

Na temelju članka 15. točke 7. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05 i 12/12), a vezano za Pravilnik o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (Narodne novine broj 37/16), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 10. lipnja 2016., donosi ovu

## **UPUTU ZA POPUNJAVANJE FINACIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga usvojila je Pravilnik o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje („Narodne novine“ broj 37/16; dalje u tekstu: Pravilnik). Pravilnikom su propisani oblik i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija), oblik i sadržaj godišnjeg izvješća i konsolidiranog godišnjeg izvješća za potrebe Agencije te sadržaj registra imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima.

Oblik i sadržaj financijskih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje iz stavka 1. točaka 1. do 4. članka 3. propisani su obrascima iz Priloga 1 Pravilnika.

Oblik i sadržaj dodatnih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje propisani su obrascima iz Priloga 2 Pravilnika.

Prilog 1 Financijski izvještaji društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje:

1. Izvještaj o financijskom položaju (Obrazac: IFP),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Obrazac: ISD),
3. Izvještaj o novčanim tokovima (Obrazac: INT),
4. Izvještaj o promjenama kapitala (Obrazac: IPK),

Prilog 2 Dodatni izvještaji društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje:

1. Izvještaj o pregledu ulaganja (Obrazac: IPU),
2. Izvještaj o registru imovine za pokriće tehničkih pričuva (Obrazac: REG),
3. Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja iz poslova izravnog osiguranja (Obrazac: SSP),
4. Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava (Obrazac: PiT),
5. Račun dobiti i gubitka po vrstama i rizicima osiguranja (Obrazac: RDG-O),
6. Račun dobiti i gubitka za poslove reosiguranja (Obrazac: RDG-R),
7. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće matematičke pričuve s obvezama iz matematičke pričuve (Obrazac: RU-MP),
8. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve s obvezama iz tehničkih pričuva osim matematičke pričuve (Obrazac: RU-TP).

Ovom Uputom za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja propisuje se način popunjavanja obrazaca iz Priloga 1 i Priloga 2 Pravilnika.

### **I. Izvještaj o financijskom položaju (Obrazac: IFP)**

#### **Opće upute**

U ovom izvještaju se iskazuju imovina, obveze i kapital društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na zadnji dan izvještajnog razdoblja te na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine na način kako je propisano ovom Uputom.

U stupcu «Život» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija aktive i pasive za društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja odnosno reosiguranja, a u stupcu «Neživot» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija aktive i pasive za društva koja obavljaju poslove neživotnih

osiguranja odnosno reosiguranja. U stupcu «Ukupno» iskazuje se ukupan iznos pozicija aktive i pozicija pasive životnih i neživotnih osiguranja odnosno reosiguranja. Preračunavanje deviznih pozicija Izvještaja o financijskom položaju u valutu izvještavanja provodi se po srednjem tečaju HNB-a, dok se preračunavanje pozicija Izvještaja o financijskom položaju s valutnom klauzulom provodi po ugovorenom tečaju. Stavke aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju iskazuju se s pozitivnim ili negativnim predznakom, ovisno o poziciji. Za dužničke financijske instrumente, depozite i zajmove knjigovodstvena vrijednost uključuje i nedospjelu kamatu.

## **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o financijskom položaju**

### **Aktiva**

Podatak pod pozicijom br. 001 oznake I – NEMATERIJALNA IMOVINA – predstavlja zbroj pozicija br. 002 i 003. Nematerijalna imovina je nemonetarna imovina bez fizičkih obilježja koja se može identificirati. Odnosi se na imovinu u neopipljivom i nefizičkom obliku koja se koristi u poslovanju, a za koju je otežano predviđanje vijeka upotrebe, otežana prenosivost, kao i mjerenje budućih ekonomskih koristi. Oblici nematerijalne imovine su: izdaci za razvoj, patenti, licencije, franšiza, računalni softver, koncesije, zaštitni znakovi, ostala prava i goodwill. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00.

Podatak pod pozicijom br. 002 oznake I(1) – Goodwill – kao specifičan oblik dugotrajne nematerijalne imovine javlja se u slučaju poslovnih spajanja, a odnosi se na razliku vrijednosti nekog društva na tržištu dionica u određenom vremenu i njegovog računovodstveno utvrđenog iznosa neto imovine. To je premija koju kupac nekog društva mora platiti iznad neto imovine društva zbog njegove reputacije na tržištu, marke, stručnosti, menadžmenta zaposlenih i sl.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 003 (ispravljeno za 008).

Podatak pod pozicijom br. 003 oznake I(2) – Ostala nematerijalna imovina – odnosi se na izdatke za razvoj, patente, licencije, softver, koncesije, zaštitne znakove i ostala prava.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00 (001, 002, 004, 005, 007 - ispravljeno za 008, 009).

Podatak pod pozicijom br. 004 oznake II – MATERIJALNA IMOVINA – predstavlja zbroj pozicija 005, 006 i 007. Odnosi se na imovinu u materijalnom obliku koja zadržava isti pojavni oblik duže od godinu dana ili koja neće biti utrošena u jednom proizvodnom ciklusu. Stječe se kupnjom na tržištu, vlastitom proizvodnjom/izgradnjom, razmjenom za drugo sredstvo ili financijskim leasingom.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 01.

Podatak pod pozicijom br. 005 oznake II(1) – Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti – odnosi se na zemljišta i građevinske objekte u kojima društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje obavlja djelatnosti za koje je dobilo odobrenje od nadzornog tijela. Na njih se primjenjuje računovodstveni tretman prema MRSu 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 010, 011 (ispravljeno za 018, 019).

Podatak pod pozicijom br. 006 oznake II(2) – Oprema – odnosi se na dugotrajnu materijalnu imovinu koju društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje koristi za obavljanje djelatnosti.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 012 (ispravljeno za 018, 019), 022 (ispravljeno za 028, 029).

Podatak pod pozicijom br. 007 oznake II(3) – Ostala materijalna imovina i zalihe – odnosi se na ostalu materijalnu imovinu (uredski namještaj, zalihe sitnog inventara i sl.).  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 013, 014, 015, 016, 017 (ispravljeno za 018, 019), 022, 029, razred 3.

Podatak pod pozicijom br. 008 oznake III – Ulaganja – predstavlja zbroj pozicija br. 009, 010, 014 i 033. Odnosi se na sva ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, neovisno o izvoru sredstava (ulaganja iz sredstava matematičke pričuve, ulaganja iz sredstava tehničke pričuve i ulaganja iz kapitala).

Podatak pod pozicijom br. 009 oznake III(A) – Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti – odnosi se na zemljišta i građevinske objekte koji su klasificirani kao ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Na njih se primjenjuje računovodstveni tretman prema MRS-u 40 – Ulaganja u nekretnine.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 020, 021, 024, 026, ispravljeno za 028, 029.

Podatak pod pozicijom br. 010 oznake III(B) – Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate – predstavlja zbroj pozicija 011, 012 i 013.

Podatak pod pozicijom br. 011 oznake III(B - 1) – Dionice i udjeli u podružnicama – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice s pravom glasa i poslovne udjele trgovačkih društava kojima se stječe preko 50% vlasništva, odnosno upravljačkih prava te se time ostvaruje kontrola nad društvom (podružnicom) čije su dionice, odnosno poslovni udjeli stečeni. Na ova ulaganja primjenjuje se računovodstveni tretman prema MRS-u 27 - Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 031.

Podatak pod pozicijom br. 012 oznake III(B - 2) – Dionice i udjeli u pridruženim društvima – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice i udjele trgovačkih društava kojima se stječe 20 – 50% vlasništva. Na taj način se ostvaruje značajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku društva čije su dionice, odnosno poslovni udjeli stečeni. Na ova ulaganja primjenjuje se računovodstveni tretman prema MRS-u 28 - Ulaganja u pridružena društva.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 032.

Podatak pod pozicijom br. 013 oznake III(B - 3) – Sudjelovanje u zajedničkim pothvatima – odnosi se na zajednička ulaganja (joint venture) društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u određenu poslovnu aktivnost, s jednim ili više potpuno neovisnih društava radi ostvarivanja svojih ciljeva i interesa. To je specifičan oblik povezivanja društava udruživanjem kapitala na nekom zajedničkom projektu odnosno pothvatu ili pak u nekom obliku poslovne suradnje. Na ova ulaganja primjenjuje se računovodstveni tretman prema MRS-u 31 – Udjeli u zajedničkim pothvatima.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 033.

Podatak pod pozicijom br. 014 oznake III(C) – Financijska imovina – predstavlja zbroj pozicija br. 015, 018, 023 i 029. Odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u financijsku imovinu, klasificiranu u četiri portfelja (financijska imovina koja se drži do dospelosti, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te zajmovi i potraživanja), a s ciljem ostvarivanja prihoda. Na njih se primjenjuje računovodstveni tretman prema MRS-u 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 04, 05, 06 i 07 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 015 oznake III(C - 1) – Financijska imovina koja se drži do dospijeća – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dužničke financijske instrumente, odnosno nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem za koju društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeća. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 04 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 016 oznake III(C – 1.1.) – Dužnički financijski instrumenti – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u obveznice, blagajničke ili komercijalne zapise i trezorske zapise koji se drže do dospijeća.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 040, 041, 042, 043 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 017 oznake III(C – 1.2.) – Ostalo – odnosi se na sva ostala ulaganja koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificira u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeća.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 049.

Podatak pod pozicijom br. 018 oznake III(C – 2) – Financijska imovina raspoloživa za prodaju – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dužničke financijske instrumente, vlasničke financijske instrumente i udjele u investicijskim fondovima, odnosno u neizvedenu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije klasificirana kao zajmovi i potraživanja, financijska imovine koja se drži do dospijeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 05 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 019 oznake III(C – 2.1.) – Vlasnički financijski instrumenti – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice i druge vlasničke financijske instrumente s promjenjivim prihodom raspoložive za prodaju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 055.

Podatak pod pozicijom br. 020 oznake III(C – 2.2.) – Dužnički financijski instrumenti – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u obveznice, trezorske zapise, blagajničke i komercijalne zapise i druge dužničke financijske instrumente s fiksnim prihodom raspoložive za prodaju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 050, 051, 052, 053 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 021 oznake III(C – 2.3.) – Udjeli u investicijskim fondovima – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u udjele u investicijskim fondovima raspoložive za prodaju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 054.

Podatak pod pozicijom br. 022 oznake III(C – 2.4.) – Ostalo – odnosi se na sva ostala ulaganja koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificira u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 056, 059.

Podatak pod pozicijom br. 023 oznake III(C – 3) – Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u vlasničke financijske instrumente, dužničke financijske instrumente, izvedene financijske instrumente i udjele u investicijskim fondovima, odnosno financijsku imovinu koja je klasificirana kao imovina namijenjena trgovanju. Financijska imovina namijenjena je trgovanju ako je stečena ili nastala uglavnom u svrhu prodaje ili reotkupa u bližoj budućnosti, ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom uzorku kratkoročnog ostvarenja prihoda ili ako je

izvedeni financijski instrument (osim izvedenica koje su definirane kao instrumenti zaštite) te ako je kod početnog priznavanja definirana od strane društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Svaki oblik financijske imovine može se početno definirati kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, osim ulaganja u vlasničke financijske instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 06 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 024 oznake III(C – 3.1.) – Vlasnički financijski instrumenti – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice i druge vlasničke financijske instrumente s promjenjivim prihodom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 065.

Podatak pod pozicijom br. 025 oznake III(C – 3.2.) – Dužnički financijski instrumenti – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u obveznice, trezorske zapise, blagajničke ili komercijalne zapise i druge vrijednosne papire s fiksnim prihodom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 060, 061, 062, 063 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 026 oznake III(C – 3.3.) – Izvedeni financijski instrumenti – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u derivativne financijske instrumente ili izvedenice, odnosno zasebne financijske instrumente kojima je vrijednost izvedena iz drugog financijskog instrumenta ili vrijednosnice, klasificirane kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 066.

Podatak pod pozicijom br. 027 oznake III(C – 3.4.) – Udjeli u investicijskim fondovima – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u udjele u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 064.

Podatak pod pozicijom br. 028 oznake III(C – 3.5.) – Ostalo – odnosi se na sva ostala ulaganja koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificira u portfelj financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 069.

Podatak pod pozicijom br. 029 oznake III(C – 4) – Zajmovi i potraživanja – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u depozite kod kreditnih institucija, dane zajmove ili potraživanja. U ovaj portfelj razvrstava se neizvedena financijska imovina s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim one koju društvo namjerava prodati odmah ili u bližoj budućnosti, koja će biti klasificirana kao zajmovi i potraživanja namijenjeni trgovanju i one koju društvo kod početnog priznavanja priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zatim one koju društvo kod početnog priznavanja definira kao zajmove i potraživanja raspoložive za prodaju ili one za koju društvo možda neće nadoknaditi suštinski cijelo svoje početno ulaganje, osim zbog pogoršanja kvalitete kredita, pri čemu se zajmovi i potraživanja klasificiraju kao raspoloživi za prodaju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 07, 15 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 030 oznake III(C – 4.1.) – Depoziti kod kreditnih institucija – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u kratkoročne (s dospijecom do godinu dana) i dugoročne depozite (s dospijecom duljim od jedne godine) kod kreditnih institucija.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 070 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 031 oznake III(C – 4.2.) – Zajmovi – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u kratkoročne (s dospijećem do godinu dana) i dugoročne zajmove (s dospijećem duljim od jedne godine).  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 071, 073 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 032 oznake III(C – 4.3.) – Ostalo – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u neizvedenu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim one koju društvo namjerava prodati odmah ili u bliskoj budućnosti, koju kod početnog priznavanja predodredi kao raspoloživo za prodaju i kod koje društvo možda neće nadoknaditi svoje početno ulaganje iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja se treba svrstati u raspoloživo za prodaju, osim ulaganja u kratkoročne i dugoročne depozite kod kreditnih institucija i ulaganja u kratkoročne i dugoročne zajmove.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 072, 074, 075, 076, 15 i dio 190.

