

Na temelju odredbe članka 181. stavka 3., članka 191. i članka 192. stavka 8. Zakona o osiguranju («Narodne novine» broj 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 8. veljače 2023. donijela je

PRAVILNIK O STRUKTURI I SADRŽAJU FINACIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se:

- struktura i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) te način i rokovi dostavljanja tih izvještaja Hanfi,
- struktura i sadržaj godišnjeg izvješća i konsolidiranog godišnjeg izvješća te rokovi njihova javnog objavljivanja i dostavljanja Hanfi,
- rokove za dostavu izvješća iz članka 192. stavka 1. Zakona o osiguranju,
- sadržaj registra imovine za pokriće statutarne tehničke pričuva prema računovodstvenim propisima te opseg, način i rokovi izvještavanja.

Članak 2.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati godišnje financijske izvještaje i financijske izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine u skladu sa Zakonom o osiguranju, propisima kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI).

(2) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu od strane Hanfe iz Priloga 3 koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(3) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi registar imovine za pokriće statutarne tehničke pričuva prema računovodstvenim propisima u skladu s člankom 180. stavkom 6. i člankom 181. Zakona o osiguranju te ovim Pravilnikom.

II. STRUKTURA I SADRŽAJ FINACIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji

Članak 3.

(1) Financijske izvještaje društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje čine:

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti),

3. Izvještaj o novčanim tokovima,
4. Izvještaj o promjenama kapitala i
5. Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Struktura i sadržaj financijskih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka propisani su obrascima iz Priloga 1 koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(3) Bilješke uz financijske izvještaje iz stavka 1. točke 5. ovoga članka sastavljaju se u skladu s odredbama MSFI-a na način da trebaju:

- pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
- objaviti informacije prema zahtjevima MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještajima iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka.
- pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještajima iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

Dodatni izvještaji

Članak 4.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je osim financijskih izvještaja iz članka 3. ovoga Pravilnika, a u cilju osiguranja dodatnih podataka i informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i poslovnim aktivnostima društva sastavljati i dodatne izvještaje.

(2) Dodatni izvještaji društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje su:

1. Izvještaj o ulaganjima (Obrazac: IUL)
2. Izvještaj o pregledu ulaganja (Obrazac: IPU),
3. Izvještaj o registru imovine za pokriće statutarne tehničke pričuve (Obrazac: REG),
4. Izvještaj o segmentaciji portfelja društva za osiguranje (Obrazac: ISP)
5. Izvještaj o diskontnoj stopi na datum izvještavanja (Obrazac: IDS)
6. Izvještaj o zaključanoj (*locked-in*) diskontnoj stopi na datum početnog mjerenja (Obrazac: IDS-LI)
7. Izvještaj o naplaćenju premiji osiguranja i fakturiranoj proviziji za distributere u osiguranju po kategorijama distributera (Obrazac: IDIS)
8. Izvještaj o ulaganjima u nekretnine (Obrazac: IUN)
9. Izvještaj o zakupcima nekretnina (Obrazac: IUN-Z)
10. Izvještaj o nekretninama za vlastitu upotrebu (Obrazac: IN-VU)
11. Račun dobiti i gubitka po linijama poslovanja (Obrazac: RDG-LP),
12. Izvještaj o marži za ugovorenu uslugu (CSM) (Obrazac: ICSM)

(3) Struktura i sadržaj dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje iz stavka 2. ovoga članka propisani su obrascima iz Priloga 2 koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

Konsolidirani financijski izvještaji

Članak 5.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koje je matično društvo u grupi osiguratelja dužno je sastavljati konsolidirane financijske izvještaje navedene u članku 3. stavku 1. ovoga Pravilnika u skladu s obrascima iz Priloga 1 ovoga Pravilnika.

(2) U slučaju da ne postoji odnos matičnog društva i društva kćeri, društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje koje je povezano na jedan od načina propisanih člankom 297. Zakona o osiguranju s drugom pravnom osobom, Hanfa može rješenjem naložiti

sastavljanje i dostavu konsolidiranih financijskih izvještaja u svrhu obavljanja potpunog nadzora nad poslovanjem društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje. Hanfa određuje opseg konsolidacije, pravne osobe koje će biti obuhvaćene konsolidacijom te način i učestalost sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja.

III. GODIŠNJE IZVJEŠĆE I KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE

Članak 6.

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je sastavljati godišnje izvješće i konsolidirano godišnje izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo.

