

Na temelju odredbi članka 15. točke 1. i 8. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga («Narodne novine» broj 140/05), a vezano za Pravilnik o strukturi i sadržaju nadzornih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje Uprava Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj 19. studenog 2010. donijela je

**UPUTU
ZA POPUNJAVANJE NADZORNIH IZVJEŠTAJA
DRUŠTVA ZA OSIGURANJE, ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga usvojila je *Pravilnik o strukturi i sadržaju nadzornih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje*.

Navedenim *Pravilnikom* propisani su struktura i sadržaj nadzornih izvještaja kojima društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje izvještava Agenciju o poslovima bitnim za obavljanje nadzora.

Sadržaj i struktura nadzornih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje propisani su obrascima u Prilogu 1 Pravilnika.

Prilog 1. Nadzorni izvještaji društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje

1. Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja,
2. Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine,
3. Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti,
4. Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava,
5. Izvještaj o realiziranim dobitima (gubicima) od ulaganja,
6. Izvještaj o nerealiziranim dobitima (gubicima) od ulaganja,
7. Izvještaj o izvanbilančnim stavkama,
8. Izvještaj o transakcijama s povezanim osobama,
9. Izvještaj o prijedlogu raspodjele dobiti,
10. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) po vrstama neživotnih osiguranja,
11. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) po vrstama životnih osiguranja,
12. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) obveznih osiguranja u prometu,
13. Izvještaj o valutnoj usklađenosti imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance),
14. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance).

Ovom Uputom za popunjavanje nadzornih izvještaja propisuje se način popunjavanja obrazaca iz Priloga 1. Pravilnika.

I. Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja

Opće upute

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

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

Opis pozicija okomito:

Podatak pod pozicijom red. 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 red. br. 9 - **Ukupno dospjelo** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. 3 – 8.

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

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

Podatak pod pozicijom red. 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 red. br. 13 - **Ukupno stanje potraživanja (Bilanca)** – predstavlja ukupna potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje iskazana na poziciji pod red. br. 11, umanjena za ispravak vrijednosti iskazan na poziciji pod red. br. 12. Ukupno stanje potraživanja odgovara zbroju iznosa iskazanih na poziciji 050, 053 i dijela pozicije 055 (regresna potraživanja) Izvještaja o financijskom položaju (Bilance).

Opis pozicija vodoravno:

I Skupina neživotnih osiguranja

Podatak pod pozicijom red. 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 red. 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 osnovu sklopljenih ugovora o osiguranju po pojedinoj vrsti neživotnih osiguranja.

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

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

Podatak pod pozicijom red. br. I.5. – **Regresna potraživanja** – predstavlja pravo društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje da naplati isplaćeni iznos odštete od osobe koja je uzrokovala štetu ili od drugog društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje je bilo obvezno isplatiti odštetu.

Podatak pod pozicijom red. br. I.6. – **Ukupno** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. I.1. – I.5.

Podatak pod pozicijom red. br. I.7. – **Ispravak vrijednosti** – predstavlja iznos ispravka vrijednosti razvrstan po dospijeću.

II Skupina životnih osiguranja

Podatak pod pozicijom red. 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. II. (19 – 25.) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovu sklopljenih ugovora o osiguranju po pojedinoj vrsti životnih osiguranja.

Podatak pod pozicijom II.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 životnom osiguranju i povrate provizija osiguranja.

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

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

Podatak pod pozicijom II.5. - **Regresna potraživanja** - predstavlja pravo društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje da naplati isplaćeni iznos odštete od osobe koja je uzrokovala štetu ili od drugog društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje je bilo obvezno isplatiti odštetu.

Podatak pod pozicijom red. br. II.6. - **Ukupno** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. II.1. – II.5.

Podatak pod pozicijom red. br. III - **Sveukupno** – predstavlja sumu pozicija životnih i neživotnih osiguranja, odnosno pozicija pod red. br. I(6) i II(6).

II. Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele nenaplaćene financijske imovine

Opće upute

Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja dospjele nenaplaćene financijske imovine prikazuje dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti za potraživanja te ukupno stanje potraživanja (Bilanca) za pojedine pozicije potraživanja od financijske imovine.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o starosnoj strukturi potraživanja dospjele nenaplaćene financijske imovine

Opis pozicija okomito:

Podatak pod pozicijom red. br. 3 - 8 – predstavljaju 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, s dospijećem 181-365 dana te s dospijećem preko 365 dana.

