HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

3453

Na temelju odredbe članka 15. stavka 5. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine« broj 109/07) te članka 101. točke 9. u svezi s člankom 103. stavkom 1. i članka 155. stavka 2. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 151/05, 87/08 i 82/09), Uprava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj 19. studenoga 2010. godine donijela je

PRAVILNIK

O STRUKTURI I SADRŽAJU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE, ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

I. Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se struktura i sadržaj financijskih izvještaja kojima društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje izvještava Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) i druge korisnike o financijskom položaju, financijskoj uspješnosti i novčanim tokovima, kao i rokovi te način izvještavanja Agencije te javna objava i sadržaj sažetka financijskih izvještaja.

Članak 2.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu o osiguranju i Zakonu o računovodstvu, poštujući pritom računovodstvene i financijske standarde i načela te opće računovodstvene pretpostavke.

(2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu.

II. Struktura i sadržaj financijskih izvještaja

Članak 3.

(1) Godišnje financijske izvještaje društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje čine:

– Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca),

– Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka),

– Izvještaj o novčanim tokovima,

– Izvještaj o promjenama kapitala,

– Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Iznimno od odredbe stavka 1. ovog članka, ako društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje neku računovodstvenu politiku primjenjuje retroaktivno ili ako retroaktivno prepravlja stavke u svojim financijskim izvještajima ili ako stavke u financijskim izvještajima reklasificira, pored izvještaja iz stavka 1. ovog članka, godišnje financijske izvještaje čini i:

– Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na početku najranijeg usporednog razdoblja.

(3) Tromjesečne financijske izvještaje društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje čine:

– Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca),

– Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka).

Članak 4.

(1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je sastavljati financijske izvještaje navedene u članku 3. stavku 1. alinejama 1. do 4. ovoga Pravilnika sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani obrascima – Financijski izvještaji društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a koji se nalaze u Prilogu 1 ovoga Pravilnika i čine njegov sastavni dio (dalje u tekstu: Prilog 1).

(2) Bilješke uz financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. alineje 5. ovoga Pravilnika sastavljaju se u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI) na način da pružaju:

– informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s točkama 117. do 124. Međunarodnog računovodstvenog standarda 1 (dalje u tekstu: MRS 1),

– informacije prema zahtjevima MSFI-a koje nisu prezentirane u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (Računu dobiti i gubitka), Izvještaju o promjenama kapitala ili Izvještaju o novčanim tokovima,

– informacije o dodatnim podacima koji nisu prezentirani drugdje u financijskim izvještajima, ali su potrebni za razumijevanje bilo kojeg sastavnog dijela financijskih izvještaja, a obuhvaćaju najmanje podatke navedene u Prilogu 2 ovoga Pravilnika (dalje u tekstu: Prilog 2).

Konsolidirani financijski izvještaji

Članak 5.

(1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje koje ima vladajući odnos u grupi osiguravatelja dužno je sastavljati i dostavljati konsolidirane financijske izvještaje navedene u članku 3. stavku 1. alinejama 1. do 5. ovoga Pravilnika sukladno strukturi i sadržaju, koji su, definirani obrascima – Financijski izvještaji društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a koji se nalaze u Prilogu 1.

(2) U slučaju da ne postoji odnos vladajućeg i ovisnog društva, društvu za osiguranje, odnosno društvu za reosiguranje, koje je povezano na jedan od načina propisanih člankom 10. Zakona o osiguranju s drugom pravnom osobom, Agencija može rješenjem naložiti sastavljanje i dostavu konsolidiranih financijskih izvještaja u svrhu obavljanja potpunog nadzora nad poslovanjem društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Agencija određuje opseg konsolidacije, pravne osobe koje će biti obuhvaćene konsolidacijom, te način i učestalost sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja.

III. Način i rokovi izvještavanja

Godišnje izvješće i godišnji financijski izvještaji

Članak 6.