IV. ROKOVI I NAČIN DOSTAVE IZVJEŠTAJA

Rokovi dostave izvještaja

Članak 7.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je sastavljati:

- financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika za razdoblje poslovne godine,
- financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Pravilnika za tromjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine (izvještajni datum 31. 3., 30. 6., 30. 9., 31.12.),
- dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 2. do 12. ovoga Pravilnika za razdoblje poslovne godine,
- dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 2. do 7. ovoga Pravilnika za tromjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine (izvještajni datum 31. 3., 30. 6., 30. 9., 31.12.),
- dodatni izvještaj iz članka 4. stavka 2. točke 1. ovoga Pravilnika za mjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine,
- godišnje izvješće iz članka 6. ovoga Pravilnika za razdoblje poslovne godine.

(2) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koje je matično društvo u grupi osiguratelja dužno je sastavljati konsolidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika i konsolidirano godišnje izvješće iz članka 6. ovoga Pravilnika za razdoblje poslovne godine.

Članak 8.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Hanfi mjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točke 1. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od dvadeset dana po proteku mjeseca za koji se izvještaj sastavlja.

(2) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Hanfi tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Pravilnika i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 2. do 7. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od mjesec dana po proteku izvještajnog razdoblja.

(3) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Hanfi godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika te godišnje dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 2. do 12. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(4) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Hanfi godišnje izvješće iz članka 6. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(5) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koje je matično društvo u grupi osiguratelja dužno je dostaviti Hanfi konsolidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika i konsolidirano godišnje izvješće iz članka 6. ovoga Pravilnika

najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

Način dostave izvještaja

Članak 9.

Izvještaje iz ovoga Pravilnika društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti Hanfi u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

V. REVIZORSKO IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ ZAKONSKOJ REVIZIJI GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 10.

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti izvješća iz članka 192. stavka 1. Zakona o osiguranju, najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

VI. JAVNO OBJAVLJIVANJE

Članak 11.

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je na svojim mrežnim stranicama za posljednjih pet poslovnih godina objaviti najmanje:

- godišnje izvješće i konsolidirano godišnje izvješće iz članka 6. ovoga Pravilnika,
- mišljenje revizora o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja,
- mišljenje nezavisnog ovlaštenog aktuaru kojeg je za potrebe revizije angažiralo revizorsko društvo.

VII. POSTUPANJE U SLUČAJEVIMA IZVANREDNE SITUACIJE

Članak 12.

(1) U slučaju izvanredne ili druge situacije koja utječe na izvršenje obveza načina i/ili rokova dostave izvješća iz ovog Pravilnika, društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje će postupiti u skladu sa smjernicom ili preporukom EIOPA-e koja je primjenjiva na navedenu situaciju, u skladu s člankom 2.a Zakona o osiguranju, a ako takve smjernice ili preporuke nema, društva će postupiti u skladu s uputom Hanfe, donesenom u skladu s člankom 204. stavkom 10. Zakona o osiguranju koja će biti objavljena na internetskoj stranici Hanfe ili biti dostavljena društvima na drugi primjeren način.

VIII . PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

- (1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.
- (2) Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN, br. 37/16, 96/18, 50/19, 98/20) prestaje važiti protekom posljednjeg dana roka za dostavu izvještaja sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.
- (3) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je prve izvještaje u skladu s Prilogom 1 i Prilogom 2 ovoga Pravilnika dostaviti za izvještajna razdoblja od 1. siječnja 2023. godine.
- (4) Izvještaji za razdoblja do 1. siječnja 2023. godine sastavljaju se u skladu s Prilogom 1. i Prilogom 2. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za

osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN, br. 37/16, 96/18, 50/19, 98/20), ali se dostavljaju na način propisan člankom 9. ovoga Pravilnika.

(5) Izvještaji za razdoblja do 1. siječnja 2023. godine iz članka 5. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN, br. 37/16, 96/18, 50/19, 98/20) dostavljaju se na način propisan člankom 9. ovoga pravilnika.

(6) Iznimno od rokova propisanih člankom 8. ovoga Pravilnika mjesečni dodatni izvještaj iz članka 4. stavka 2. točke 1. ovoga Pravilnika za izvještajni datum 31.1.2023. društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti najkasnije do 28.2.2023. godine.