Podatak pod pozicijom red. br. 9 - **Ukupno dospjelo** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. 3 – 8.

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

Podatak pod pozicijom red. br. 11 - **Ukupna potraživanja** – predstavljaju sumu potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po pojedinim pozicijama, odnosno sumu pozicija pod red. br. 9 – 10.

Podatak pod pozicijom red. 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 red. br. 13 - **Ukupno stanje potraživanja (Bilanca)** – predstavlja ukupna potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje iskazana na poziciji pod red. br. 11, umanjena za ispravak vrijednosti iskazan na poziciji pod red. br. 12. Ukupno stanje potraživanja odgovara iznosu iskazanom na poziciji 054 Bilance, umanjenom za iznos iskazan na dijelu pozicije 055 (regresna potraživanja).

Opis pozicija vodoravno:

I Skupina životnih osiguranja

Podatak pod pozicijom red. br. I(1) - **Zajmovi** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu danih zajmova.

Podatak pod pozicijom red. br. I(2) - **Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri izdavatelja RH** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira izdavatelja RH.

Podatak pod pozicijom red. br. I(3) - **Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri - drugi izdavatelji** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira drugih izdavatelja.

Podatak pod pozicijom red. br. I(4) - **Dionice** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu dionica.

Podatak pod pozicijom red. br. I(5) - **Depoziti** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu dospjelih depozita.

Podatak pod pozicijom red. br. I(6) - **Ostala financijska imovina** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za ostalu financijsku imovinu.

Podatak pod pozicijom red. br. I(7) - **Ostala potraživanja** – predstavlja sumu potraživanja iz drugih poslova osiguranja, potraživanja za prinose na ulaganja i ostalih potraživanja, osim regresnih potraživanja

Podatak pod pozicijom red. br. I(8) - **Ukupno** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. 1–7

II Skupina neživotnih osiguranja

Pozicije potraživanja pod red. br. II za skupinu neživotnih osiguranja popunjavaju se na način opisan za pozicije potraživanja pod red. br. I za skupinu životnih osiguranja.

Podatak pod pozicijom red. br. III - **Sveukupno** – predstavlja sumu pozicija životnih i neživotnih osiguranja, odnosno pozicija pod red. br. I(8) i II(8).

III. Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti

Opće upute

Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti prikazuje kretanje pozicije ispravka vrijednosti tokom razdoblja po ukupnim potraživanjima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o promjenama ispravaka vrijednosti

Opis pozicija okomito:

Podatak pod pozicijom red. br. 3 - 10 – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po pojedinim pozicijama, i to redom: potraživanja od ugovaratelja osiguranja, potraživanja od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju, potraživanja od reosiguranja, potraživanja od suosiguranja, regresna potraživanja, potraživanja za dane zajmove, potraživanja za ostalu financijsku imovinu te potraživanja od ostale imovine.

Podatak pod pozicijom red. br. 11 - **Ukupno** – predstavlja ukupna potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno sumu pozicija pod red. br. 3 – 10.

Opis pozicija vodoravno:

I Skupina životnih osiguranja

Podatak pod pozicijom red. br. I(1) - **Početno stanje** – predstavlja stanje po pojedinim pozicijama (okomito) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na početku izvještajnog razdoblja, odnosno sa stanjem na 01.01. kalendarske godine.

Podatak pod pozicijom red. br. I(2) - **Povećanje ispravka vrijednosti** – predstavlja povećanje ispravka vrijednosti za pojedine pozicije (okomito) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom red. br. I(3) - **Smanjenje/ukidanje ispravka vrijednosti** – predstavlja smanjenje ispravka vrijednosti za pojedine pozicije (okomito) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ili ukidanje ispravka vrijednosti za pojedine naplaćene pozicije (okomito) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ova pozicija iskazuje se s negativnim predznakom.

Podatak pod pozicijom red. br. I(4) - **Otpisi** – predstavlja otpis ispravka vrijednosti za pojedine pozicije (okomito) potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje kategoriziralo kao potpuno nenaplativa. Ova pozicija iskazuje se s negativnim predznakom.

Podatak pod pozicijom red. br. I(5) - **Završno stanje** – predstavlja stanje po pojedinim pozicijama (okomito) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na kraju izvještajnog razdoblja.