(1) Društvo za osiguranje dužno je Agenciji dostaviti nerevidirane godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće najkasnije u roku od tri mjeseca, a društvo za reosiguranje najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Agenciji revidirane financijske izvještaje u roku od petnaest dana od datuma izdavanja izvješća revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(3) Nerevidirane i revidirane godišnje financijske izvještaje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Agenciji u rokovima iz stavka 1. i 2. ovog članka u pisanom i elektroničkom obliku.

(4) Način i format dostave godišnjih financijskih izvještaja u elektroničkom obliku određen je tehničkom uputom.

Članak 7.

(1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje koje ima vladajući odnos u grupi osiguravatelja dužno je revidirane konsolidirane financijske izvještaje dostaviti Agenciji u roku od petnaest dana nakon dana izdavanja izvješća revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(2) Revidirane konsolidirane financijske izvještaje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je Agenciji dostaviti u pisanom i elektroničkom obliku.

(3) Način i format dostave konsolidiranih financijskih izvještaja u elektroničkom obliku određen je tehničkom uputom.

Tromjesečni financijski izvještaji

Članak 8.

(1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje sastavlja tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3. stavka 3. ovog Pravilnika sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca tekuće godine.

(2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je Agenciji dostaviti tromjesečne financijske izvještaje u roku od mjesec dana od isteka posljednjeg dana obračunskog razdoblja za koje se izvještaji sastavljaju.

(3) Način i format dostave tromjesečnih financijskih izvještaja određen je tehničkom uputom.

IV. Javna objava na internetskim stranicama

Članak 9.

Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je do 30. lipnja tekuće godine objaviti revidirano godišnje izvješće za posljednje tri poslovne godine na svojim službenim internetskim stranicama koje najmanje mora sadržavati:

– revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. i 2. ovoga Pravilnika,

– mišljenje revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja,

– mišljenje neovisnog ovlaštenog aktuara kojeg je za potrebe revizije angažiralo revizorsko društvo.

V. Javna objava u tisku i sadržaj sažetka financijskih izvještaja

Članak 10.

Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je u roku od osam dana nakon njegova prihvaćanja, a najkasnije u roku od šest mjeseci nakon završetka kalendarske godine, u dnevnom tisku, odnosno u stručnom financijskom tisku objaviti sažetak revidiranih godišnjih financijskih izvještaja uz mišljenje revizora i ovlaštenog aktuara, koji najmanje mora sadržavati:

– revidirane godišnje financijske izvještaje i to: Izvještaj o financijskom položaju (Bilancu), Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka), Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o promjenama kapitala,

– mišljenje revizora o obavljenoj reviziji temeljnih financijskih izvještaja,

– mišljenje neovisnog ovlaštenog aktuara kojeg je za potrebe revizije angažiralo revizorsko društvo.

VI. Prijelazne i završne odredbe

Članak 11.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje (»Narodne novine« broj 119/09).

Članak 12.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«, a prvi put se primjenjuje na godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće za 2010. sa stanjem na dan 31. prosinca 2010. te na tromjesečne financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. ožujka 2011. godine.

Predsjednik
Uprave
Ante Samodol,
v. r.

Klasa: 011-02/10-04/21

Urbroj: 326-01-10-1

Zagreb, 19. studenoga 2010.

Prilog 1.

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Društvo za osiguranje/reosiguranje

OIB:

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Društvo za osiguranje/reosiguranje

OIB:

