanje njenih kadrov, ki morajo poleg zavarovalniških in drugih finančnih znanj ter poznavanja slovenske zakonodaje in slovenskega finančnega trga poznati tudi evropsko in drugo zakonodajo in prakso ter evropske in ostale mednarodne finančne trge. Zato bo investiranje v znanje in izobraževanje zaposlenih (doma in v tujini) z namenom zagotoviti učinkovito uresničevanje nalog in pristojnosti Agencije ena izmed najpomembnejših nalog Agencije tudi v letu 2013.

Načrtovani stroški *sejnin, avtorskih pogodb in pogodb o delu* za leto 2013 znašajo 68.800 EUR, kar predstavlja 2,5% vseh odhodkov. Agencija občasno potrebuje pomoč zunanjih sodelavcev predvsem na finančnem, aktuarskem in pravnem področju. Strokovni svet se je v letu 2012 sestel na 23 rednih sejah, leto poprej prav tako na 23 rednih sejah, višino sejin pa določa strokovni svet na podlagi ZZavar (3.odst. 252 člena). Sredstva načrtovana za izplačilo sejin znašajo 61.180 EUR (predvidenih je 32 sej strokovnega sveta zaradi velike količine podzakonskih aktov, ki jih bo potrebno sprejeti v letu 2013) in za izplačilo pogodb (avtorskih, podjemnih) 7.620 EUR.

Predvideni stroški iz naslova *PTT in telekomunikacijskih storitev* za leto 2013 znašajo 34.290 EUR in zajemajo poštno in kurirske storitve, stroške telefonov, uporabo interneta in elektronske pošte ter dostop do podatkovnih baz IUS-INFO in Uradnega lista. V skupnih odhodkih Agencije ti stroški predstavljajo 1,2%.

Stroški materiala obsegajo nakup strokovne literature, časopisov in revij, porabo pisarniškega materiala, v letu 2013 tudi gorivo za službeni avto, nakup drobnega inventarja,.. V letu 2013 Agencija za ta namen predvideva 22.450 EUR. Stroški materiala predstavljajo 0,8% vseh odhodkov.

Sredstva načrtovana za pokrivanje stroškov *drugih storitev* v letu 2013 znašajo 255.990 EUR, kar predstavlja 9,4% vseh odhodkov. Pri tej postavki gre za več storitev, ki jih Agencija evidentira na različnih kontih, in sicer: storitve za opravljanje dejavnosti (študentsko delo, objave predpisov in poročil v Uradnem listu Republike Slovenije in ostale objave v tiskanih medijih), storitve tekočega vzdrževanja opreme, stroški provizij bank in Uprave za javna plačila Republike Slovenije, stroški reprezentance, letne članarine v domačih in mednarodnih organizacijah, stroški vzdrževanja spletne strani, stroški enoletnih licenc za delo z računalniki, stroški vzdrževalne pogodbe s podjetjem Vizor, ki je avtor programa za e-poročanje zavezancev. Vrednost vzdrževalne pogodbe z irskim podjetjem Vizor za leto 2013 znaša 38.000 EUR (enako za leto 2012). Postavka vsebuje tudi stroške dostopa do terminala Bloomberg, ki na letnem nivoju znašajo cca 18.370 EUR ter članarine Agencije v mednarodnih organizacijah (EIOPA, IAIS), ki so v letu 2012 znašale 90.990 EUR, za leto 2013 pa bodo višje za cca 10%. Dostop do baz KDD in pridobivanje podatkov po naročilu je načrtovan v višini 9.945 € (ta dostop je Agencija vzpostavila v letu 2012). Agencija se z ATPV dogovarja o postavitvi skupne spletne strani, in sicer je strošek izdelave, oblikovanja in vzdrževanja ocenjen na 15.000 EUR. V letu 2013 bo Agencija organizirala dve delovni skupini EIOPA-e (IGSRR in podskupina IGSRR - SG3) ter dva kolegija nadzornikov. Prav tako bo Agencija z EIOPA-o, Centrom za razvoj financ in s Slovenskim zavarovalnim združenjem v letu 2013 organizirala mednarodne konference in seminarje, ki se bodo nanašali predvsem na področje Solventnosti II in področje prevar v zavarovalništvu.