Podatak pod pozicijom red. br. I(6) - **Naplaćena otpisana potraživanja** – predstavlja već otpisana potraživanja koja su naplaćena nakon što ih je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje kategoriziralo kao potpuno nenaplativa. Ova pozicija iskazuje se s negativnim predznakom.

Podatak pod pozicijom red. br. I(7) - **Stanje ispravka vrijednosti** – predstavlja razliku završnog stanja ispravka vrijednosti po pojedinim pozicijama (okomito) potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje i naplaćenih otpisanih potraživanja.

II Skupina neživotnih osiguranja

Pozicije kretanja ispravaka vrijednosti pod red. br. II za skupinu neživotnih osiguranja popunjavaju se na način opisan za pozicije kretanja ispravaka vrijednosti pod red. br. I za skupinu životnih osiguranja.

IV. Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava

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, ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik 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 (Računu dobiti i gubitka).

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 skupine životnih osiguranja, za skupine neživotnih osiguranje te ukupno za skupine životnih i neživotnih osiguranja.

Opis pozicija okomito:

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

Podatak pod pozicijom red. br. I(1) - **Prihodi od ulaganja iz sredstava kapitala** – predstavlja ukupne prihode 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 red. 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, a koja ulaganja su iskazana u obrascu PU-1 – Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve.

Podatak pod pozicijom red. br. I(3) - **Prihodi od ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik** – predstavlja prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji proizlaze iz ulaganja posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik..

Podatak pod pozicijom red. 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, a koja ulaganja su iskazana u obrascu PU-2 – Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve.

Podatak pod pozicijom red. br. II - **Ukupni troškovi ulaganja** – predstavlja sumu troškova od ulaganja iz sredstava kapitala, troškova od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve, troškova od ulaganja sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, te troškova od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva, odnosno sumu 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 red. 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, a koja ulaganja su iskazana u obrascu PU-1 – Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve.

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

Podatak pod pozicijom red. 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, a koja ulaganja su iskazana u obrascu PU-2 – Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve.

V. Izvještaj o realiziranim dobitcima (gubicima) od ulaganja

Opće upute

Izvještaj o realiziranim dobitcima (gubicima) od ulaganja prikazuje dobitke, odnosno gubitke ostvarene pri prodaji pojedine financijske imovine (ulaganja) društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, klasificirane u portfelj ulaganja raspoloživa za prodaju i portfelj ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o realiziranim dobitcima (gubicima) od ulaganja

Opis pozicija okomito:

Broj pozicije – predstavlja redni broj financijskog instrumenta u obrascu.

Financijski instrument (naziv) – predstavlja naziv financijskog instrumenta čijom je prodajom društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje u određenom izvještajnom razdoblju ostvarilo gubitak ili dobitak.

Oznaka financijskog instrumenta – predstavlja oznaku financijskog instrumenta čijom je prodajom društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje u određenom izvještajnom razdoblju ostvarilo gubitak ili dobitak.

Klasificirano u portfelj – odnosi se na portfelj u koji je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificiralo određeni financijski instrument (ulaganja raspoloživa za prodaju, ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka).

Realizirani dobitak/gubitak – predstavlja iznos (u kunama) dobiti/gubitka kojeg je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo prodajom određenog financijskog instrumenta u određenom izvještajnom razdoblju.

PU1/PU2/PU3 – predstavlja obrazac u kojem je evidentiran pojedini financijski instrument po kojem je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo realizirani dobitak/gubitak.

Opis pozicije vodoravno:

Ukupno – predstavlja sumu realiziranih dobitaka/gubitaka ostvarenih po financijskim instrumentima u promatranom razdoblju.

VI. Izvještaj o nerealiziranim dobitcima (gubicima) od ulaganja

Opće upute

Izvještaj o nerealiziranim dobitcima (gubicima) od ulaganja prikazuje nerealizirane dobitke, odnosno gubitke ostvarene vrijednosnim usklađenjima (revalorizacijom) pojedine financijske imovine (ulaganja) društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, klasificirane u portfelj ulaganja raspoloživa za prodaju i portfelj ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o nerealiziranim dobitcima (gubicima) od ulaganja

Opis pozicija okomito:

Broj pozicije – predstavlja redni broj financijskog instrumenta u obrascu.