Bilanca (Izvještaj o financijskom položaju) na dan _____

AKTIVA									
							u kunama		
Broj pozicije	**Elementi zbroja**	**Oznaka pozicije**	**Opis pozicije**	**Prethodna godina**			**Tekuća godina**		
				Život	**Neživot**	**Ukupno**	**Život**	**Neživot**	**Ukupno**
001	002+003	**A**	**POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL**						
002		1	Kapital pozvan da se plati						
003		2	Kapital nije pozvan da se plati						
004	005+006	**B**	**NEMATERIJALNA IMOVINA**						
005		1	Goodwill						
006		2	Ostala nematerijalna imovina						
007	008+009+010	**C**	**MATERIJALNA IMOVINA**						
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti						
009		2	Oprema						
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe						
011	012+013+017+036	**D**	**ULAGANJA**						
012		**I**	**Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne**						

			služe društvu za provođenje djelatnosti						
013	**014+015+016**	**II**	**Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima**						
014		1	Dionice i udjeli u podružnicama						
015		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima						
016		3	Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima						
017	018+021+026+032	**III**	**Ostala financijska ulaganja**						
018	019+020	1	**Ulaganja koja se drže do dospijeća**						
019		*1.1*	*Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom*						
020		*1.2*	*Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća*						
021	022+023+024+025	**2**	**Ulaganja raspoloživa za prodaju**						
022		*2.1*	*Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod*						
023		*2.2*	*Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom*						
024		*2.3*	*Udjeli u investicijskim fondovima*						
025		2.4	Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju						
026	027+028+029 +030+031	**3**	**Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**						
027		*3.1*	*Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod*						
028		*3.2*	*Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom*						
029		*3.3*	*Derivativni financijski instrumenti*						

030		*3.4*	*Udjeli u investicijskim fondovima*						
031		*3.5*	*Ostala ulaganja*						
032	033+034+035	**4**	**Depoziti, zajmovi i potraživanja**						
033		*4.1*	*Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)*						
034		*4.2*	*Zajmovi*						
035		*4.3*	*Ostali zajmovi i potraživanja*						
036		**IV**	**Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)**						
037		**E**	**ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA**						
038	039+040+041+042 +043+044+045	**F**	**UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA**						
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja						
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja						
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja						
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja						
043		5	Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja						
044		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja						
045		7	Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja						
046	047+048	**G**	**ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA**						
047		1	Odgođena porezna imovina						
048		2	Tekuća porezna imovina						

049	050+053+054	**H**	**POTRAŽIVANJA**						
050	051+052	**1**	**Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja**						
051		*1.1*	*Od ugovaratelja osiguranja*						
052		*1.2*	*Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju*						
053		**2**	**Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja**						
054	055+056+057	**3**	**Ostala potraživanja**						
055		*3.1*	*Potraživanja iz drugih poslova osiguranja*						
056		*3.2*	*Potraživanja za prinose na ulaganja*						
057		*3.3*	*Ostala potraživanja*						
058	059+063+064	**I**	**OSTALA IMOVINA**						
059	060+061+062	**1**	**Novac u banci i blagajni**						
060		*1.1*	*Sredstva na poslovnom računu*						
061		*1.2*	*Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve*						
062		*1.3*	*Novčana sredstva u blagajni*						
063		**2**	**Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja**						
064		**3**	**Ostalo**						
065	066+067+068	**J**	**PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA**						
066		1	Razgraničene kamate i najamnine						
067		2	Razgraničeni troškovi pribave						
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i						

			nedospjela naplata prihoda						
069	001+004+007+011 +037+038+046 +049+058+065	**K**	**UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)**						
070		**L**	**IZVANBILANČNI ZAPISI**						
Datum: Sastavio: (čitko ime i prezime i potpis)				Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime i potpis)					

Društvo za osiguranje/reosiguranje

OIB:

PASIVA									
							u kunama		
Broj pozicije	**Elementi zbroja**	**Oznaka pozicije**	**Opis pozicije**	**Prethodna godina**			**Tekuća godina**		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
071	072+076+077+ 081+ 085+088	**A**	**KAPITAL I REZERVE**						
072	073+074+075	**1**	**Upisani kapital**						
073		*1.1*	*Uplaćeni kapital – redovne dionice*						
074		*1.2*	*Uplaćeni kapital – povlaštene dionice*						
075		*1.3*	*Kapital pozvan da se plati*						
076		**2**	**Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)**						