Podatak pod pozicijom br. 033 oznake III(D) – Depoziti kod cedenta – iskazuju ga društva za osiguranje koja obavljaju aktivne poslove reosiguranja, a odnose se na iznose dugovanja društva cedenta koji nisu položeni kod drugih društava za osiguranje.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 075.

Podatak pod pozicijom br. 034 oznake IV – Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja – odnosi se na proizvode životnih i rentnih osiguranja vezane za indekse i jedinice investicijskih fondova, kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, dok društvo za osiguranje preuzima osigurateljni rizik.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 08.

Podatak pod pozicijom br. 035 oznake V – Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama – predstavlja zbroj pozicija br. 036, 037, 038, 039, 040, 041 i 042. Prikazuje iznos reosiguranja u bruto tehničkim pričuvama koji zajedno sa neto iznosom tehničkih pričuva čini bruto iznos ukupnih tehničkih pričuva iskazan na poziciji 089 oznake XV pasive i 096 oznake XVI pasive.

Podatak pod pozicijom br. 036 oznake V(1) – Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na prijenosne (nezarađene) premije.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 950.

Podatak pod pozicijom br. 037 oznake V(2) – Matematičke pričuve, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na matematičku pričuvu osiguranja.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 961.

Podatak pod pozicijom br. 038 oznake V(3) – Pričuve šteta, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuvu šteta.  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 951, 952, 954, 955.

Podatak pod pozicijom br. 039 oznake V(4) – Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za bonuse i popuste, odnosno na pričuve koje se oblikuju u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo osiguranici na osnovi prava na sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi) - osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička pričuva, zatim na buduće djelomično sniženje premije (popusti) te na povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).  
Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 953.

Podatak pod pozicijom br. 040 oznake V(5) – Pričuve za kolebanje šteta, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za kolebanje šteta.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 9529.

Podatak pod pozicijom br. 041 oznake V(6) – Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na druge tehničke pričuve osiguranja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 956, 957, 970.

Podatak pod pozicijom br. 042 oznake V(7) – Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguranja – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za obveze društva za osiguranje po policama osiguranja života čija se vrijednost/prinos određuju prema ulaganjima sredstava za koje ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 958, 959.

Podatak pod pozicijom br. 043 oznake VI – ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA – prikazuje zbroj odgođene porezne imovine i tekuće porezne imovine, odnosno pozicija br. 044 i 045.

Podatak pod pozicijom br. 044 oznake VI(1) – Odgođena porezna imovina – jesu iznosi poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a odnose se na privremene razlike koje se mogu odbiti, zatim prenesene neiskorištene porezne gubitke te prenesene neiskorištene porezne olakšice. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 194.

Podatak pod pozicijom br. 045 oznake VI(2) – Tekuća porezna imovina – odnosi se na iznos poreza na dobit za platiti (vratiti) na oporezivu dobit (porezni gubitak) za razdoblje.

Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 182.

Podatak pod pozicijom br. 046 oznake VII – Potraživanja – predstavlja ukupna potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno zbroj potraživanja iz poslova osiguranja, potraživanja iz poslova reosiguranja te ostalih potraživanja, odnosno zbroj pozicija br. 047, 050 i 051.

Podatak pod pozicijom br. 047 oznake VII(1) – Potraživanja iz poslova osiguranja – predstavlja zbroj potraživanja od ugovaratelja osiguranja te potraživanja od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju, odnosno zbroj pozicija br. 048 i 049.

Podatak pod pozicijom br. 048 oznake VII(1.1.) – Potraživanja od ugovaratelja osiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovi zaključenih ugovora o osiguranju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 12.

Podatak pod pozicijom br. 049 oznake VII(1.2.) – Potraživanja od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju po osnovi zaključenih ugovora o osiguranju i povrate provizija osiguranja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 128, 141.

Podatak pod pozicijom br. 050 oznake VII(2) – Potraživanja iz poslova reosiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za poslove predane u reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 123, 124, 13.

Podatak pod pozicijom br. 051 oznake VII(3) – Ostala potraživanja – predstavlja zbroj potraživanja iz drugih poslova osiguranja, potraživanja za prihode iz ulaganja i ostalih potraživanja, odnosno zbroj pozicija br. 052, 053 i 054.

Podatak pod pozicijom br. 052 oznake VII(3.1.) – Potraživanja iz drugih poslova osiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu prava na regres, potraživanja od društava za osiguranje u zemlji, odnosno iz inozemstva, potraživanja od kartičnih kuća, potraživanja po osnovu šteta uzrokovanih nepoznatim i neosiguranim motornim vozilima.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 142, 143, 145, 146, 147 i 149.

Podatak pod pozicijom br. 053 oznake VII(3.2.) – Potraživanja za prihode iz ulaganja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za kamate, prihode od najma, naknade i slično.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 140, 149.

Podatak pod pozicijom br. 054 oznake VII(3.3.) – Ostala potraživanja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za predujmove dane dobavljačima za obavljanje usluga ili nabavu robe, potraživanja od povezanih društava, podružnica, pridruženih društava i sudionika u zajedničkom pothvatu.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 076, 141, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 151, 16, 18.

Podatak pod pozicijom br. 055 oznake VIII – OSTALA IMOVINA – prikazuje novčana sredstva, dugotrajnu imovinu namijenjenu za prodaju i prestanak poslovanja te ostalu imovinu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Predstavlja zbroj pozicija 056, 060 i 061.

Podatak pod pozicijom br. 056 oznake VIII(1) – Novac u banci i blagajni – predstavlja novac koji društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima na poslovnim računima u bankama ovlaštenim za obavljanje platnog prometa ili u blagajni društva.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 10.

Podatak pod pozicijom br. 057 oznake VIII(1.1.) – Sredstva na poslovnom računu – predstavlja novac koji društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima na poslovnim računima u bankama ovlaštenim za obavljanje platnog prometa.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 100, 101, 103, 104, 106.

Podatak pod pozicijom br. 058 oznake VIII(1.2.) – Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve – predstavlja sredstva na računu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje otvorenog kod kreditnih institucija ovlaštenih za obavljanje platnog prometa, a preko kojega društvo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u svezi imovine za pokriće matematičke pričuve.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 100, 101, 103, 104, 106.

Podatak pod pozicijom br. 059 oznake VIII(1.3.) – Novčana sredstva u blagajni – predstavlja novac koji društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima u svojoj blagajni.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 102, 105, 106.

Podatak pod pozicijom br. 060 oznake VIII(2) – Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja – prikazuje dugotrajnu imovinu društva za osiguranje, odnosno društva



za reosiguranje čija će knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje radije nego stalnim korištenjem. Također uključuje prestanak poslovanja ili obustavljenu aktivnost odnosno organizacijsku komponentu koja nije niti otuđena, niti klasificirana kao namijenjena prodaji, a predstavlja zasebnu značajnu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja, ili je dijelom jedinstvenog koordiniranog plana otuđenja zasebne značajne poslovne aktivnosti ili zemljopisnog područja poslovanja, ili se radi o podružnici stečenoj isključivo s namjerom preprodaje. Računovodstveno se ova stavka tretira u skladu s MSFI-em 5: Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa (mogu biti sve stavke imovine).

Podatak pod pozicijom br. 061 oznake VIII(3) – Ostalo – predstavlja ostale oblike kratkotrajne ili dugotrajne imovine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, osim pozicija iskazanih pod brojem 056 i 060.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 11.

Podatak pod pozicijom br. 062 oznake IX – Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda – predstavlja aktivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na buduća obračunska razdoblja. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja predstavljaju izdatke čiji troškovi se dijelom odnose na tekuće, a dijelom na buduća razdoblja te ih je potrebno razgraničiti radi usklađenja razlike između vremena nastanka i vremena priznavanja troškova. Nedospjela naplata prihoda odnosi se na nefakturirane prihode. Predstavlja zbroj pozicija br. 063, 064 i 065.

Podatak pod pozicijom br. 063 oznake IX(1) – Razgraničene kamate i najamnine – predstavlja aktivna vremenska razgraničenja unaprijed plaćenih kamata i najamnina ili prihoda nedospjelih na naplatu po osnovu istih.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 190.

Podatak pod pozicijom br. 064 oznake IX(2) – Razgraničeni troškovi pribave – predstavlja aktivna vremenska razgraničenja unaprijed plaćenih troškova pribave osiguranja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 192.

Podatak pod pozicijom br. 065 oznake IX(3) – Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda – predstavlja sva ostala aktivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 191, 193, 195.

Podatak pod pozicijom br. 066 oznake X – UKUPNA AKTIVA – predstavlja zbroj svih pozicija aktive, odnosno zbroj nematerijalne i materijalne imovine, ulaganja, ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja, udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama, odgođene i tekuće porezne imovine, potraživanja, ostale imovine i plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda (zbroj pozicija br. 001, 004, 008, 034, 035, 043, 046, 055 i 062).

Podatak pod pozicijom br. 067 oznake XI – IZVANBILANČNI ZAPISI – se odnosi na dana jamstva i garancije, akreditive, mjenice, budućnosnice (futures), opcije (options), ugovore o razmjeni (swaps), forvarde (forwards), ostale izvedenice te ostale izvanbilančne stavke.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 990, 991, 992, 993, 994.

### **Pasiva**

Podatak pod pozicijom br. 068 oznake XII – KAPITAL I REZERVE – predstavlja zbroj pozicija br. 069, 072, 073, 077, 081 i 084. Odnosi se na veličinu vlasničke glavnice (vlastitog kapitala društva) kojeg čini suma upisanog kapitala, premija na emitirane dionice (rezerve kapitala), revalorizacijskih rezervi, zakonskih rezervi, zadržane dobiti ili prenesenog gubitka te dobiti ili gubitka tekućeg obračunskog razdoblja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 90 i 91.

Podatak pod pozicijom br. 069 oznake XII(1) – Upisani kapital – predstavlja uplaćeni ili temeljni kapital društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Temeljni kapital pri osnivanju društva za osiguranje i društva za reosiguranje odnosno proširenju odobrenja za obavljanje poslova osiguranja društva za osiguranje ne smije biti manji od iznosa apsolutnog praga minimalnog potrebnog kapitala iz članka 158. Zakona o osiguranju (NN 30/15).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 90.

Podatak pod pozicijom br. 070 oznake XII(1.1.) – Uplaćeni kapital – redovne dionice – predstavlja permanentan dio kapitala koji u društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje unose njegovi vlasnici. Dionice društva moraju biti u cijelosti uplaćene u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala dioničkog društva za osiguranje u sudski registar. Redovne dionice dioničarima daju pravo glasa.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 900.

Podatak pod pozicijom br. 071 oznake XII(1.2.) – Uplaćeni kapital – povlaštene dionice – predstavlja dio kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje uplaćen temeljem povlaštenih dionica, odnosno dugoročnih vrijednosnih papira koji imaju obilježja i dionica i obveznica, iako su bliže vlasničkim financijskim instrumentima te ne daju pravo glasa.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 901.

Podatak pod pozicijom br. 072 oznake XII(2) – Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) – dio uplaćenog kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji predstavlja iznos koji nastaje prodajom dionica po iznosu iznad njihove emitirane nominalne vrijednosti (kapitalni dobitak). Odnosi se na razlike nominalne i stvarne vrijednosti upisanog temeljnog kapitala.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 902, 903.

Podatak pod pozicijom br. 073 oznake XII(3) – Revalorizacijske rezerve – proizlaze iz postupka vrijednosnog usklađenja pojedinih stavaka imovine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (nekretnine, financijska imovina) te su računovodstveno tretirane MRS-om 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i MRS-om 16: Nekretnine, postrojenja i oprema. Predstavlja zbroj pozicija 074, 075 i 076.

Podatak pod pozicijom br. 074 oznake XII(3.1.) – Zemljišta i građevinskih objekata – predstavljaju nerealizirane dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja nekretnina koje služe društvu za provođenje djelatnosti, a koje se računovodstveno tretiraju sukladno MRS-u 16: Nekretnine, postrojenja i oprema.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 921.

Podatak pod pozicijom br. 075 oznake XII(3.2.) – Financijske imovine raspoložive za prodaju – predstavljaju nerealizirane dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja financijske imovine klasificirane u portfelj raspoloživo za prodaju, a koja se računovodstveno tretira sukladno MRS-u 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 922.

Podatak pod pozicijom br. 076 oznake XII(3.3.) – Ostale revalorizacijske rezerve – predstavljaju nerealizirane dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja ostale imovine (npr. postrojenja i oprema).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 920, 923, 924.