Financijski instrument (naziv) – predstavlja naziv financijskog instrumenta čijim je vrednovanjem društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje u određenom izvještajnom razdoblju ostvarilo nerealizirani dobitak ili gubitak.

Oznaka financijskog instrumenta – predstavlja oznaku financijskog čijim je vrednovanjem društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje u određenom izvještajnom razdoblju ostvarilo nerealizirani dobitak ili gubitak.

Klasificirano u portfelj – odnosi se na portfelj u koji je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificiralo određeni financijski instrument (ulaganja raspoloživa za prodaju, ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka).

Datum zadnje procjene – odnosi se na datum zadnje procjene, odnosno vrijednosnog usklađenja pojedinog financijskog instrumenta sa njegovom tržišnom (fer) vrijednošću.

Ukupan trošak stjecanja (do datuma zadnje procjene) – predstavlja ukupan trošak svih kupovina/stjecanja određenog financijskog instrumenta do datuma zadnjeg vrijednosnog usklađenja/procjene.

Fer vrijednost na datum zadnje procjene – predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti između informiranih i nepovezanih stranaka koje su voljne obaviti transakciju koju je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje koristilo na datum zadnje procjene.

Efekt revalorizacije imovine raspoložive za prodaju – odnosi se na efekt proizašao iz vrijednosnog usklađenja pojedinog financijskog instrumenta, a evidentira se kao povećanje ili smanjenje revalorizacijskih rezervi u pasivi Izvještaja o financijskom položaju (Balance), te u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka). Odnosi se samo na financijsku imovinu klasificiranu u portfelj ulaganja raspoloživa za prodaju.

Revalorizacijske rezerve imovine raspoložive za prodaju (stanje) – predstavlja ukupno stanje revalorizacijske rezerve, odnosno sve efekte proizašle iz vrijednosnih usklađenja financijske imovine klasificirane u portfelj ulaganja raspoloživo za prodaju, od dana stjecanja pojedinog financijskog instrumenta do zadnjeg datuma vrednovanja.

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 (Računu dobiti i gubitka). Odnosi se samo na financijsku imovinu klasificiranu u portfelj ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

PU1/PU2/PU3 – predstavlja obrazac u kojem je evidentiran pojedini financijski instrument po kojem je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo nerealizirani dobitak/gubitak.

Opis pozicije vodoravno:

Ukupno – predstavlja sumu nerealiziranih dobitaka/gubitaka ostvarenih po financijskim instrumentima u promatranom razdoblju.

VII. Izvještaj o izvanbilančnim stavkama

Opće upute

Izvještaj o izvanbilančnim stavkama prikazuje pozicije koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje iskazuje izvanbilančno. Navedene pozicije uključuju dana jamstva i garancije, akreditive, mjenice, ročnice (futures), opcije, swapove, ostale terminske poslove (forwards), ostale derivate te ostale izvanbilančne stavke.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o izvanbilančnim stavkama

Opis pozicija okomito:

Okomito se iskazuju stanja pojedinih pozicija izvanbilančnih stavki društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za prethodno obračunsko razdoblje i tekuće obračunsko razdoblje. Posebno se popunjavaju pozicije za skupinu životnih osiguranja, za skupinu neživotnih osiguranja te ukupno za pozicije životnih i neživotnih osiguranja.

Opis pozicija vodoravno:

Podatak pod pozicijom red. br. 1 - **Dana jamstva i garancije** – predstavlja sva dana jamstva i garancije koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje iskazuje kao izvanbilančne stavke. Jamstvo je ugovor kojim se treća osoba - jamac, obvezuje vjerovniku da će ispuniti obvezu glavnog dužnika ako je dužnik ne ispuni. Danom garancijom prenositelj je u obvezi pribavitelju osigurati nesmetano korištenje ugovorom prenesenih prava, odnosno predanih stvari. Garancija se može definirati i kao odgovornost za fizičke i pravne nedostatke.

Podatak pod pozicijom red. br. 2 - **Akreditivi** – predstavlja (dokumentiranu opozivu ili neopozivu) pisanu ispravu temeljem koje akreditirana banka na zahtjev i teret dužnika ovlašćuje drugu banku da sukladno uvjetima akreditiva isplati vjerovniku svotu akreditiva. Najčešće se akreditivi otvaraju u stranim valutama te se na taj način osigurava naplata.