077	078+079+080	**3**	**Revalorizacijske rezerve**						
078		*3.1*	*Zemljišta i građevinskih objekata*						
079		*3.2*	*Financijskih ulaganja*						
080		*3.3*	*Ostale revalorizacijske rezerve*						
081	082+083+084	**4**	**Rezerve**						
082		*4.1*	*Zakonske rezerve*						
083		*4.2*	*Statutarna rezerva*						
084		*4.3.*	*Ostale rezerve*						
085	086+087	**5**	**Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak**						
086		*5.1*	*Zadržana dobit*						
087		*5.2*	*Preneseni gubitak (–)*						
088	089+090	**6**	**Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja**						
089		*6.1*	*Dobit tekućeg obračunskog razdoblja*						
090		*6.2*	*Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (–)*						
091		**B**	**OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)**						
092	093+094+095+ 096+097+098	**C**	**TEHNIČKE PRIČUVE**						
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos						

094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos						
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos						
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos						
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos						
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos						
099		**D**	**POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos**						
100	101+102	**E**	**OSTALE PRIČUVE**						
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
102		2	Ostale pričuve						
103	104+105	**F**	**ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA**						
104		1	Odgođena porezna obveza						
105		2	Tekuća porezna obveza						

106		**G**	**DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE**						
107	108+109+110	**H**	**FINANCIJSKE OBVEZE**						
108		1	Obveze po zajmovima						
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima						
110		3	Ostale financijske obveze						
111	112+113+114+115	**I**	**OSTALE OBVEZE**						
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja						
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja						
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze						
116	117+118	**J**	**ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA**						
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja						
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja						
119	071+091+092+099+100+103+106+107+111+116	**K**	**UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J**						

			)						
120		**L**	**IZVANBILANČNI ZAPISI**						

Datum: Sastavio: (čitko ime i prezime i potpis)	Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime i potpis)

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	**Prethodno poslovno razdoblje**			**Tekuće poslovno razdoblje**		
				Život	**Neživot**	**Ukupno**	**Život**	**Neživot**	**Ukupno**
121	**122+123**	**M**	**KAPITAL I REZERVE**						
122		I	Pripisano imateljima kapitala matice						
123		II	Pripisano nekontrolirajućim interesima						

2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka)

Društvo za osiguranje/reosiguranje

OIB:

Račun dobiti i gubitka (Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti) za razdoblje _____

u kunama

Broj pozicije	**Elementi zbroja**	**Oznaka pozicije**	**Opis pozicije**	**Prethodno obračunsko razdoblje**			**Tekuće obračunsko razdoblje**		
				Život	**Neživot**	**Ukupno**	**Život**	**Neživot**	**Ukupno**
001	002+003+004 +005+006+007 +008+009	**I**	**Zarađene premije (prihodovane)**						
002		1	Zaračunate bruto premije						
003		2	Premije suosiguranja						
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja						
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)						
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)						
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)						
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)						
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)						

010	011+012+016 +017+018+022 +023	**II**	**Prihodi od ulaganja**						
011		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima						
012	013+014+015	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte						
013		*2.1*	*Prihodi od najma*						
014		*2.2*	*Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata*						
015		*2.3*	*Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata*						
016		3	Prihodi od kamata						
017		4	Nerealizirani dobici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja						
019		*5.1*	*Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*						
020		*5.2*	*Ulaganja raspoloživa za prodaju*						
021		*5.3*	*Ostali dobici od prodaje financijskih ulaganja*						
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike						
023		7	Ostali prihodi od ulaganja						
024		**III**	**Prihodi od provizija i naknada**						
025		**IV**	**Ostali osiguratelno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja**						
026		**V**	**Ostali prihodi**						
027	028+032	**VI**	**Izdaci za osigurane slučajeve, neto**						