Podatak pod pozicijom br. 077 oznake XII(4) – Rezerve – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje se formiraju iz neto dobiti, a mogu biti zakonske (obveza primjene zakona), statutarne (sukladno Statutu društva) i ostale rezerve prema potrebi društva.

Podatak pod pozicijom br. 078 oznake A(4.1.) – Zakonske rezerve – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u koje je društvo dužno unositi dvadeseti dio dobiti tekuće godine umanjene za iznos gubitka iz prethodne godine sve dok iste rezerve zajedno s rezervama kapitala ne dosegnu iznos od 5% temeljnog kapitala društva ili statutom društva određeni veći dio kapitala.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 910.

Podatak pod pozicijom br. 079 oznake XII(4.2.) – Statutarna rezerva – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje društvo može formirati i koristiti samo za namjene određene statutom.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 911.

Podatak pod pozicijom br. 080 oznake XII(4.3.) – Ostale rezerve – predstavlja rezerve koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje formira prema svojim potrebama.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 912.

Podatak pod pozicijom br. 081 oznake XII(5) – Zadržana dobit ili preneseni gubitak – predstavlja zbroj pozicija zadržane dobiti i prenesenog gubitka koje se formiraju odlukom Skupštine o rasporedu dobiti u zadržanu dobit kao i u preneseni gubitak. Zadržana dobit može se naknadno rasporediti, a preneseni gubitak može se naknadno nadoknaditi.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 93.

Podatak pod pozicijom br. 082 oznake XII(5.1.) – Zadržana dobit – formira se odlukom Skupštine o rasporedu dobiti u zadržanu dobit koja se u tom trenutku ne raspoređuje u određene namjene.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 930.

Podatak pod pozicijom br. 083 oznake XII(5.2.) – Preneseni gubitak – odnosi se na ostvareni gubitak iz prethodnih razdoblja prenesen u tekuće razdoblje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 931.

Podatak pod pozicijom br. 084 oznake XII(6) – Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja – odnosi se na financijski rezultat društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za tekuću poslovnu godinu (razdoblje).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 94.

Podatak pod pozicijom br. 085 oznake XII(6.1.) – Dobit tekućeg obračunskog razdoblja – odnosi se na ostvarenu dobit za tekuću poslovnu godinu (razdoblje).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 940.

Podatak pod pozicijom br. 086 oznake XII(6.2.) – Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja – odnosi se na ostvareni gubitak tekuće poslovne godine (razdoblja).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 941.

Podatak pod pozicijom br. 087 oznake XIII – OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE) – predstavlja obveze po podređenim financijskim instrumentima (npr. podređeni zajam). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 21, 274.

Podatak pod pozicijom br. 088 oznake XIV – MANJINSKI INTERES – predstavlja dio neto rezultata poslovanja i neto imovine povezanog društva koji se može pripisati udjelima koji nisu izravno ili neizravno, putem povezanog društva, u vlasništvu matice. Ovu poziciju popunjavaju samo društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Podatak pod pozicijom br. 089 oznake XV – TEHNIČKE PRIČUVE – predstavlja zbroj pozicija br. 090, 091, 092, 093, 094 i 095. Odnosi se na odgovarajuće tehničke pričuve osiguranja namijenjene pokriću budućih obveza osiguranja i eventualnih gubitaka iz rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja, a koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje mora oblikovati u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja. Iskazuju se u bruto iznosu. U smislu Pravilnika pojam „tehničke pričuve“ odnosi se na tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima.

Podatak pod pozicijom br. 090 oznake XV(1) – Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na prijenosne (nezarađene) premije, odnosno dio premije osiguranja koji se prenosi u sljedeće poslovno razdoblje za izvršavanja obveza po zaključenim ugovorima o osiguranju koji se odnose na buduća razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 950.

Podatak pod pozicijom br. 091 oznake XV(2) – Matematičke pričuve, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na matematičke pričuve osiguranja koje je društvo dužno oblikovati za sve dugoročne ugovore o osiguranju osoba kod kojih se kumuliraju sredstva štednje ili sredstva za pokriće rizika u kasnijim godinama osiguranja, a posebice za životna osiguranja te druga osiguranja na koja se primjenjuju tablice vjerojatnosti i obračuni kao u životnim osiguranjima.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 960.

Podatak pod pozicijom br. 092 oznake XV(3) – Pričuve šteta, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuvu šteta, odnosno na rezerviranja za prijavljene, a nelikvidirane štete te nastale, a neprijavljene štete. Oblikuju se u visini procijenjenih obveza koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno isplatiti na temelju onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog razdoblja uključujući sve troškove koji temeljem tih ugovora terete društvo. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 951, 952 (osim 9529), 954, 955.

Podatak pod pozicijom br. 093 oznake XV(4) – Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za bonuse i popuste, odnosno na pričuve koje se oblikuju u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo osiguranici na osnovi prava na sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi) - osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička pričuva, zatim na buduće djelomično sniženje premije (popusti) te na povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 953.

Podatak pod pozicijom br. 094 oznake XV(5) – Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za izravnavanje šteta, odnosno na pričuve potrebne društvu za osiguranje radi ispunjavanja obveza u slučajevima kada u pojedinim vremenskim intervalima ukupni iznos šteta prelazi očekivani iznos, a sve zbog stohastičkog nastajanja šteta.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 9529.

Podatak pod pozicijom br. 095 oznake XV(6) – Druge tehničke pričuve, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na ostale osigurateljno – tehničke pričuve, odnosno na druge tehničke pričuve koje oblikuje društvo za osiguranje s obzirom na predviđene buduće obveze i rizike od velikih šteta koji proizlaze iz osiguranja od odgovornosti za nuklearne štete, odgovornosti proizvođača za farmaceutske proizvode, potrese, poplave te druge obveze i rizike u vezi kojih ne oblikuje pričuve za prijenosne premije, pričuve za bonuse i popuste, pričuve šteta, posebne pričuve, pričuve za kolebanje šteta i matematičke pričuve. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 956, 957, 97.

Podatak pod pozicijom br. 096 oznake XVI – POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za obveze društva za osiguranje po policama osiguranja života čija se vrijednost/prinos određuju prema ulaganjima sredstava za koje ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 958, 959.

Podatak pod pozicijom br. 097 oznake XVII – OSTALE PRIČUVE – predstavlja zbroj pričuva za mirovine i slične obveze i ostalih pričuva, odnosno zbroj pozicija br. 098 i 099.

Podatak pod pozicijom br. 098 oznake XVII(1) – Pričuve za mirovine i slične obveze – predstavlja izdvajanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za mirovine i slične obveze (npr. otpremnine).

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 289.

Podatak pod pozicijom br. 099 oznake XVII(2) – Ostale pričuve – predstavlja izdvajanja prema potrebama društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 289.

Podatak pod pozicijom br. 100 oznake XVIII – ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA – predstavlja zbroj odgođene porezne obveze i tekuće porezne obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno zbroj pozicija br. 101 i 102.

Podatak pod pozicijom br. 101 oznake XVIII(1) – Odgođena porezna obveza – prikazuje iznose poreza na dobit, plative u budućim razdobljima koji se odnose na oporezive privremene razlike. Iskazuje se u slučaju kada knjigovodstveni iznos imovine premašuje njenu poreznu osnovicu, a iznos oporezivih ekonomskih koristi prelazi iznos koji će biti dopušten kao odbitak u porezne svrhe. Ta razlika predstavlja oporezivu privremenu razliku, a obveza plaćanja proizašlog poreza na dobit u budućim razdobljima je odgođena porezna obveza. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 295.

Podatak pod pozicijom br. 102 oznake XVIII(2) – Tekuća porezna obveza – predstavlja iznos poreza na dobit za platiti na oporezivu dobit (porezni gubitak) za razdoblje. Tekući porez za tekuće i prethodno razdoblje treba priznati kao obvezu u visini u kojoj nije plaćen. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 242.

Podatak pod pozicijom br. 103 oznake XIX – DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE – predstavlja iznose koje društvo za osiguranje kao cedent zadržava za sebe ili mu ih je prepustilo društvo za reosiguranje po uvjetima iz ugovora o reosiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 280.

Podatak pod pozicijom br. 104 oznake XX – FINANCIJSKE OBVEZE – predstavlja zbroj obveza po zajmovima, obveza po izdanim financijskim instrumentima i ostalih financijskih obveza društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno zbroj pozicija 105, 106 i 107.

Podatak pod pozicijom br. 105 oznake XX(1) – Obveze po zajmovima – predstavlja zaduženja po osnovu kratkoročnih i dugoročnih zajmova društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 213, 214.

Podatak pod pozicijom br. 106 oznake XX(2) – Obveze po izdanim financijskim instrumentima

– predstavlja obveze po osnovu vrijednosnih papira koje je emitiralo društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje. Primjerice, odnosi se na obveze za isplatu dividendi, obveze po komercijalnim zapisima, obveze po obveznicama, obveze za izdane čekove, mjenice, akreditive.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 210, 211, 215.

Podatak pod pozicijom br. 107 oznake XX(3) – Ostale financijske obveze – odnosi se na sve ostale financijske obveze koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje nije klasificiralo kao obveze po zajmovima ili obveze po izdanim vrijednosnim papirima.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 2101, 2111, 2112, 219, 272, 273.

Podatak pod pozicijom br. 108 oznake XXI – OSTALE OBVEZE – predstavlja zbroj obveza proizašlih iz poslova izravnog osiguranja, obveza proizašlih iz poslova suosiguranja i reosiguranja, obveza za otuđenje i prekinuto poslovanje i ostalih obveza društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno zbroj pozicija br. 109, 110, 111 i 112.

Podatak pod pozicijom br. 109 oznake XXI(1) – Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja – predstavlja obveze koje proizlaze iz osigurateljne djelatnosti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a odnose se na obveze po osnovu šteta.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 230, 231, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 270, 271.

Podatak pod pozicijom br. 110 oznake XXI(2) – Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja – predstavlja obveze koje proizlaze iz redovne djelatnosti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a odnose se na obveze po zaključenim ugovorima u suosiguranju i reosiguranju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 232 i 233, 235, 237 i 238.

Podatak pod pozicijom br. 111 oznake XXI(3) – Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje - predstavlja obveze koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno podmiriti vjerovnicima po prestanku svog poslovanja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran unutar skupine računa razreda 2.

Podatak pod pozicijom br. 112 oznake XXI(4) – Ostale obveze – odnosi se na obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje prema dobavljačima u zemlji i inozemstvu, obveze za primljene predujmove, obveze za provizije i sl. a odnose se na obveze po zaključenim ugovorima u osiguranju, suosiguranju i reosiguranju.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 20, 22, 235, 237, 238, 24, 25, 26.

Podatak pod pozicijom br. 113 oznake XXII – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA - odnosi se na pasivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a uključuje primjerice negativan goodwill, obračunate regrese i druga razgraničenja.

Podatak pod pozicijom br. 114 oznake XXII(1) – Razgraničena provizija reosiguranja - odnosi se na pasivna vremenska razgraničenja prihoda/troškova provizija reosiguranja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 294.

Podatak pod pozicijom br. 115 oznake XXII(2) – Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja - odnosi se na sva ostala pasivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 290, 291, 292, 293.

Podatak pod pozicijom br. 116 oznake XXIII – UKUPNA PASIVA – predstavlja zbroj kapitala i rezervi, podređenih obveza, tehničkih pričuva, posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, ostalih pričuva, odgođene i tekuće porezne obveze, depozita zadržanih iz poslova predanog u reosiguranje, financijskih obveza, ostalih obveza te odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja (zbroj pozicija br. 068, 087, 089, 096, 097, 100, 103, 104, 108 i 113).

Podatak pod pozicijom br. 067 oznake XI – IZVANBILANČNI ZAPISI – se odnosi na dana jamstva i garancije, akreditive, mjenice, budućnosnice (futures), opcije (options), ugovore o razmjeni (swaps), forvarde (forwards), ostale izvedenice te ostale izvanbilančne stavke.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 995, 996, 997, 998, 999.

## **II. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Obrazac: ISD)**

### **Opće upute**

U ovom izvještaju se iskazuju prihodi, izdaci, troškovi, rashodi, promjene pričuva, rezultat obračunskog razdoblja te ostala sveobuhvatna dobit društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje izvještajnog razdoblja te izvještajnog razdoblja prethodne godine. U stupcu «Život» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija prihoda i rashoda za društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja odnosno reosiguranja, a u stupcu «Neživot» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija prihoda i rashoda za društva koja obavljaju poslove neživotnih osiguranja odnosno reosiguranja. U stupcu «Ukupno» iskazuje se ukupan iznos prihoda i rashoda životnih i neživotnih osiguranja odnosno reosiguranja. Stavke Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti iskazuju se s pozitivnim ili negativnim predznakom, ovisno o poziciji.

### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti**

Podatak pod pozicijom br. 001 oznake I – Zarađene premije (prihodovane) – predstavlja zbroj zaračunatih bruto premija, ispravka vrijednosti i naplaćenog ispravka vrijednosti premije, premija predanih u reosiguranje, promjena bruto pričuva prijenosnih premija i promjena pričuva prijenosnih premija, udjela reosiguravatelja, odnosno zbroj pozicija br. 002, 003, 004, 005 i 006.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 70 i 71.