Podatak pod pozicijom red. br. 3 - **Mjenice** – predstavlja vrstu obligacijskog vrijednosnog papira, odnosno pismenog naloga izdatnika mjenice - transanta prema određenoj osobi - trasatu, kojim se nalaže trasatu da na točno utvrđeni datum u budućnosti plati na zahtjev određeni iznos novca, na nečiji nalog ili donosiocu.

Podatak pod pozicijom red. br. 4 - **Ročnice (futures)** – predstavlja ugovor između kupca i prodavatelja o razmjeni određenog oblika aktive za gotovinu na određeni budući datum. Svaki ugovor ima određeni istek, a transakcije se odvijaju na centraliziranom tržištu. Cijena futures ugovora mijenja se dnevno u skladu s promjenom tržišne vrijednosti aktive koja je osnovica futures ugovora.

Podatak pod pozicijom red. br. 5 - **Opcije** – predstavlja ugovor koji njenom imatelju daje pravo, ali ne i obvezu kupnje/prodaje određenog vrijednosnog papira (robe ili usluge) od izdavatelja opcije i to po naprijed utvrđenoj izvršnoj cijeni. Postoje dvije vrste opcije, opcija poziva - call option, i opcije ponude - put option.

Podatak pod pozicijom red. br. 6 - **Swapovi** – predstavlja ugovor kojim vjerovnik svoja dospjela nenaplaćena potraživanja zamjenjuje za udjele (dionice) subjekta koji je njegov dužnik.

Podatak pod pozicijom red. br. 7 - **Ostali terminski poslovi (forwards)** – predstavlja individualizirane ugovore između kupca i prodavatelja o kupoprodaji na određeni datum u budućnosti, a po cijeni koja je dogovorena u sadašnjosti. Cijena forward ugovora je fiksna tijekom trajanja ugovora. Forward ugovori koriste se za zaštitu od rizika (hedging), primjerice rizika promjene deviznog tečaja ili promjene robe koja je predmet trgovanja.

Podatak pod pozicijom red. br. 8 - **Ostali derivati** – predstavlja ostale instrumente (varanti, konvertibilije, prava) čija vrijednost ovisi o kretanju nekog drugog instrumenta (osnovnog instrumenta). Financijske izvedenice ili derivate se najčešće povezuje s tržištem imovine te se stoga nazivaju i derivatima imovine. Isplate po derivativima ovise o prethodno izdanim vrijednosnim papirima ili drugoj imovini.

Podatak pod pozicijom red. br. 9 - **Ostale izvanbilančne stavke** – predstavlja sve ostale izvanbilančne stavke koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje nije klasificiralo kao pozicije pod red. br. 1–8.

Podatak pod pozicijom red. br. 10 - **Ukupno** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. 1–9.

VIII. Izvještaj o transakcijama s povezanim osobama

Opće upute

Izvještaj o transakcijama s povezanim osobama prikazuje vrste transakcija koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje obavlja s povezanim osobama u smislu članka 10. Zakona o osiguranju i članka 473. Zakona o trgovačkim društvima.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o transakcijama s povezanim osobama

Opis pozicija okomito:

Vodoravno se iskazuje naziv i OIB povezanih osoba društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, te transakcije s povezanim osobama vezane za pozicije imovine, obveza, prihoda i rashoda, i to: stanje na dan prethodnog poslovnog razdoblja i stanje na dan tekućeg poslovnog razdoblja.

Opis pozicija vodoravno:

I Imovina

Podatak pod pozicijom red. br. I(1) - **Potraživanja po osnovu provizija iz poslova osiguranja i reosiguranja** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu prava na proviziju iz poslova osiguranja ili reosiguranja temeljem poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(2) - **Potraživanja po osnovu obavljanja drugih poslova iz osiguranja** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo na temelju obavljenih drugih poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima osiguranja u smislu članka 16. stavka 7. Zakona o osiguranju s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(3) - **Potraživanja po osnovu provizija i učešća u štetama od reosiguranja** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu prava na proviziju iz poslova osiguranja ili reosiguranja temeljem poslovnih odnosa s povezanim osobama ili po osnovu učešća u štetama od reosiguranja s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(4) - **Potraživanje po osnovu prava na regres** – predstavlja potraživanja za koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima pravo naplate isplaćenog iznosa odštete od osobe koja je uzrokovala štetu ili od drugog društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje je bilo obvezno isplatiti odštetu, a po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(5) - **Potraživanja po osnovu najma nekretnina i opreme** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu najma nekretnina i opreme povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(6) - **Potraživanja po osnovu danih zajmova i kredita** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu danih zajmova i kredita povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(7) - **Potraživanja po osnovu danih depozita** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu oročenih depozita kod povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. I(8) - **Potraživanja po osnovu danih jamstava i garancija** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu danih jamstava i garancija povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(9) - **Potraživanja po osnovu ulaganja u dužničke financijske instrumente** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu ulaganja u dužničke financijske instrumente povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. I(10) - **Potraživanja po osnovu ulaganja u vlasničke financijske instrumente** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu ulaganja u vlasničke financijske instrumente povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. I(11) - **Potraživanja po osnovu ulaganja u druge financijske instrumente** – predstavlja potraživanja koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu ulaganja u druge financijske instrumente povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. I(12) - **Ostala imovina** - predstavlja svu ostalu imovinu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. I(13) - **Ukupno imovina** - predstavlja sumu pozicija pod red. br. 1-12.

II Obveze

Podatak pod pozicijom red. br. II(15) - **Obveze po osnovu provizija iz poslova osiguranja i reosiguranja** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu provizija iz poslova osiguranja ili reosiguranja temeljem poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. II(16) - **Obveze po osnovu obavljanja drugih poslova iz osiguranja** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na temelju drugih poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima osiguranja u smislu članka 16. stavka 7. Zakona o osiguranju s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. II(17) - **Obveze po osnovu provizija i učešća u štetama od reosiguranja** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu provizija iz poslova osiguranja ili reosiguranja temeljem poslovnih odnosa s povezanim osobama ili po osnovu učešća u štetama od reosiguranja s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. II(18) - **Obveze po osnovu prava na regres** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu isplate iznosa odštete osobi/ugovaratelju osiguranja ili drugom društvu za osiguranje, odnosno društvu za reosiguranje koje nije bilo obvezno isplatiti odštetu, a po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. II(19) - **Obveze po osnovu najma nekretnina i opreme** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu najma nekretnina i opreme od povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. II(20) - **Obveze po osnovu primljenih zajmova i kredita** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu primljenih zajmova i kredita od povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. II(21) - **Obveze po osnovu primljenih depozita** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarilo po osnovu primljenih depozita od povezanih osoba, odnosno iznose koje društvo za osiguranje kao cedent zadržava za sebe ili mu ih je prepustilo društvo za reosiguranje po uvjetima iz ugovora o reosiguranju.

Podatak pod pozicijom red. br. II(22) - **Obveze po osnovu primljenih jamstava i garancija** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu primljenih jamstava i garancija od povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. II(23) - **Obveze po osnovu ulaganja u dužničke financijske instrumente** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu ulaganja u dužničke financijske instrumente od strane povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. II(24) - **Obveze po osnovu ulaganja u vlasničke financijske instrumente** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu ulaganja u vlasničke financijske instrumente od strane povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. II(25) - **Obveze po osnovu ulaganja u druge financijske instrumente** – predstavlja obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu ulaganja u druge financijske instrumente od strane povezanih osoba.

Podatak pod pozicijom red. br. II(26) - **Ostale obveze** – predstavlja sve ostale obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. II(27) - **Ukupno obveze** – predstavlja sumu pozicija pod red. br. 15 - 26.

Podatak pod pozicijom red. br. III - **Ostvareni prihodi** – predstavlja prihode koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. IV - **Ostvareni rashodi** – predstavlja rashode koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. V - **Izvanbilančne stavke imovine** – predstavlja sve stavke izvanbilančne imovine koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

Podatak pod pozicijom red. br. VI - **Izvanbilančne stavke obveza** – predstavlja sve stavke izvanbilančnih obveza društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu poslovnih odnosa s povezanim osobama.

IX. Izvještaj o prijedlogu raspodjele dobiti

Opće upute

Izvještaj o prijedlogu raspodjeli dobiti prikazuje pozicije na kojima se iskazuje raspodjela dobiti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za tekuće obračunsko razdoblje, i to za skupinu životnih i za skupinu neživotnih osiguranja te ukupno za skupine životnih i neživotnih osiguranja.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o prijedlogu raspodjeli dobiti

Opis pozicija vodoravno:

Podatak pod pozicijom red. br. I - **Dobit obračunskoga razdoblja (pozicija XVI Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti - ako je pozitivna)** – predstavlja dobit obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, iskazano na poziciji red. br. 076 oznake

XVI Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka), odnosno sumu pozicija pod red. br. 1 – 6 Izvještaja o prijedlogu raspodjele dobiti.