028	029+030+031	1	Likvidirane štete						
029		*1.1*	*Bruto iznos (-)*						
030		*1.2*	*Udio suosiguratelja (+)*						
031		*1.3*	*Udio reosiguratelja (+)*						
032	033+034+035	2	Promjena pričuva za štete (+/-)						
033		*2.1*	*Bruto iznos (-)*						
034		*2.2*	*Udio suosiguratelja (+)*						
035		*2.3*	*Udio reosiguratelja (+)*						
036	037+040	**VII**	**Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)**						
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)						
038		*1.1*	*Bruto iznos (-)*						
039		*1.2*	*Udio reosiguratelja (+)*						
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)						
041		*2.1*	*Bruto iznos (-)*						
042		*2.2*	*Udio suosiguratelja (+)*						
043		*2.3*	*Udio reosiguratelja (+)*						
044	045+046+047	**VIII**	**Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-)**						
045		1	*Bruto iznos (-)*						
046		2	*Udio suosiguratelja (+)*						
047		3	*Udio reosiguratelja (+)*						

048	049+050	**IX**	**Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja**						
049		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)						
050		2	Neovisni o rezultatu (popusti)						
051	052+056	**X**	**Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto**						
052	053+054+055	1	Troškovi pribave						
053		*1.1*	*Provizija*						
054		*1.2*	*Ostali troškovi pribave*						
055		*1.3*	*Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)*						
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)						
057		*2.1*	*Amortizacija materijalne imovine*						
058		*2.2.*	*Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće*						
059		*2.3.*	*Ostali troškovi uprave*						
060	061+062+ 063+ 064+ 065+066+067	**XI**	**Troškovi ulaganja**						
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
062		2	Kamate						
063		3	Umanjenje vrijednosti ulaganja						
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine						
065		5	Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg						

066		6	Neto negativne tečajne razlike						
067		7.	Ostali troškovi ulaganja						
068	069+070	**XII**	**Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja**						
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost						
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja						
071		**XIII**	**Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja**						
072	001+010+024+ 025+ 026+027+ 036+044+ 048+051+ 060+ 068+071	**XIV**	**Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)**						
073	074+075	**XV**	**Porez na dobit ili gubitak**						
074		1	Tekući porezni trošak						
075		2	Odgođeni porezni trošak (prihod)						
076	077+078	**XVI**	**Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)**						
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
078		2	Pripisano nekontrolirajućim interesima						
079		**XVII**	**UKUPNI PRIHODI**						
080		**XVIII**	**UKUPNI RASHODI**						
081	082+083+084+ 085+ 086+087+ 088-089	**XIX**	**Ostala sveobuhvatna dobit**						
082		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih						

			izvještaja inozemnog poslovanja						
083		2	Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju						
084		3	Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti						
085		4	Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine						
086		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka						
087		6	Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama						
088		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava						
089		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit						
090	091+092	**XX**	**Ukupna sveobuhvatna dobit**						
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
092		2	Pripisano nekontrolirajućim interesima						
093		**XXI**	**Reklasifikacijske usklade**						
Datum: Sastavio: (čitko ime i prezime i potpis)				Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime i potpis)					

3. Izvještaj o novčanim tokovima

Društvo za osiguranje/reosiguranje

OIB:

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
(indirektna metoda)
za razdoblje od _____ do _____

Broj pozicije	**Elementi zbroja**	**Oznaka pozicije**	**Opis pozicije**	**Tekuće poslovno razdoblje**	**Isto razdoblje prethodne godine**
001	002+013+031	**I**	**NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI**		
002	003+004	**1**	**Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza**		
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza		
004	005+006+007 +008+009+010 +011+012	1.2	Usklađenja:		
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme		
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine		
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost		
008		1.2.4	Troškovi kamata		
009		1.2.5	Prihodi od kamata		
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		