Podatak pod pozicijom br. 002 oznake I(1) – Zaračunate bruto premije - obuhvaćaju premiju iz poslova izravnog osiguranja, suosiguranja i reosiguranja. Zaračunate bruto premije za skupinu neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju za period najduže do godinu dana, bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično odnose na kasnije obračunsko razdoblje. Ograničenje perioda na godinu dana ne odnosi se na osiguranja koja su zbog same karakteristike rizika ugovorena na period dulji od godinu dana primjerice osiguranja građevinskih objekata u izgradnji, osiguranja objekata u montaži, osiguranje kredita i sl. neovisno da li je premija u cijelosti naplaćena, kao niti na osiguranja koja su ugovorena na period dulji od godinu dana, a kod kojih je premija u cijelosti naplaćena odjednom na početku

osiguranja. Zaračunate bruto premije za skupinu životnih osiguranja odnose se na naplaćene premije (stvarno naplaćene premije uključujući naplaćeni dio djelomično naplaćenih rata). Zaračunate bruto premije uključuju dodatne iznose za troškove provođenja osiguranja i dobiti društva i dodatne iznose za polugodišnje, kvartalno ili mjesečno plaćanje. Ne sadrže iznose eventualnog poreza.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 700, 701, 710.

Podatak pod pozicijom br. 003 oznake I(2) – Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije – odnosi se na zaračunate bruto premije osiguranja odnosno reosiguranja za koje je proveden ispravak vrijednosti i na zaračunate bruto premije koje su naplaćene nakon što je za njih proveden ispravak vrijednosti.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 705, 706, 707, 714, 715, 716.

Podatak pod pozicijom br. 004 oznake I(3) – Premije predane u reosiguranje (-) – uključuje dio zaračunate bruto premije koji je predan u reosiguranje, odnosno retrocesiju, a upisuje se s negativnim predznakom.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 701, 703, 712.

Podatak pod pozicijom br. 005 oznake I(4) – Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-) – je razlika bruto pričuva prijenosne premije na početku i bruto pričuva prijenosne premije na kraju razdoblja. Promjene mogu biti negativne ili pozitivne.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 702, 711.

Podatak pod pozicijom br. 006 oznake I(5) – Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-) – je razlika između pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja na početku razdoblja. Promjene mogu biti negativne ili pozitivne.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 704, 713.

Podatak pod pozicijom br. 007 – Prihodi od ulaganja – obuhvaća prihode koji se ostvaruju od sudjelujućih interesa (dividende, udjeli u dobiti, pripisi – povećanja vrijednosti), a čini ih suma prihoda od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata, prihoda od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte, prihoda od kamata, nerealiziranih dobitaka od ulaganja, realiziranih dobitaka od ulaganja, neto pozitivnih tečajnih razlika i ostalih prihoda od ulaganja, odnosno suma pozicija br. 008, 009, 010, 011, 012, 013 i 014.

Podatak pod pozicijom br. 008 oznake II(1) – Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata – predstavlja prihode društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje koji se odnose na prihode ostvarene od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 773.

Podatak pod pozicijom br. 009 oznake II(2) – Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte – odnosi se na ostvarene prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu ulaganja u zemljišta i građevinske objekte. Uključuje prihode od najma, prihode od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata i prihode od prodaje zemljišta i građevinskih objekata.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 744, 745, dio 776 i 778.

Podatak pod pozicijom br. 010 oznake II(3) – Prihodi od kamata – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene po osnovu kamata na financijska ulaganja (npr. kamatni prihod od obveznica, danih zajmova, depozita i sl.).

Računovodstveno se tretiraju sukladno MRS-u 18: Prihodi. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 770 i 771.

Podatak pod pozicijom br. 011 oznake II(4) – Nerealizirani dobitci od ulaganja – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji su proizašli iz vrijednosnog usklađenja financijskih ulaganja klasificiranih u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 776.

Podatak pod pozicijom br. 012 oznake II(5) – Realizirani dobitci od ulaganja – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarenih prodajom financijske imovine. Uključuju dobitke od prodaje ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dobitke od prodaje ulaganja raspoloživih za prodaju i ostalih dobitaka od prodaje financijskih ulaganja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 777.



Podatak pod pozicijom br. 013 oznake II(6) – Neto pozitivne tečajne razlike – predstavlja tečajne razlike proizašle iz promjene srednjih tečajeva stranih valuta prilikom preračunavanja vrijednosti ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Računovodstveno se tretira sukladno MRS-u 21: Učinci promjena tečaja stranih valuta te MRS-u 1.35 koji navodi da je prijeboj moguć i potreban samo za skupine istovjetnih transakcija odnosno grupe sličnih transakcija (npr. tečajne razlike te realizirana i nerealizirana dobit od svođenja portfelja po fer vrijednosti na tržišnu vrijednost).

Podatak pod pozicijom br. 014 oznake II(7) – Ostali prihodi od ulaganja – odnosi se na sve ostale prihode koji su proizašli iz ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 779.

Podatak pod pozicijom br. 015 oznake III – Prihodi od provizija i naknada – odnosi se na prihode društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje od provizija i naknada ostvarenih po osnovi ugovora o reosiguranju odnosno retrocesiji.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 720, 775.

Podatak pod pozicijom br. 016 oznake IV – Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja – odnosi se na prihode od procjena šteta, uslužne obrade šteta i slične prihode društva za osiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 722, 723, 724, 728.

Podatak pod pozicijom br. 017 oznake V – Ostali prihodi – odnosi se na sve ostale ili izvanredne prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji su imali kao posljedicu povećanje ekonomskih koristi u obliku povećanja sredstava i smanjenja obveza, osim prihoda iskazanih pod pozicijom br. 001, 007, 015 i 016.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 74 (740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 748)

Podatak pod pozicijom br. 018 oznake VI – Izdaci za osigurane slučajeve, neto – predstavlja zbroj pozicija br. 019 i 022.

Podatak pod pozicijom br. 019 oznake VI(1) – Likvidirane štete – predstavlja zbroj pozicija br. 020 i 021.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 40.

Podatak pod pozicijom br. 020 oznake VI(1.1.) – Bruto iznos (-) (upisuje se negativni predznak) – odnosi se na likvidirane štete u bruto iznosu, koje obuhvaćaju, osim čistih likvidiranih šteta, i direktne i indirektno troškove vezane za likvidaciju šteta, a korigiraju se za vrijednost regresnih potraživanja i spašenih ostataka osigurane imovine. Likvidirane štete u bruto iznosu unose se s negativnim predznakom.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 400, 401, 410.

Podatak pod pozicijom br. 021 oznake VI(1.2.) – Udio reosiguratelja – odnosi se na udio reosiguratelja u bruto likvidiranim štetama, a iskazuje se s pozitivnim predznakom.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 402, 403, 411.

Podatak pod pozicijom br. 022 oznake VI(2) – Promjena pričuva šteta (+/-) – predstavlja zbroj pozicija br. 023 i 024.

Podatak pod pozicijom br. 023 oznake VI(2.1.) – Bruto iznos – predstavlja bruto iznos promjene pričuva šteta, odnosno razliku između pričuva šteta na početku obračunskog razdoblja i pričuva šteta na kraju obračunskog razdoblja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - 421, 422, 424, 425.

Podatak pod pozicijom br. 024 oznake VI(2.2.) – Udio reosiguratelja – je razlika između pričuva šteta, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i pričuva šteta, udio reosiguratelja na početku razdoblja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 421, 422, 424, 425.

Podatak pod pozicijom br. 025 oznake VI I – Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja – uključuje promjenu matematičke pričuve, neto od reosiguranja i promjenu ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja.

Predstavlja zbroj pozicija 026 i 029.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 420.

Podatak pod pozicijom br. 026 oznake VII(1) – Promjena matematičke pričuve (+/-) – predstavlja zbroj pozicija br. 027 i 028.

Podatak pod pozicijom br. 027 oznake VII(1.1.) – Bruto iznos – uključuje promjenu matematičke pričuve u bruto iznosu, odnosno razliku matematičke pričuve na početku razdoblja i matematičke pričuve na kraju razdoblja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 420.

Podatak pod pozicijom br. 028 oznake VII(1.2.) – Udio reosiguratelja – je razlika matematičke pričuve, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i matematičke pričuve, udio reosiguratelja na početku razdoblja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 421.

Podatak pod pozicijom br. 029 oznake VII(2) – Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-) – uključuje promjenu ostalih tehničkih pričuva (koja uključuje druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta), a predstavlja zbroj pozicija 030 i 031.

Podatak pod pozicijom br. 030 oznake VII(2.1.) – Bruto iznos – odnosi se na promjenu ostalih tehničkih pričuva u bruto iznosu odnosno predstavlja razliku ostalih tehničkih pričuva na početku razdoblja i ostalih tehničkih pričuva na kraju razdoblja u bruto iznosu. Ostale tehničke pričuve uključuju druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 423, 426, 427, 429, 4229.

Podatak pod pozicijom br. 031 oznake VII(2.2.) – Udio reosiguratelja – je razlika između ostalih tehničkih pričuva, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i ostalih tehničkih pričuva, udio reosiguratelja na početku razdoblja. Ostale tehničke pričuve uključuju druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 423, 426, 427.

Podatak pod pozicijom br. 032 oznake VIII – Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja – predstavlja zbroj pozicija br. 033 i 034.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 033 oznake VIII(1) – Bruto iznos – odnosi se na promjenu posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u bruto iznosu, odnosno predstavlja razliku posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja na početku razdoblja i posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja na kraju razdoblja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 034 oznake VIII(2) – Udio reosiguratelja – je razlika između posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguratelja na početku razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 035 oznake IX – Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja – predstavlja zbroj pozicija br. 036 i 037, koja mora odgovarati razlici pričuva za bonuse i popuste, neto od reosiguranja na početku razdoblja i pričuva za bonuse i popuste neto od reosiguranja na kraju razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 485.

Podatak pod pozicijom br. 036 oznake IX(1) – Ovisni o rezultatu (bonusi) – predstavlja dio pozicije 035 koji se odnosi na izdatke za povrate premija ovisne o rezultatu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 485 – dio.

Podatak pod pozicijom br. 037 oznake IX(2) – Neovisni o rezultatu (popusti) – predstavlja dio pozicije 035 koji se odnosi na izdatke za povrate premija neovisne o rezultatu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 485 – dio.

Podatak pod pozicijom br. 038 oznake X – Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto – predstavlja zbroj troškova pribave i troškova uprave, odnosno administrativnih troškova društva za osiguranja, odnosno društva za reosiguranje, odnosno zbroj pozicija br. 039 i 043.

Podatak pod pozicijom br. 039 oznake X(1) – Troškovi pribave – predstavlja zbroj pozicija 040, 041, 042, a odnosi se na troškove nastale zaključivanjem ugovora o osiguranju, uključujući izravne troškove (provizije za pribavu, troškovi ispostavljanja dokumenata o osiguranju, troškovi zaposlenih u pribavi i sl.) i neizravne troškove (troškovi reklame, troškovi vezani uz obradu ponuda, izdavanje polica i sl.).

Podatak pod pozicijom br. 040 oznake X(1.1.) – Provizija – odnosi se na troškove koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo na temelju obračunatih provizija po osnovu sklopljenih ugovora o osiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 430.

Podatak pod pozicijom br. 041 oznake X(1.2.) – Ostali troškovi pribave – odnosi se na sve ostale troškove pribave društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, osim onih iskazanih na poziciji 040. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - dio 430, 431, 432.

Podatak pod pozicijom br. 042 oznake X(1.3.) – Promjena razgraničenih troškova pribave +/- ) – odnosi se na vremensko razgraničenje troškova pribave koji se mogu razgraničiti kao stavka provizije za pribavu osiguranja na vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, ako je premija u cijelosti plaćena i za nju je u cijelosti obračunata provizija. Kod dugoročnih ugovora o osiguranju koncentracija obračuna i isplate provizije odvija se u prvim godinama trajanja osiguranja, posebno u prvoj godini. Radi ravnomjernog opterećenja troškovi provizija se mogu razgraničiti na razdoblje trajanja osiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - dio 430.

Podatak pod pozicijom br. 043 oznake X(2) - Troškovi uprave (administrativni troškovi) – predstavlja zbroj pozicija 044, 045, 046, a odnosi se na troškove nastale u svezi poslova prikupljanja premija, upravljanja portfeljem, obradom bonusa i popusta, aktivnog i pasivnog reosiguranja. Posebno sadrže izdatke za zaposlene i amortizaciju namještaja i opreme. Provizije za obnovu police osiguranja iskazuju se u okviru ovih troškova. Troškovi uprave ne mogu se razgraničiti.

Podatak pod pozicijom br. 044 oznake X(2.1) - Amortizacija - predstavlja trošenje sredstava dugotrajne imovine tijekom njihova vijeka uporabe. Iz tog razloga amortizacija predstavlja trošak tekućeg razdoblja, a njena protustavka je umanjenje vrijednosti sredstava.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 444 - dio.

Podatak pod pozicijom br. 045 oznake X(2.2) - Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće – odnosi se na troškove plaća zaposlenima te doprinosa iz i na plaće zaposlenima koje su dužna obračunati i platiti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 47.