Amortizacija

Predvideni stroški iz naslova amortizacije v letu 2013 znašajo 30.508 EUR. Znesek je planiran na podlagi amortizacijske osnove z dne 31. 12. 2012 in amortizacije novih nabav osnovnih sredstev v letu 2013 ter ustreznih amortizacijskih stopenj (10%, 12%, 20%, 25%, 50%), ki jih predpisuje Pravilnik o stopnjah in načinih odpisa neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev in so usklajene s stopnjami, ki jih predpisuje davčna zakonodaja. Strošek amortizacije predstavlja 1% vseh odhodkov Agencije.

Drugi stroški

Na tej postavki, v višini **7.850 EUR**, so evidentirani stroški kot so: sodne takse in sodni stroški, mesečni prispevek za pospeševanje zaposlovanja invalidov, povračila stroškov udeležencem upravnih postopkov, negativne tečajne razlike ...

6.3 Presežek

Načrtovan izkaz prihodkov in odhodkov za leto 2013 (z upoštevanjem načrtovanih prihodkov Agencije na podlagi sedaj veljavne Tarife-1) pred obračunom davka od dohodka pravnih oseb (v nadaljevanju: DDPO), ki ga Agencija plačuje, čeprav ne opravlja pridobitne dejavnosti, izkazuje **presežek prihodkov nad odhodki v znesku 476.558 EUR**. Po obračunu DDPO naj bi presežek prihodkov nad odhodki znašal 396.258 EUR.

V skladu z ZZavar (263. člen) se v primeru, da ima Agencija presežek prihodkov nad odhodki, del ki je bil določen v finančnem načrtu za leto, v katerem je bil presežek realiziran, izloči v rezerve Agencije.

Agencija je vseskozi od svoje ustanovitve leta 2000 izkazovala presežek prihodkov nad odhodki (po plačilu DDPO) in v skladu s finančnimi načrti iz dela teh presežkov oblikovala rezerve, ki so na dan 31.12.2012 znašale 3.477.220 EUR. Celoletni stroški in odhodki načrtovani s tem finančnim načrtom dosegajo 78% oblikovanih rezerv. Glede na pozitivno načrtovan finančni rezultat leta 2013, lahko Agencija izkoristi možnost znižanja prihodkov letnega nadomestila stroškov, ki jo daje Tarifa-1, ki v 10. členu omogoča oprostitev plačila ali vračilo letnega nadomestila stroškov zavezancem.

7 PRIHODKI IN ODHODKI PO NAČELU DENARNEGA TOKA

Izkaz prihodkov in odhodkov po načelu denarnega toka (Priloga 2) je oblikovan na podlagi enakih predpostavk kot izkaz prihodkov in odhodkov po načelu poslovnega dogodka, poleg tega pa je bila upoštevana tudi enaka plačilna sposobnost plačnikov kot v letu 2012.

Prihodki po načelu denarnega toka obsegajo enake postavke kot prihodki po načelu poslovnega dogodka, razen postavke prevrednotovalni poslovni prihodki. Odhodki po načelu denarnega toka obsegajo enake postavke kot odhodki po načelu poslovnega dogodka, razen postavke amortizacija in prevrednotovalnih odhodkov. Dodatno zajemajo tudi postavko investicijskih odhodkov. Na prihodke in odhodke denarnega toka vplivajo tudi neplačane terjatve in obveznosti.

Načrt nabav neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev je v izkazu prihodkov in odhodkov po načelu poslovnega dogodka upoštevan med odhodki v znesku za leto 2013 obračunanega odpisa sredstev (amortizacija), v izkazu po načelu denarnega toka pa po nakupni vrednosti v postavki investicijski odhodki.

Po načelu denarnega toka (prilivi in odlivi) se načrtujejo prihodki v višini 3.225.920 EUR, odhodki pa v višini 2.848.801 EUR.

Glede na načrtovane denarne tokove se načrtuje presežek prihodkov nad odhodki po načelu denarnega toka v višini 377.120 EUR.

8 RAZPOREDITEV PRESEŽKA PRIHODKOV NAD ODHODKI

Z ZZavar je določeno, da se iz presežka prihodkov nad odhodki, realiziranega v preteklem letu, del izloči v rezerve Agencije, in sicer v višini določeni s finančnim načrtom Agencije za leto, v katerem je bil presežek realiziran, ostanek pa se usmeri v proračun Republike Slovenije.