012		1.2.8	Ostala usklađenja		
013	014+015+…+030	**2**	**Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza**		
014		2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju		
015		2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
016		2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja		
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje		
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja		
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama		
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja		
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda		
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva		
025		2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja		
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje		
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		

029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza		
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja		
031		**3**	**Plaćeni porez na dobit**		
032	033+034+ …+046	**II**	**NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI**		
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine		
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		
040		8	Primici od ulaganja koja se drže do dospijeća		
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijeća		
042		10	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela		
043		11	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele		
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		
047	048+049+050	**III**	**NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI**		

	+051+052				
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK (I+II+III)		
054		**IV**	**UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE**		
055	053+054	**V**	**NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (I+II+III+IV)**		
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		
057	055+056	**2**	**Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja**		
Napomena: Pozicije koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom					
Datum: Sastavio: (čitko ime i prezime i potpis)			Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime i potpis)		

4. Izvještaj o promjenama kapitala

Društvo za osiguranje/reosiguranje

OIB:

Oznaka pozicije	**Opis pozicije**	**Raspodjeljivo vlasnicima matice**							**Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima**	**Ukupno kapital i rezerve**
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	**Premije na emitirane dionice**	**Revalorizacijske rezerve**	**Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)**	**Zadržana dobit ili prenesen i gubitak**	**Dobit/gubitak tekuće godine**	**Ukupno kapital i rezerve**		
I	**Stanje na 1. siječnja prethodne godine**									
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	**Stanje 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)**									
III.	**Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine**									
1.	Dobit ili gubitak									

	razdoblja									
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine									
2.1.	Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.3.	Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IV.	**Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)**									
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate									

	vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima									
V.	**Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini**									
VI.	**Stanje na 1. siječnja tekuće godine**									
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	**Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)**									
VIII.	**Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine**									
1.	Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja									

2.	**Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine**									
2.1.	Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.3.	Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IX.	**Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)**									
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u									

	dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima									
X.	**Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini**									
Datum: Sastavio: (čitko ime i prezime i potpis)				Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime i potpis)						

Prilog 2.

Bilješke koje pružaju dodatne podatke potrebne za razumijevanje financijskih izvještaja

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	
1.	Sažetak primijenjenih računovodstvenih politika s osvrtom na primijenjene računovodstvene politike za ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve.
2.	Podaci koji potkrepljuju stavke prikazane u Izvještaju o financijskom položaju društva, Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala posebno za skupinu životnih i posebno za skupinu neživotnih osiguranja.
3.	Podaci o kretanju godišnjeg prinosa na matematičku pričuvu.
4.	Podaci o kvoti šteta po vrstama neživotnih osiguranja, kvoti troškova po vrstama neživotnih osiguranja te kombiniranoj kvoti.
5.	Podaci o strukturi troškova pribave i troškova uprave (administrativnih troškova) po vrstama osiguranja.
6.	Podaci o izračunu kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala sukladno odredbama Zakona o osiguranju, posebno za skupinu životnih osiguranja i posebno za skupinu neživotnih osiguranja, koji sadrže osnovni kapital, dopunski kapital te jamstveni kapital u odnosu na granicu solventnosti.
7.	Podaci o strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke, odnosno tehničke pričuve u skladu sa Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima te usporedbom s iskazanim stanjem tehničke odnosno matematičke pričuve.
8.	Podaci o prihodima i troškovima od ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve.
9.	Podaci o usklađenosti imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve s obvezama iz ugovora o osiguranju (temeljem kojih su formirane tehničke odnosno matematičke pričuve).
10.	Podaci o stanju i kretanju izvanbilančnih stavki koji sadržavaju: – Dana jamstva i garancije – Akreditive

	– Mjenice – Ročnice (futures) – Opcije – Swapove – Ostale terminske poslove (forwards) – Ostale derivate – Ostale izvanbilančne stavke
11.	Ukupan iznos naknada koji za određenu financijsku godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja te ukupan iznos naknada za druge usluge osim revizorskih.