Podatak pod pozicijom br. 046 oznake X(2.3) - Ostali troškovi uprave – odnosi se na sve ostale troškove uprave društva za osiguranje, odnosno društva za osiguranje, osim onih iskazanih na poziciji 044 i 045.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 440, 441, 442, 447, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 482, 483.

Podatak pod pozicijom br. 047 oznake XI - Troškovi ulaganja – predstavlja zbroj iznosa amortizacije građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti, kamata, umanjenja vrijednosti ulaganja, realiziranih gubitaka od ulaganja, nerealiziranih gubitaka od ulaganja, neto negativnih tečajnih razlika i ostalih troškova ulaganja i ostalih troškova ulaganja, odnosno zbroj pozicija br. 048, 049, 050, 051, 052, 053 i 054.

Podatak pod pozicijom br. 048 oznake XI(1) - Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti - odnosi se na amortizaciju nekretnina koje se računovodstveno tretiraju prema MRS-u 40.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 444 - dio.

Podatak pod pozicijom br. 049 oznake XI(2) - Kamate – predstavlja trošak društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu kamata od ulaganja, odnosno trošak cijene upotrebe novčanih sredstava.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 460.

Podatak pod pozicijom br. 050 oznake XI(3) - Umanjenje vrijednosti ulaganja – odnosi se na umanjenje vrijednosti financijske imovine kada je njen knjigovodstveni iznos veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 463, 465.

Podatak pod pozicijom br. 051 oznake XI(4) – Realizirani gubici od ulaganja - odnosi se na gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo prilikom prodaje financijske imovine.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 466, 467.

Podatak pod pozicijom br. 052 oznake XI(5) – Nerealizirani gubici od ulaganja – odnosi se na gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem financijske imovine klasificirane u portfelj ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 465.

Podatak pod pozicijom br. 053 oznake XI(6) - Neto negativne tečajne razlike – predstavlja tečajne razlike proizašle iz promjene srednjih tečajeva stranih valuta prilikom preračunavanja vrijednosti ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 21: Učinci promjena tečaja stranih valuta te MRS-u 1.35 koji navodi da je prijeboj moguć i potreban samo za skupine istovjetnih transakcija odnosno grupe sličnih transakcija (npr. tečajne razlike te realizirana i nerealizirana dobit od svođenja portfelja po fer vrijednosti na tržišnu vrijednost).

Podatak pod pozicijom br. 054 oznake XI(7) - Ostali troškovi ulaganja – predstavlja sve ostale troškove koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificiralo kao trošak ulaganja.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 457, 464, 466, 467, 469, 481, 482.

Podatak pod pozicijom br. 055 oznake XII - Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja – predstavlja zbroj pozicija br. 056 i 057.

Podatak pod pozicijom br. 056 oznake XII(1) - Troškovi za preventivnu djelatnost - predstavlja iznos evidentiran na skupini računa 486.

Podatak pod pozicijom br. 057 oznake XII(2) - Ostali tehnički troškovi osiguranja - predstavlja iznos evidentiran na skupini računa 481, 482, 483, 484, 485, 487, 488, 489.

Podatak pod pozicijom br. 058 oznake XIII - Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja - predstavlja iznos evidentiran na skupini računa 447, 457, 459, 481, 482.

Podatak pod pozicijom br. 059 oznake XIV - Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza – predstavlja zbroj pozicija 001, 007, 015, 016, 017, 018, 025, 032, 035, 038, 047, 055 i 058. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 800, 801.

Podatak pod pozicijom br. 060 oznake XV - Porez na dobit ili gubitak – predstavlja zbrojni iznos tekućeg poreza i odgođenog poreza koji je uključen u određivanje neto dobiti ili gubitka razdoblja, odnosno zbroj pozicija 061 i 062.

Podatak pod pozicijom br. 061 oznake XV(1) - Tekući porezni trošak – je iznos poreza na dobit za platiti na oporezivu dobit za razdoblje.

Podatak pod pozicijom br. 062 oznake XV(2) - Odgođeni porezni trošak (prihod) - predstavlja odgođeni porez koji je uključen u određivanje neto dobiti ili gubitka razdoblja.

Podatak pod pozicijom br. 063 oznake XVI - Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza - odnosi se na dio kapitala kao rezultat viška prihoda nad rashodima, odnosno viška rashoda nad приходima ostvarenih u tekućem obračunskom razdoblju nakon obračuna poreza na dobit.

Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 820, 821.

Podatak pod pozicijom br. 064 oznake XVI(1) - Pripisano imateljima kapitala matice – predstavlja dio dobiti koja se pripisuje imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovu poziciju popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

Podatak pod pozicijom br. 065 oznake XVI(2) - Pripisano nekontrolirajućim interesima - predstavlja dio dobiti koja se pripisuje nekontrolirajućim interesima, odnosno manjinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovu poziciju popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

Podatak pod pozicijom br. 066 oznake XVII - UKUPNI PRIHODI - predstavlja zbroj pozicija 001, 007, 015, 016, 017 i 062.

Podatak pod pozicijom br. 067 – oznake XVIII - UKUPNI RASHODI – predstavlja zbroj pozicija 018, 025, 032, 035, 038, 047, 055, 058 i 061.

Podatak pod pozicijom br. 068 oznake XIX - Ostala sveobuhvatna dobit – predstavlja zbroj pozicija br. 069 – 076. Obuhvaća stavke prihoda i rashoda, uključujući usklade prilikom reklasifikacije, koje se ne priznaju kao dobit ili gubitak kako to nalažu ili dopuštaju drugi MSFI-jevi i utječe na promjene kapitala tijekom razdoblja koje su proizašle iz transakcija i drugih događaja, osim promjena koje su proizašle iz transakcija s vlasnicima u njihovom svojstvu vlasnika. Ostala sveobuhvatna dobit uključuje dobitke/gubitke proizašle iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja, dobitke/gubitke proizašle iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju, dobitke/gubitke proizašle iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti, dobitke i gubitke proizašle iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine, učinke od instrumenata zaštite novčanog toka, aktuarske dobitke/gubitke po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama, udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava te porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit.

Podatak pod pozicijom br. 069 oznake XIX(1) - Dobici i gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja – odnosi se na imovinu koja se mjeri u stranoj valuti primjenom tečaja na datum utvrđivanja vrijednosti, što rezultira tečajnom razlikom koja se priznaje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

Podatak pod pozicijom br. 070 oznake XIX(2) - Dobici i gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju - odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem financijske imovine klasificirane u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 922.

Podatak pod pozicijom br. 071 oznake XIX(3) - Dobici i gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti – odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem zemljišta i građevinskih objekata koji se računovodstveno tretiraju u skladu s MRS-om 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 921.

Podatak pod pozicijom br. 072 oznake XIX(4) - Dobici i gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine – odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem ostalih oblika materijalne imovine, osim zemljišta i nekretnina (postrojenja, oprema) i ostalih oblika nematerijalne imovine (goodwill). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 920,923, 924.

Podatak pod pozicijom br. 073 oznake XIX(5) - Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka – predstavlja zaštitu izloženosti promjenama novčanog toka, i to onih koje se odnose na određeni rizik koji je povezan s priznatom imovinom ili obvezom (sva ili neka buduća plaćanja kamata kod dugovanja s promjenjivom kamatnom stopom) ili vrlo izvjesne predviđene transakcije i onih koji mogu utjecati na dobit ili gubitak.

Podatak pod pozicijom br. 074 oznake XIX(6) - Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama - predstavlja aktuarske dobitke ili gubitke povezane s planovima definiranih primanja koji se priznaju sukladno MRS-u 19 - Primanja zaposlenih.

Podatak pod pozicijom br. 075 oznake XIX(7) - Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava – predstavlja udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji razmjerno pripada njegovim pridruženim društvima.

Podatak pod pozicijom br. 076 oznake XIX(8) – Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit – prikazuje ukupni iznos poreza na dobit koji se odnosi na sastavne dijelove ostale sveobuhvatne dobiti.

Podatak pod pozicijom br. 077 oznake XX - Ukupna sveobuhvatna dobit – predstavlja zbroj dobiti/gubitka obračunskog razdoblja poslije poreza i ostale sveobuhvatne dobiti, odnosno zbroj pozicija br. 063 i 068.

Podatak pod pozicijom br. 078 oznake XX(1) - Pripisano imateljima kapitala matice – predstavlja dio ukupne ostale sveobuhvatne dobiti koja se pripisuje imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovu poziciju popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

Podatak pod pozicijom br. 079 oznake XX(2) - Pripisano nekontrolirajućim interesima - predstavlja dio ukupne ostale sveobuhvatne dobiti koja se pripisuje nekontrolirajućem interesu, odnosno manjinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovu poziciju popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

Podatak pod pozicijom br. 080 oznake XXI - Reklasifikacijske usklade – predstavlja iznose reklasificirane u dobit ili gubitak tekućeg razdoblja koji su u tekućem ili prethodnom razdoblju bili priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

### **III. Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) (Obrazac: INT)**

#### **Opće upute**

Izvještaj o novčanim tokovima izrađuje se na osnovi promjene novca i novčanih ekvivalenata u određenom razdoblju, a sastoji se od novčanog toka iz poslovnih aktivnosti, novčanog toka iz ulagačkih aktivnosti i novčanog toka od financijskih aktivnosti. Sastavlja se neizravnom (indirektnom) metodom. Unose se kunske vrijednosti svih pozicija novčanog toka iz poslovnih aktivnosti, novčanog toka iz ulagačkih aktivnosti i novčanog toka od financijskih aktivnosti.

#### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o novčanim tokovima**

Podatak pod pozicijom br. 001 oznake I — Novčani tok iz poslovnih aktivnosti – čini zbroj novčanih tokova prije promjene poslovne imovine i obveza, povećanja/smanjenja poslovne imovine i obveza i plaćenog poreza na dobit, odnosno zbroj pozicija 002, 013 i 031.

Podatak pod pozicijom br. 002 oznake I(1) — Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza – uključuje dobit/gubitak prije poreza i usklađenja, odnosno predstavlja zbroj pozicija 003 i 004.

Podatak pod pozicijom br. 003 oznake I(1.1.) — Dobit/gubitak prije poreza – odnosi se na poziciju br. 059 oznake XIV Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti - Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza.

Podatak pod pozicijom br. 004 oznake I(1.2.) – Usklađenja – predstavlja zbroj amortizacije nekretnina i opreme, amortizacije nematerijalne imovine, umanjenja vrijednosti i dobitaka/gubitaka od svođenja na fer vrijednost, troškova kamata, prihoda od kamata, udjela u dobiti pridruženih društava, dobitaka/gubitaka od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte) i ostalih usklađenja, odnosno zbroj pozicija 005 - 012.

Podatak pod pozicijom br. 005 oznake I(1.2.1.) – Amortizacija nekretnina i opreme – predstavlja trošenje sredstava nekretnina i opreme tijekom njihova vijeka uporabe. Iz tog

razloga amortizacija predstavlja trošak tekućeg razdoblja, a njena protustavka je umanjnje vrijednosti sredstva.

Podatak pod pozicijom br. 006 oznake I(1.2.2.) – Amortizacija nematerijalne imovine – predstavlja amortizirajući iznos, odnosno trošak nematerijalne imovine ili drugi iznos koji zamjenjuje trošak umanjen za procijenjeni ostatak vrijednosti. Nematerijalna imovina s ograničenim vijekom trajanja amortizira se tako da se amortizacijski iznos sustavno rasporedi tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja.

Podatak pod pozicijom br. 007 oznake I(1.2.3.) – Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost – odnosi se na umanjnje vrijednosti financijske imovine kada je njen knjigovodstveni iznos veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja iste.

Podatak pod pozicijom br. 008 oznake I(1.2.4.) – Troškovi kamata – odnosi se na troškove društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene po osnovi kamata proizašlih iz poslovnih aktivnosti.

Podatak pod pozicijom br. 009 oznake I(1.2.5.) – Prihodi od kamata – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene po osnovi kamata proizašlih iz poslovnih aktivnosti.

Podatak pod pozicijom br. 010 oznake I(1.2.6.) – Udjeli u dobiti pridruženih društava – predstavlja udio u dobiti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji razmjerno pripada njegovim pridruženim društvima.

Podatak pod pozicijom br. 011 oznake I(1.2.7.) – Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte) – odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo prilikom prodaje/realizacije materijalne imovine (dugotrajne i kratkotrajne).

Podatak pod pozicijom br. 012 oznake I(1.2.8.) – Ostala usklađenja – odnosi se na usklađenja koja nisu navedena na pozicijama pod rednim brojevima 005 - 011, a predstavljaju ostala usklađenja za učinke transakcija nenovčane prirode, sva razgraničenja ili obračunske iznose proteklih ili budućih poslovnih novčanih primitaka ili isplata, te za pozicije prihoda ili rashoda koje su vezane za investicijske ili financijske novčane tokove.

Podatak pod pozicijom br. 013 oznake I(2) — Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza – čini zbroj pozicija 014 - 030.

Podatke pod pozicijama 014 - 030 oznake I(2.1) – I(2.17) društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje popunjava na temelju svih povećanja/smanjenja imovine i obveza iz poslovnih aktivnosti, odnosno prometa tijekom obračunskog razdoblja.