Za načrtovani presežek prihodkov nad odhodki leta 2013 Agencija načrtuje, da se celoten presežek prihodkov nad odhodki z upoštevanjem davka od dohodka, in sicer v višini, ugotovljeni z letnim obračunom Agencije za leto 2013, h kateremu bo dal mnenje tudi pooblaščen revizor, na podlagi 3. odstavka 264. člena ZZavar, v celoti razporedi v rezerve Agencije.

Finančni načrt je bil sprejet na 289. redni seji strokovnega sveta Agencije, 21. marca 2013



Predsednik strokovnega sveta Agencije
Sergej Simoniti

Prilogi:

- Izkaz prihodkov in odhodkov določenih uporabnikov (v EUR) za leto 2011 in 2012 (Priloga 1)
- Izkaz prihodkov in odhodkov po načelu denarnega toka (v EUR) za leto 2011 in 2012 (Priloga 2)

**NAČRT IZKAZA PRIHODKOV IN ODHODKOV
DOLOČENIH UPORABNIKOV (v EUR)**

	Leto 2012	FN 2013	Indeks
	1	2	2/1
A. PRIHODKI			
1. Prihodki iz sredstev javnih financ	0	0	
2. Prihodki od opravljanja dejavnosti (a + b)	2.775.311	3.144.402	113
a. Letna nadomestila za opravljanje nadzora	2.486.331	2.894.402	116
b. Takse in pavšalna nadomestila	288.980	250.000	87
SKUPAJ poslovni prihodki (1 + 2)	2.775.311	3.144.402	113
II. Prihodki iz financiranja	88.430	60.000	68
III. Drugi prihodki	0	0	
IV. Prevrednotovalni prihodki	0	0	
SKUPAJ PRIHODKI (I. + II. + III. + IV.)	2.863.741	3.204.402	
B. ODHODKI			
I. Stroški blaga, materiala in storitev (a + b)	841.778	893.832	106
1. Stroški materiala	21.858	22.450	103
2. Stroški storitev (a + b + c + d + e + f)	819.920	871.382	106
a. intelektualne storitve (izobraževalne, svetovalne, odvetn., prevajalske,...)	43.139	46.112	107
b. stroški službenih potovanj	179.732	198.540	110
c. najemnine (poslovni prostori, parkirna mesta,...)	296.052	267.650	90
d. PTT in telekomunikacijske storitve	33.573	34.290	102
e. sejnine	43.102	61.180	142
f. avtorske pogodbe, pogodbe o delu	3.331	7.620	229
g. druge storitve (vzdrževanje, objave v Ur.l. in medijih, članarine, reprezentanca, ..)	220.990	255.990	116
II. Stroški dela (1 + 2 + 3)	1.611.519	1.795.864	111
1. Plače z nadomestili in regres za letni dopust	1.309.529	1.474.818	113
2. Prispevki delodajalca na plače (vključno Pdpz)	224.465	250.000	111
3. Drugi stroški dela	77.525	70.836	91
III. Amortizacija	33.664	30.508	91
IV. Drugi stroški	7.619	7.850	103
V. Finančni odhodki	580	0	0
VI. Drugi odhodki	0	0	
VII. Prevrednotovalni odhodki	105	0	0
SKUPAJ ODHODKI (I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.)	2.495.265	2.727.844	109
C. PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	368.476	476.558	129
D. Davek od dohodka pravnih oseb	66.895	80.300	120
E. REZULTAT OBDOBJA	301.581	396.258	131

**IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV PO NAČELU
DENARNEGA TOKA (v EUR)**

	LETO 2012	FN 2013
A. PRIHODKI		
Prihodki od prodanih storitev iz naslova izvajanja javne službe	2.656.127	3.154.920
Prihodki od obresti	111.257	71.000
Drugi nedavčni prihodki	0	
SKUPAJ PRIHODKI	2.767.384	3.225.920
B. ODHODKI		
Plače in drugi izdatki zaposlenim	1.365.105	1.542.570
Prispevki delodajalca za soc. zav.	221.755	246.925
Izdatki za blago in storitve za izvajanje javne službe	936.515	973.976
Nakup osnovnih sredstev	57.586	85.330
SKUPAJ ODHODKI	2.580.961	2.848.801
C. PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	186.422	377.120