Podatak pod pozicijom red. br. I(1) - **Pokriće gubitaka** – predstavlja dio dobiti obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, koja se raspodjeljuje za pokriće gubitaka.

Podatak pod pozicijom red. br. I(2) - **Zakonske rezerve** – predstavlja dio dobiti obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, koja se raspodjeljuje u zakonske rezerve.

Podatak pod pozicijom red. br. I(3) - **Ostale rezerve** – predstavlja dio dobiti obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, koja se raspodjeljuje u ostale rezerve.

Podatak pod pozicijom red. br. I(4) - **Zadržana dobit** – predstavlja dio dobiti obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, koja se raspodjeljuje u zadržanu dobit.

Podatak pod pozicijom red. br. I(5) - **Dio dobiti dioničarima, ulagačima, djelatnicima i dr.** – predstavlja dio dobiti obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, koja se raspodjeljuje dioničarima, ulagačima, djelatnicima i dr.

Podatak pod pozicijom red. br. I(6) - **Dio dobiti osiguranicima** – predstavlja dio dobiti obračunskog razdoblja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje nakon poreza, koja se raspodjeljuje osiguranicima. Predstavlja sumu pozicija pod red. br. 6.1. i 6.2., odnosno dio dobiti osiguranicima životnih osiguranja i dio dobiti osiguranicima neživotnih osiguranja.

X, XI, XII: Popunjavanje pozicija Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka) po vrstama neživotnih osiguranja, Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka) po vrstama životnih osiguranja te Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka) obveznih osiguranja u prometu definirano je Uputom za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka).

XIII. Izvještaj o valutnoj usklađenosti imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance)

Opće upute

Izvještaj o valutnoj usklađenosti imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) prikazuje pozicije imovine Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) i pozicije obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, ovisno o valuti za koje pozicije imovine Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) društvo potražuje, odnosno za koje pozicije obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) ima obvezu te usklađenost/neusklađenost imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance).

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o valutnoj usklađenosti imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Bilance)

Opis pozicija okomito:

Okomito se iskazuju pojedine pozicije aktive Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) i pozicije pasive Izvještaja o financijskom položaju (Bilance), ovisno da li su potraživanja/obveze u hrvatskim kunama, u stranoj valuti ili valutnoj klauzuli vezanoj uz EUR, u stranoj valuti ili valutnoj klauzuli

vezanoj uz CHF ili u stranoj valuti ili valutnoj klauzuli vezanoj uz ostale valute. Pozicije se popunjavaju posebno za skupinu životnih osiguranja i posebno za skupinu neživotnih osiguranja te ukupno za skupinu životnih i neživotnih osiguranja.

Opis pozicija vodoravno:

Vodoravno se popunjavaju pojedine pozicije aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju (Balance) na način definiran *Uputom za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o financijskom položaju (Balance)*

XIV. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine i obveza Izvještaja o financijskom položaju (Balance)

Opće upute

Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju (Balance) prikazuje pozicije aktive Izvještaja o financijskom položaju (Balance) i pozicije pasive Izvještaja o financijskom položaju (Balance) društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, ovisno o dospijeću pojedine imovine, odnosno pojedinih obveza.

Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o ročnoj usklađenosti aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju (Balance)

Opis pozicija okomito:

Vodoravno se iskazuje dospijeće pojedinih pozicija aktive Izvještaja o financijskom položaju (Balance) i pozicija pasive Izvještaja o financijskom položaju (Balance), i to imovina i obveze s dospijećem do 6 mjeseci, 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. Pozicije se popunjavaju posebno za skupinu životnih osiguranja i posebno za skupinu neživotnih osiguranja te ukupno za skupinu životnih i neživotnih osiguranja.

Opis pozicija vodoravno:

Vodoravno se popunjavaju pojedine pozicije aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju (Balance) na način definiran *Uputom za popunjavanje Izvještaja o financijskom položaju (Balance)*.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

KLASA: 011-02/10-04/22
URBROJ: 326-01-10-2
Zagreb, 19. studenog 2010.