Podatak pod pozicijom br. 031 oznake I(3) — Plaćeni porez na dobit – odnosi se na novčane tokove nastale od poreza na dobit.

Podatak pod pozicijom br. 032 oznake II – Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti – čini zbroj pozicija 033 – 046.

Podatke pod pozicijama 033-046 oznake II(1) – II(14) društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje popunjava na temelju svih primitaka/izdataka u vezi materijalne imovine, nematerijalne imovine i ulaganja.



Podatak pod pozicijom br. 047 oznake III — Novčani tok od financijskih aktivnosti — čini zbroj pozicija 048 - 052.

Podatke pod pozicijama 048-052 oznake III(1) – III(5) društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje popunjava na temelju svih novčanih primitaka/izdataka proizašlih iz financijskih aktivnosti (povećanje temeljnog kapitala, primljeni zajmovi, otplata primljenih zajmova, izdaci za otkup vlastitih dionica i isplatu dividendi).

Podatak pod pozicijom br. 053 – Čisti novčani tok – čini zbroj novčanog toka iz poslovnih aktivnosti, novčanog toka iz ulagačkih aktivnosti i novčanog toka od financijskih aktivnosti, odnosno zbroj pozicija 001, 032 i 047.

Podatak pod pozicijom br. 054 oznake IV – Učinci promjene tečajeva stranih valuta na novac i novčane ekvivalente – predstavlja promjene srednjih tečajeva stranih valuta prilikom preračunavanja vrijednosti imovine, obveza i kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 21: Učinci promjena tečaja stranih valuta.

Podatak pod pozicijom br. 055 oznake V – Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata – čini zbroj čistog novčanog toka i učinaka promjene tečajeva stranih valuta na novac i novčane ekvivalente, odnosno zbroj pozicija 053 i 054.

Podatak pod pozicijom br. 056 oznake V(1) – Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja – predstavlja zbroj novca i novčanih ekvivalenata (kratkoročnih, visoko likvidnih ulaganja poput državnih obveznica, komercijalnih zapisa i sredstava novčanog tržišta kupljenih za novac) na početku obračunskog razdoblja.

Podatak pod pozicijom br. 057 oznake V(2) – Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja – predstavlja zbroj neto povećanja/smanjenja novca i novčanih ekvivalenata i novca i novčanih ekvivalenata na početku obračunskog razdoblja, odnosno zbroj pozicija 055 i 056.

#### **IV. Izvještaj o promjenama kapitala (Obrazac: IPK)**

##### **Opće upute**

Izvještaj o promjenama kapitala prikazuje povećanje ili smanjenje neto imovine za razdoblje između dva izvještajna razdoblja. Izvještaj o promjenama kapitala sadrži promjene koje proizlaze iz transakcija s dioničarima (emisija, otkup dionica, isplate dividendi) i promjene koje proizlaze iz aktivnosti društva (dobit, gubitak).

##### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o promjenama kapitala**

*Opis pozicija vodoravno* (Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice), Premije na emitirane dionice, Revalorizacijske rezerve, Rezerve (zakonske, statutarne, ostale), Zadržana dobit ili preneseni gubitak i Dobit/gubitak tekuće godine) odgovara opisu odgovarajućih pozicija Izvještaja o financijskom položaju (pozicija XII Kapital i rezerve)

Poziciju Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

Opis pozicija okomito:

Podatak pod pozicijom oznake I – Stanje na 01. siječnja prethodne godine – predstavlja stanje pojedinih stavaka kapitala i rezervi na dan 01. siječnja prethodne godine.

Podatak pod pozicijom oznake I(1) – Promjena računovodstvenih politika – predstavlja iznose promjena pojedinih stavaka kapitala i rezervi društva koji su posljedica primjene MRS-a 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, a koji zahtijeva retroaktivno usklađivanje za učinke promjena računovodstvenih politika, u mjeri u kojoj je to izvedivo.

Podatak pod pozicijom oznake I(2) – Ispravak pogreški prethodnih razdoblja – predstavlja iznose promjena pojedinih stavaka kapitala i rezervi društva koji su posljedica primjene MRS-a 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, a koji zahtijeva retroaktivno prepravljavanje radi ispravljanja pogrešaka, u mjeri u kojoj je to izvedivo.

Podatak pod pozicijom oznake II – Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno) – predstavlja stanje pojedinih stavaka kapitala i rezervi prepravljeno za eventualne promjene računovodstvenih politika i pogreške prethodnih razdoblja.

Podatak pod pozicijom oznake III – Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine – predstavlja stavke prihoda i rashoda, uključujući usklade prilikom reklasifikacije, koje se ne priznaju kao dobit ili gubitak kako to nalažu ili dopuštaju drugi MSFI-jevi i utječe na promjene kapitala tijekom razdoblja koje su proizašle iz transakcija i drugih događaja, osim promjena koje su proizašle iz transakcija s vlasnicima u njihovom svojstvu vlasnika. Uključuje sljedeće pozicije: dobit ili gubitak razdoblja i ostalu sveobuhvatnu dobit ili gubitak prethodne godine (nerealizirane dobitke ili gubitke od materijalne imovine zemljišta i građevinskih objekata, nerealizirane dobitke ili gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju, realizirane dobitke ili gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju i ostale nevlasničke promjene kapitala).

Podatak pod pozicijom oznake IV – Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) – predstavlja kapitalne transakcije s dioničarima u svojstvu vlasnika kao što su uplate kapitala, otkup vlastitih dionica i dividende i transakcijskih troškova koji se odnose na takve transakcije. Čini ih povećanje/smanjenje upisanog kapitala, ostale uplate vlasnika, isplata udjela u dobiti/dividenda i ostale raspodjele vlasnicima.

Podatak pod pozicijom oznake V – Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini - predstavlja stanje pojedinih stavki kapitala i rezervi na zadnji dan prethodne godine.

Podatke pod pozicijama oznake VI - X društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ispunjavaju na isti način kao prethodno opisane podatke pod pozicijama I - V, samo u vrijednostima za tekuće obračunsko razdoblje.

## **V. Bilješke uz financijske izvještaje**

Dodatne informacije u Bilješkama uz financijske izvještaje koje nisu prezentirane u izvještajima iz stavka 1. točaka 1. do 4. članka 3. Pravilnika minimalno uključuju podatke o kretanju prosječnog prinosa kojeg je društvo za osiguranje ostvarilo ulaganjem sredstava matematičke pričuve, podatke o kvoti šteta po vrstama neživotnih osiguranja, kvoti troškova po vrstama neživotnih osiguranja te kombiniranoj kvoti.

Podatke o kretanju godišnjeg prinosa na matematičku pričuvu odnose se na podatke o kretanju godišnjeg prinosa ostvarenog od ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve, u skladu s izračunom propisanim Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima (NN br. 10/16).

Kvota šteta, kvota troškova i kombinirana kvota za vrste neživotnih osiguranja računaju se na sljedeći način:

Kvota šteta = (Likvidirane štete, bruto iznos + Promjena pričuva za štete, bruto iznos + Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto iznos) / (Zaračunate bruto premije + Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije + Promjena bruto pričuva prijenosnih premija)\*(-100)

Kvota troškova = (Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto + Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja + Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja) / (Zaračunate bruto premije + Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije + Promjena bruto pričuva prijenosnih premija) \*(-100)

Kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova.

Kvota šteta, kvota troškova i kombinirana kvota za vrste neživotnih osiguranja za koje se oblikuje matematička pričuva računaju se na sljedeći način:

Kvota šteta = (Likvidirane štete, bruto iznos + Promjena pričuva za štete, bruto iznos + Promjena matematičke pričuve, bruto iznos + Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto iznos) + (Prihodi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve + Troškovi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve) / (Zaračunate bruto premije + Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije + Promjena bruto pričuva prijenosnih premija)\*(-100)

Kvota troškova = (Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto + Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja + Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja) / (Zaračunate bruto premije + Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije + Promjena bruto pričuva prijenosnih premija) \*(-100)

Kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova.

## **VI. Izvještaj o pregledu ulaganja (Obrazac: IPU)**

U obrazac Izvještaj o pregledu ulaganja upisuju se iznosi svih ulaganja iz Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) iskazani na pozicijama III. Ulaganja i IV. Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja kao i iznos iskazan na poziciji VIII.1 Novac u banci i blagajni.

Ulaganja se iskazuju u onoliko redaka koliko je potrebno kako bi se u potpunosti mogli upisati svi podaci koje je potrebno iskazati u ovom obrascu. Ako je za istu imovinu (obveznicu, dionicu, zajam...) potrebno iskazati više podataka (ista obveznica - različit portfelj, unit-linked, pozicija u bilanci), ista imovina upisuje se u onoliko redaka koliko je potrebno kako bi se mogli navesti svi traženi podaci.

Uzimajući u obzir prethodno navedeno, pojedina ulaganja upisuju se zasebno u mjeri u kojoj je to moguće uzimajući u obzir daljnje podjele uz sljedeće iznimke:

- novčana sredstva u blagajni iskazuju se u jednom retku po valuti,
- sredstva na poslovnom računu kao i sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve te depoziti s preostalim dospeljećem kraćim od jedne godine iskazuju se u jednom retku po banci i valuti,
- zajmovi fizičkim osobama iskazuju se u dva retka, u jednom se iskazuju podaci o zajmovima članovima uprave i nadzornog odbora, a u drugom zajmovi ostalim fizičkim osobama,
- depoziti cedentima iskazuju se u jednom retku.

Pojedinačne pozicije Izvještaja o pregledu ulaganja iskazuju se ovisno o tome da li su iste primjenjive za pojedinu stavku imovine.

QRT (engl. Quantitative Reporting Templates) predstavljaju obrasce definirane Prilogom I. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2015/2450.

### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o pregledu ulaganja**

Podatak pod pozicijom br. 001 Vrsta identifikacijske oznake - Izabire se jedna od sljedećih opcija:

- 1 - ISIN
- 2 - CUSIP
- 3 - SEDOL
- 4 - WKN
- 5 - Bloomberg Ticker
- 6 - BBGID
- 7 - Reuters RIC
- 8 - FIGI
- 9 - Druga oznaka članica ANNA-e
- 10 - Oznaka koju je dodijelilo društvo

Identifikacijska oznaka imovine primjenjuje se sljedećim redoslijedom važnosti:

- oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna
- ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)
- oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena.

Podatak pod pozicijom br. 002 Identifikacijska oznaka – predstavlja identifikacijsku oznaku pojedinog oblika imovine i treba u potpunosti biti identična oznaci korištenoj kao 'ID identifikacijska oznaka imovine' iz QRT obrasca S.06.02 Popis imovine odnosno za izvedene financijske instrumente identična oznaci korištenoj kao 'ID identifikacijska oznaka izvedenice' iz QRT obrasca S.08.01 Izvedenice - otvorene pozicije.

Podatak pod pozicijom br. 003 Portfelj - koristi se jedna od sljedećih opcija:

- 1 – Životno osiguranje,
- 2 – Neživotno osiguranje,
- 3 – Namjenski fondovi,
- 4 – Ostali interni fondovi,
- 5 – Sredstva dioničara,
- 6 – Općenito.

Podatak treba biti identičan podatku iskazanom na poziciji 'Portfelj' iz QRT obrasca S.06.02 Popis imovine odnosno za izvedene financijske instrumente iz QRT obrasca S.08.01 Izvedenice - otvorene pozicije.

Podatak pod pozicijom br. 004 Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja - koristi se jedna od sljedećih opcija:

- 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom,
- 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom.

Podatak treba biti identičan podatku iskazanom na poziciji 'Imovina koja se drži za ugovore o osiguranju vezane uz indekse i udjele u investicijskim fondovima' iz QRT obrasca S.06.02 Popis imovine odnosno za izvedene financijske instrumente podatku iskazanom u 'Izvedenice koje se drže za ugovore o osiguranju vezane uz indekse i udjele u investicijskim fondovima' iz QRT obrasca S.08.01 Izvedenice - otvorene pozicije.

Podatak pod pozicijom br. 005 Količina - predstavlja količinu ovisno o vrsti imovine gdje je to primjenjivo (npr. broj dionica, udjela, udjela u investicijskim fondovima). Podatak se ne ispunjava ako se ispunjava podatak o nominalnoj vrijednosti.

Podatak pod pozicijom br. 006 Jedinična cijena na dan vrednovanja - predstavlja jediničnu cijenu u kunama (ako je jedinična cijena iskazana u stranoj valuti, upisuje se iznos preračunat u kune prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na izvještajni datum) za vlasničke financijske instrumente i udjele u investicijskim fondovima.

Podatak pod pozicijom br. 007 Nominalna vrijednost - predstavlja nominalnu vrijednost za dužničke financijske instrumente (ako je nominalna vrijednost iskazana u stranoj valuti,

upisuje se iznos preračunat u kune prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na izvještajni datum). Podatak se ne ispunjava ako se ispunjava podatak o količini.

Podatak pod pozicijom br. 008 Jedinična cijena na dan vrednovanja (%) - predstavlja cijenu po kojoj društvo vrednuje dužničke financijske instrumente (ako je primjenjivo), a iskazuje kao postotak nominalne vrijednosti.

Podatak pod pozicijom br. 009 Nedospjela kamata – predstavlja iznos nedospjele kamate za dužničke financijske instrumente i dio je njihove knjigovodstvene vrijednosti (ako je primjenjivo).

Podatak pod pozicijom br. 010 Knjigovodstvena vrijednost na dan – predstavlja iznos iskazan na odgovarajućoj poziciji u Izvještaju o financijskom položaju. Knjigovodstvena vrijednost:

- za dužničke (kamatonosne) financijske instrumente odgovara umnošku nominalne vrijednosti i jedinične cijene (%) kojima se pridodaje iznos nedospjele kamate (ako je primjenjivo),
- za vlasničke financijske instrumente i udjele u investicijskim fondovima odgovara umnošku količine i jedinične cijene,
- za ostale kategorije imovine za koju nije primjenjiv niti jedan od prethodno dva navedena načina izračuna, odgovara vrijednosti imovine koja se vrednuje u skladu s MSFI-jevima.

Podatak pod pozicijom br. 011 Vrsta vrednovanja prema MSFI - koristi se jedna od sljedećih opcija:

- 1 - Zadnja cijena trgovanja
- 2 - Prosječna ponderirana cijena
- 3 - Tehnika procjene
- 4 - Metoda amortiziranog troška
- 5 - Metoda udjela
- 6 - Metoda troška
- 7 - Ostale cijene

Podatak pod pozicijom br. 012 Iznos imovine za pokriće matematičke pričuve – predstavlja iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine za pokriće matematičke pričuve.

Podatak pod pozicijom br. 013 Iznos imovine za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve – predstavlja iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve.

Podatak pod pozicijom br. 014 Pozicija izvještaja o financijskom položaju - koristi se jedna od sljedećih opcija (podatak o broju pojedine pozicije iz Izvještaja o financijskom položaju):

- 1 - 009 Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti
- 2 - 011 Dionice i udjeli u podružnicama
- 3 - 012 Dionice i udjeli u pridruženim društvima
- 4 - 013 Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima
- 5 - 016 Financijska imovina koja se drži do dospijeca - Dužnički financijski instrumenti
- 6 - 017 Financijska imovina koja se drži do dospijeca - Ostalo
- 7 - 019 Financijska imovina raspoloživa za prodaju - Vlasnički financijski instrumenti
- 8 - 020 Financijska imovina raspoloživa za prodaju - Dužnički financijski instrumenti
- 9 - 021 Financijska imovina raspoloživa za prodaju - Udjeli u investicijskim fondovima
- 10 - 022 Financijska imovina raspoloživa za prodaju - Ostalo
- 11 - 024 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički financijski instrumenti
- 12 - 025 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički financijski instrumenti

- 13 - 026 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - Izvedeni financijski instrumenti
- 14 - 027 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - Udjeli u investicijskim fondovima
- 15 - 028 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - Ostalo
- 16 - 030 Zajmovi i potraživanja - Depoziti kod kreditnih institucija
- 17 - 031 Zajmovi i potraživanja - Zajmovi
- 18 - 032 Zajmovi i potraživanja - Ostalo
- 19 - 033 Depoziti kod cedenta
- 20 - 034 Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja
- 21 - 057 Novac u banci i blagajni - Sredstva na poslovnom računu
- 22 - 058 Novac u banci i blagajni - Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve
- 23 - 059 Novac u banci i blagajni - Novčana sredstva u blagajni

Podatak pod pozicijom br. 015 Pozicija u registru imovine za pokriće tehničkih pričuva - koristi se jedna od sljedećih opcija (podatak o broju pojedine pozicije iz Izvještaja o registru imovine za pokriće tehničkih pričuva):

- 1 - Državne obveznice
- 2 - Korporativne obveznice
- 3 - Dionice i poslovni udjeli
- 4 - Investicijski fondovi
- 5 - Strukturirani proizvodi
- 6 - Osigurani vrijednosni papiri
- 7 - Novac i depoziti
- 8 - Hipoteke i zajmovi
- 9 - Nekretnine
- 10 - Ostala ulaganja
- 11 - Potraživanja iz poslova izravnog osiguranja
- 11 - Budućnosnice
- 12 - Opcije kupnje
- 13 - Opcije prodaje
- 14 - Ugovori o razmjeni
- 15 - Forvardi
- 16 - Kreditne izvedenice
- 17 - Nije u registru

Podatak pod pozicijom br. 016 Nerealizirani dobitak/gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - odnosi se na efekt proizašao iz vrijednosnog usklađenja pojedinog financijskog instrumenta, a evidentira se kao povećanje ili smanjenje revalorizacijskih rezervi u Izvještaju o financijskom položaju te u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Odnosi se na imovinu klasificiranu kao financijska imovina raspoloživa za prodaju kao i imovinu reklasificiranu iz portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju u portfelj financijske imovine koja se drži do dospelosti .

Podatak pod pozicijom br. 017 Nerealizirani dobitak/gubitak priznat u dobiti/gubitku razdoblja - odnosi se na efekt proizašao iz vrijednosnog usklađenja pojedinog financijskog instrumenta, a evidentira se kao povećanje ili smanjenje dobiti/gubitka razdoblja u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Odnosi se samo na imovinu klasificiranu kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Podatak pod pozicijom br. 018 Realizirani dobitak/gubitak - predstavlja iznos dobiti/gubitka koji je ostvaren prodajom određenog financijskog instrumenta u izvještajnom razdoblju.

Podatak pod pozicijom br. 019 Umanjenje vrijednosti – predstavlja stanje umanjenja vrijednosti pojedine imovine na izvještajni datum.

Pozicije od 020 do 032 ispunjavaju se u slučaju ulaganja u nekretnine.

Podatak pod pozicijom br. 020 Opis nekretnine - predstavlja konkretniji opis nekretnine (npr. poslovni prostor, stan, stanica za tehnički pregled, zemljište i sl.).

Podatak pod pozicijom br. 021 Adresa, mjesto - upisuju se podaci o adresi i mjestu nekretnine prema podacima iz zemljišnih knjiga.

Za podatke pod pozicijama:

br. 022 Naziv suda, ZK odjel,

br. 023 Naziv katastarske općine,

br. 024 Broj ZK uložka,

br. 025 Broj ZK poduloška i

br. 026 Broj katastarske čestice

upisuju se podaci iz zemljišno-knjižnog izvotka.

Podatak pod pozicijom br. 027 Datum stjecanja – predstavlja datum naveden na kupoprodajnom ugovoru.

Podatak pod pozicijom br. 028 Datum upisa vlasništva ili drugog stvarnog prava na nekretnini u zemljišne knjige – upisuju se podaci iz zemljišno-knjižnog izvotka.

Podatak pod pozicijom br. 029 Podaci o procjenitelju (naziv, adresa) – upisuju se podaci o stalnom sudskom vještaku za procjenu nekretnina ili stalnom sudskom procjenitelju koji je izradio procjembeni elaborat, naziv i adresa.

Podatak pod pozicijom br. 030 Dan vrednovanja - predstavlja datum na koji se odnosi procjena vrijednosti nekretnine.

Podatak pod pozicijom br. 031 Trošak stjecanja – predstavlja cijenu navedenu u kupoprodajnom ugovoru uvećanu za eventualne dodatne troškove povezane sa stjecanjem nekretnine.

Podatak pod pozicijom br. 032 Klasifikacija prema MRS-u 40 - koristi se jedna od sljedećih opcija:

1 - Model fer vrijednosti,

2 - Model troška nabave,

3. - N/A.

Pozicije od 033 do 043 ispunjavaju se u slučaju ulaganja u zajmove. Za zajmove fizičkim osobama upisuje se jedino podatak 033 Korisnik zajma na način da se upiše da li se radi o zajmovima članovima uprave i nadzornog odbora ili zajmovima ostalim fizičkim osobama, te podatak 043 Vrsta kolaterala.

Podatak pod pozicijom br. 033 Korisnik zajma - upisuju se podaci o osobi - korisniku zajma. Za fizičke osobe upisuje se da li se radi o zajmovima članovima uprave i nadzornog odbora ili zajmovima ostalim fizičkim osobama, a za pravne osobe upisuje se naziv društva.

Podatak pod pozicijom br. 034 OIB korisnika zajma – upisuje se OIB korisnika zajma.

Podatak pod pozicijom br. 035 Država korisnika zajma – upisuje se država korisnika zajma.

Podatak pod pozicijom br. 036 Broj (oznaka) ugovora – upisuje se broj odnosno oznaka ugovora o zajmu .

Podatak pod pozicijom br. 037 Datum sklapanja ugovora – predstavlja datum sklapanja ugovora o zajmu.

Podatak pod pozicijom br. 038 Rok povrata zajma - predstavlja ugovoreni datum povrata zajma.

Podatak pod pozicijom br. 039 Ukupan broj aneksa ugovora - predstavlja broj aneksa ugovora sklopljenih do izvještajnog datuma.

Podatak pod pozicijom br. 040 Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora – predstavlja datum na koji je sklopljen zadnji aneks ugovora.

Podatak pod pozicijom br. 041 Iznos odobrenog zajma – predstavlja iznos odobrenog zajma u kunama.

Podatak pod pozicijom br. 042 Ugovorena godišnja kamatna stopa – predstavlja ugovorenu godišnju kamatnu stopu u ugovoru o zajmu.

Podatak pod pozicijom br. 043 Vrsta kolaterala - koristi se jedna od sljedećih opcija ovisno o vrsti kolaterala:

- 1 - Zajmovi bez kolaterala
- 2 - Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima
- 3 - Zajmovi osigurani nekretninama
- 4 - Ostali kolaterizirani zajmovi
- 5 - Zajmovi osigurani policama
- 6 – N/A

Pozicije od 044 do 052 ispunjavaju se u slučaju ulaganja u zajmove osigurane založnim pravom na nekretnini.

Podatak pod pozicijom br. 044 Opis nekretnine - predstavlja konkretniji opis nekretnine (npr. poslovni prostor, stan, stanica za tehnički pregled, zemljište i sl.).

Za podatke pod pozicijama:

br. 045 Naziv suda, ZK odjel,

br. 046 Naziv katastarske općine,

br. 047 Broj ZK uložka i

br. 048 Broj katastarske čestice

upisuju se podaci iz zemljišno-knjižnog izvotka.

Podatak pod pozicijom br. 049 Procijenjena tržišna vrijednost – predstavlja podatke navedene u procjembenom elaboratu (Procjembeni elaborat je dokument kojim se procjena vrijednosti nekretnina jasno i transparentno prezentira u pisanom obliku, a obuhvaća nalaz i mišljenje stalnoga sudskog vještaka za procjenu nekretnina ili procjenu stalnoga sudskog procjenitelja).

Podatak pod pozicijom br. 050 Podaci o procjenitelju (naziv, adresa) – predstavlja podatke o stalnom sudskom vještaku za procjenu nekretnina ili stalnom sudskom procjenitelju koji je izradio procjembeni elaborat, naziv i adresa.

Podatak pod pozicijom br. 051 Dan vrednovanja - predstavlja datum na koji se odnosi procjena vrijednosti nekretnine.



Podatak pod pozicijom br. 052 Datum upisa založnog prava – predstavlja datum upisa založnog prava.

Pozicije od 053 do 059 ispunjavaju se u slučaju ulaganja u zajmove osigurane vrijednosnim papirima.

Podatak pod pozicijom br. 053 Izdavatelj vrijednosnog papira – predstavlja naziv izdavatelja vrijednosnog papira.

Podatak pod pozicijom br. 054 Oznaka izdavatelja prema evidenciji SKDD-a – predstavlja oznaku izdavatelja prema evidenciji Središnjeg klirinško depozitarnog društva d.d.

Podatak pod pozicijom br. 055 Vrsta vrijednosnog papira - koristi se jedna od sljedećih opcija ovisno o vrsti vrijednosnog papira:

- 1 - Državne obveznice,
- 2 - Korporativne obveznice,
- 3 - Dionice i poslovni udjeli,
- 4 - Investicijski fondovi,
- 5 – Ostalo,
- 6 – N/A.

Podatak pod pozicijom br. 056 ISIN vrijednosnog papira – upisuje se ISIN vrijednosnog papira.

Podatak pod pozicijom br. 057 Datum dospjeća vrijednosnog papira – upisuje se datum dospjeća vrijednosnog papira.

Podatak pod pozicijom br. 058 Nominalna vrijednost vrijednosnog papira - upisuje se nominalna vrijednost vrijednosnog papira.

Podatak pod pozicijom br. 059 Knjigovodstvena vrijednost vrijednosnog papira na dan-predstavlja knjigovodstvenu vrijednost vrijednosnog papira na izvještajni datum.

## **VII. Izvještaj o registru imovine za pokriće tehničkih pričuva (Obrazac: REG)**

U ovom izvještaju se iskazuje imovina za pokriće matematičke pričuve i imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve na zadnji dan izvještajnog razdoblja razvrstano prema pojedinim vrstama financijskih instrumenata.

U pozicije pod brojevima 1. do 17. upisuje se imovina za pokriće matematičke pričuve odnosno imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve iskazana na poziciji III. Ulaganja iz Izvještaja o financijskom položaju, kao i dio iznosa iskazanih na pozicijama VII. Potraživanja i VIII.1. Novac u banci i blagajni, a koji Društvo koristi kao imovinu za pokriće matematičke pričuve odnosno imovinu za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve.

U pozicije pod brojevima 1. do 10. i 12. do 17. upisuje se imovina zbirno prema pojedinoj kategoriji imovine kako je propisano Prilogom IV. - Provedbene uredbe Komisije (EU) 2015/2450.

### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o registru imovine za pokriće tehničkih pričuva**

Podatak pod pozicijom br. 1 Državne obveznice – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 1 - Državne obveznice Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 2 Korporativne obveznice - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 2 - Korporativne obveznice Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 3 Dionice i poslovni udjeli – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 3 - Dionice i poslovni udjeli Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 4 Investicijski fondovi – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 4 - Investicijski fondovi Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 5 Strukturirani proizvodi – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 5 - Strukturirani dužnički instrumenti Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 6 Osigurani vrijednosni papir – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 6 - Osigurani vrijednosni papiri Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 7 Novac i depoziti – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 7 – Novac i depoziti Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 8 Hipoteke i zajmovi – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 8 – Hipoteke i zajmovi Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 9 Nekretnine – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 9 - Nekretnine Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 10 Ostala ulaganja – predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine 0 - Ostala ulaganja Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 11 Potraživanja iz poslova izravnog osiguranja - predstavlja iznos nedospjelih i dospjelih potraživanja iz poslova izravnog osiguranja, ne starijih od 90 dana, a koja obuhvaćaju potraživanja od ugovaratelja osiguranja i potraživanja od kartičarskih kuća.

Podatak pod pozicijom br. 12 Budućnosnice - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine A - Budućnosnice Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 13 Opcije kupnje - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine B - Opcije kupnje Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 14 Opcije prodaje - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine C - Opcije prodaje Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 15 Ugovori o razmjeni - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine D - Ugovori o razmjeni Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 16 Forvardi - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine E – Terminski ugovori Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 17 Kreditne izvedenice - predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine klasificirane pod kategorijom imovine F - Kreditne izvedenice Priloga IV.

Podatak pod pozicijom br. 18 UKUPNO IMOVINA ZA POKRIĆE - predstavlja ukupnu imovinu za pokriće tehničkih pričuva kao zbroj pozicija od 1. do 17.

U pozicije pod brojevima:

19. Pričuve za prijenosne premije,
  20. Matematičke pričuve,
  21. Pričuve šteta,
  22. Pričuve za bonuse i popuste,
  23. Pričuve za kolebanje šteta,
  24. Druge tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima
- upisuje se iznos tehničkih pričuva iskazan na poziciji XIV. Tehničke pričuve umanjen za iznos V. Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama iz Izvještaja o financijskom položaju, kada je to primjenjivo u skladu s poslovima osiguranja odnosno poslovima reosiguranja koje Društvo obavlja.

Podatak pod pozicijom br. 25 TRAŽENO POKRIĆE – Traženo pokriće predstavlja vrijednost imovine za pokriće matematičke pričuve prema računovodstvenim propisima odnosno vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima osim matematičke pričuve u skladu s člankom 180. stavak 3. i 4. Zakona o osiguranju (NN br. 30/15). Navedena pozicija predstavlja zbroj pozicija od 19. do 24.

Podatak pod pozicijom br. 26 VIŠAK/MANJAK IMOVINE ZA POKRIĆE – predstavlja iznos viška odnosno manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva kao razlika pozicija 18. i 25.

## **VIII. Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja iz poslova osiguranja (Obrazac: SSP)**

### **Opće upute**

Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja iz poslova osiguranja prikazuje dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti za potraživanja te ukupno stanje potraživanja za pojedine pozicije potraživanja iz skupine neživotnih i skupine životnih osiguranja.

### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o starosnoj strukturi potraživanja iz poslova osiguranja**

Opis pozicija okomito:

Podatak pod pozicijama br. 3 - 8 – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po pojedinim pozicijama i to: s dospijećem do 30 dana, s dospijećem 31-60 dana, s dospijećem 61-90 dana, s dospijećem 91-180 dana, sa dospijećem 181-365 dana te s dospijećem preko 365 dana.

Podatak pod pozicijom br. 9 - Ukupno dospjelo – predstavlja zbroj pozicija 3 – 8.

Podatak pod pozicijom br. 10 - Nedospjelo – predstavlja nedospjela potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po pojedinim pozicijama.

Podatak pod pozicijom br. 11 - Ukupna potraživanja - predstavlja zbroj potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po pojedinim pozicijama, odnosno zbroj pozicija pod br. 9 i 10.

Podatak pod pozicijom br. 12 - Ispravak vrijednosti – predstavlja iznose po pojedinim pozicijama potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za koje je proveden ispravak vrijednosti. Predstavlja iznos smanjenja vrijednosti imovine.

Podatak pod pozicijom br. 13 - Ukupno stanje potraživanja – predstavlja ukupna potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje iskazana na poziciji pod br. 11 umanjena za ispravak vrijednosti iskazan na poziciji pod br. 12.

Opis pozicija vodoravno:

#### I Skupina neživotnih osiguranja

Podatak pod pozicijom br. I (01 do 18) – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovi zaključenih ugovora o osiguranju po pojedinoj vrsti neživotnih osiguranja.

Podatak pod pozicijom br. I.1 - Potraživanja od ugovaratelja osiguranja (01+02+....18) – predstavlja zbrojni iznos potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovi sklopljenih ugovora o osiguranju u skupini neživotnih osiguranja.

Podatak pod pozicijom br. I.2 - Potraživanja od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju - predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od zastupnika u osiguranju, odnosno posrednika u osiguranju i reosiguranju po osnovi zaključenih ugovora o neživotnom osiguranju i povrate provizija osiguranja.

Podatak pod pozicijom br. I.3 – Potraživanja iz poslova reosiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za poslove predane u reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. I.4 – Potraživanja iz poslova suosiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na temelju zaključenih poslova o suosiguranju.

Podatak pod pozicijom br. I.5 – Ukupno – predstavlja zbroj pozicija pod br. I.1 – I.4.

Podatak pod pozicijom br. I.6 – Ispravak vrijednosti – predstavlja iznos ispravka vrijednosti razvrstan po dopijeću.

#### II Skupina životnih osiguranja

Podatak pod pozicijom br. II. (19. do 25.) – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovi zaključenih ugovora o osiguranju po pojedinoj vrsti životnih osiguranja.

Podatak pod pozicijom II.1 – Potraživanja od ugovaratelja osiguranja - predstavlja zbrojni iznos (19 – 25.) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovi sklopljenih ugovora o osiguranju u skupini životnih osiguranja.

Podatak pod pozicijom II.2 – Potraživanja od zastupnika u osiguranju, odnosno posrednika u osiguranju i reosiguranju predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od zastupnika u osiguranju, odnosno posrednika u osiguranju i reosiguranju po osnovi zaključenih ugovora o životnom osiguranju i povrate provizija osiguranja.

Podatak pod pozicijom II.3 - Potraživanja iz poslova reosiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za poslove predane u reosiguranje.

Podatak pod pozicijom II.4 - Potraživanja iz poslova suosiguranja – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na temelju zaključenih poslova o suosiguranju.

Podatak pod pozicijom br. II.5 - Ukupno – predstavlja zbroj pozicija pod br. II.1 – II.4

Podatak pod pozicijom br. III - Sveukupno – predstavlja zbroj pozicija životnih i neživotnih osiguranja, odnosno pozicija pod br. I(5) i II(5).

## **IX. Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava (Obrazac: PiT)**

### **Opće upute**

Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava prikazuje ukupne prihode od ulaganja i ukupne troškove od ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, raspoređene prema izvoru sredstava (ulaganja iz kapitala, ulaganja iz sredstava matematičke pričuve, iz sredstava posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva). Pozicije ukupnih prihoda od ulaganja, kao i pozicije ukupnih troškova od ulaganja moraju odgovarati iznosima istih iskazanih u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava**

#### **Opis pozicija vodoravno:**

Vodoravno se popunjavaju pozicije prihoda/troškova ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za tekuće i prethodno obračunsko razdoblje i to za skupinu životnih osiguranja, za skupinu neživotnih osiguranje te ukupno za skupine životnih i neživotnih osiguranja.

#### **Opis pozicija okomito:**

Podatak pod pozicijom br. I - Ukupni prihodi od ulaganja – predstavlja zbroj prihoda od ulaganja iz sredstava kapitala, prihoda od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve, prihoda iz sredstava posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i prihoda od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva, odnosno zbroj pozicija pod red. br. I(1 – 4).

Podatak pod pozicijom br. I(1) - Prihodi od ulaganja iz sredstava kapitala – predstavlja ukupne prihode od ulaganja iz sredstava kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. I(2) - Prihodi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve – predstavlja ukupne prihode od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje,

Podatak pod pozicijom br. I(3) - Prihodi od ulaganja iz posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – predstavlja prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji proizlaze iz ulaganja posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja..

Podatak pod pozicijom. br. I(4) - Prihodi od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva (koje nisu obuhvaćene pozicijama 2 i 3) – predstavlja ukupne prihode od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje,.

Podatak pod pozicijom red. br. II - Ukupni troškovi ulaganja – predstavlja zbroj troškova od ulaganja iz sredstava kapitala, troškova od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve, troškova od ulaganja sredstava posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, te troškova od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva, odnosno zbroj pozicija pod red. br. I(1 – 4).

Podatak pod pozicijom red. br. II(1) - Troškovi od ulaganja iz sredstava kapitala – predstavlja ukupne troškove od ulaganja iz sredstava kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a koja ulaganja su iskazana u obrascu PU-3 – Pregled stanja ulaganja imovine iz kapitala i ostalih sredstava (osim imovine za pokriće matematičke pričuve i imovine za pokriće tehničke pričuve).

Podatak pod pozicijom br. II(2) - Troškovi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve – predstavlja ukupne troškove od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. II(3) - Troškovi od ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – predstavlja troškove društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji proizlaze iz ulaganja posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

Podatak pod pozicijom br. II(4) – Troškovi od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva (koje nisu obuhvaćene pozicijama 2 i 3) – predstavlja ukupne troškove od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

## **X. Račun dobiti i gubitka po vrstama i rizicima osiguranja (Obrazac: RDG-O)**

U ovom izvještaju se iskazuju prihodi, izdaci, troškovi, rashodi, promjene pričuva, te rezultat prije i poslije oporezivanja izvještajnog razdoblja po vrstama osiguranja (1. – 25.) te pojedinim rizicima osiguranja (01.07. Obvezno osiguranje putnika u javnom prijevozu od posljedica nezgode; 10.01. Obvezno osiguranje vlasnika odnosno korisnika motornih vozila od odgovornosti za štete trećim osobama; 11.01. Obvezno osiguranje vlasnika odnosno korisnika zračnih letjelica od odgovornosti za štete trećim osobama i 12.03. Obvezno osiguranje od odgovornosti vlasnika odnosno korisnika brodice na motorni pogon za štete trećim osobama) društva za osiguranje.

## **XI. Račun dobiti i gubitka po vrstama osiguranja za poslove reosiguranja (Obrazac: RDG-R)**

U ovom izvještaju se iskazuju prihodi, izdaci, troškovi, rashodi, promjene pričuva, te rezultat prije i poslije oporezivanja izvještajnog razdoblja za poslove reosiguranja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

## **XII. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće matematičke pričuve s obvezama iz matematičke pričuve (Obrazac: RU-MP)**

Ovaj Izvještaj prikazuje imovinu za pokriće matematičke pričuve i traženo pokriće matematičke pričuve, neto od reosiguranja, po pozicijama aktive Izvještaja o financijskom položaju i pozicijama pasive Izvještaja o financijskom položaju društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, ovisno o dospijeću pojedine imovine, odnosno pojedinih obveza na temelju kojih su formirane matematičke pričuve.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće matematičke pričuve s obvezama iz matematičke pričuve

Opis pozicija okomito:

Okomito se iskazuje dospijeće imovine za pokriće matematičke pričuve i traženog pokrića, i to s preostalim ugovornim dospijećem do 1 godine, s dospijećem 1-3 godine, s dospijećem 3-5 godina, s dospijećem 5-10 godina, s dospijećem 15-20 godina i s dospijećem od 20 godina i više.

Opis pozicija vodoravno:

Vodoravno se popunjavaju podaci o imovini i obvezama kako su iskazani na pozicijama aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju.

### **XIII. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva s obvezama iz tehničkih pričuva (Obrazac: RU-TP)**

Ovaj Izvještaj prikazuje imovinu za pokriće tehničkih pričuva i traženo pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve, neto od reosiguranja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, ovisno o dospijeću pojedine imovine, odnosno pojedinih obveza na temelju kojih su formirane tehničke pričuve.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva s obvezama iz tehničkih pričuva

Opis pozicija okomito:

Okomito se iskazuje dospijeće pojedinih pozicija aktive Izvještaja o financijskom položaju i pozicija pasive Izvještaja o financijskom položaju i to imovina i obveze s dospijećem do 1 godine, s dospijećem 1-3 godine, s dospijećem 3-5 godina, s dospijećem 5-10 godina, s dospijećem 15-20 godina i s dospijećem od 20 godina i više.

Opis pozicija vodoravno:

Vodoravno se popunjavaju podaci o imovini i obvezama kako su iskazani na pozicijama aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju.

KLASA: 011-02/16-04/27

URBROJ: 326-01-660-16-01

Zagreb, 10. lipnja 2016.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**Petar-Pierre Matek**