(7) Iznimno od rokova propisanih člankom 8. ovoga Pravilnika tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. točaka 1. do 2. ovoga Pravilnika i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točke 2. do 5. ovoga Pravilnika društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti:

- za izvještajni datum 31.3.2023. najkasnije do 9.6.2023.
- za izvještajni datum 30.6.2023. najkasnije do 8.9.2023.
- za izvještajni datum 30.9.2023. najkasnije do 9.12.2023.
- za izvještajni datum 31.12.2023. najkasnije do 10.3.2024.
- za izvještajni datum 31.3.2024. najkasnije do 19.5.2024.
- za izvještajni datum 30.6.2024. najkasnije do 18.8.2024.
- za izvještajni datum 30.9.2024. najkasnije do 18.11.2024.
- za izvještajni datum 31.12.2024. najkasnije do 18.2.2025.

(8) Iznimno od sadržaja obrazaca financijskih izvještaja iz članka 3. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Pravilnika, za tromjesečna izvještajna razdoblja 1.1.-31.3.2023., 1.1.-30.6.2023. i 1.1.-30.9.2023. popunjavaju se samo podaci za obračunsko razdoblje tekuće godine, odnosno za izvještajni datum tekuće godine, a ne i za obračunsko razdoblje prethodne godine odnosno izvještajni datum prethodne godine.

KLASA: 011-01/23-04/01
URBROJ: 326-01-70-72-23-3
Zagreb, 8. veljače 2023.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002 + 003 + 004	I	Prihodi od ugovora o osiguranju						
002		1	Opći model mjerenja						
003		2	Model mjerenja putem varijabilne naknade						
004		3	Model raspodjele premije						
005	006+007+...+012	II	Rashodi od ugovora o osiguranju						
006		1	Nastale štete						
007		2	Provizije						
008		3	Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja						
009		4	Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja						
010		5	Amortizacija troškova pribave osiguranja						
011		6	Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora						
012		7	Promjena obveza za nastale štete						
013	014 + 015	III	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju						
014		1	Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju						
015		2	Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju						
016	001 + 005 + 013	IV	Rezultat iz ugovora o osiguranju						
017	018 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 031 + 032 + 033 + 034	V	Neto rezultat ulaganja						
018	019 + 020 + 021 + 022	1	Neto rezultat ulaganja u zemljišta i građevinske objekte						
019		1.1.	Dobici/gubici (neto) od najmova						
020		1.2.	Realizirani dobitci/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu						
021		1.3.	Nerealizirani dobitci/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu						
022		1.4.	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
023		2	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope						
024		3	Ostali prihodi od kamata						
025		4	Prihod od dividendi						
026		5	Nerealizirani dobitci/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG						
027	028 + 029 + 030	6	Realizirani dobitci/gubici						
028		6.1.	Realizirani dobitci/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG						
029		6.2.	Realizirani dobitci/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD						
030		6.3.	Ostali realizirani dobitci/gubici (neto)						
031		7	Neto umanjeње/otpuštanje umanjeња vrijednosti ulaganja						
032		8	Neto tečajne razlike						
033		9	Ostali prihodi od ulaganja						
034		10	Ostali rashodi od ulaganja						
035	036 + 037 + 038	VI	Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja						
036		1	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju						
037		2	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju						
038		3	Promjena obveze za ugovore o ulaganju						
039		VII	Ostali prihodi						
040		VIII	Ostali poslovni rashodi						
041		IX	Ostali financijski rashodi						
042		X	Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza						
043	001+005+013+016+017+035+039+040+041+042	XI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)						
044	045 + 046	XII	Porez na dobit ili gubitak						
045		1	Tekući porezni trošak						
046		2	Odgodeni porezni trošak/prihod						
047	043+044	XIII	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)						
048		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
049		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
050	051 + 056	XIV	Ostala sveobuhvatna dobit						
051	052 + 053 + 054 + 055	1	Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka						
052		1.1.	Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD)						
053		1.2.	Aktuarski dobitci/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama						
054		1.3.	Ostalo						
055		1.4.	Porez						
056	057 + 058 + ... + 063	2	Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka						
057		2.1.	Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica (OSD)						
058		2.2.	Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja						
059		2.3.	Učinci od instrumenata zaštite						
060		2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju						
061		2.5.	Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju						
062		2.6.	Ostalo						
063		2.7.	Porez						
064	047 + 050	XV	Ukupna sveobuhvatna dobit						
065		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
066		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
067		XVI	Reklasifikacijske usklade						

Napomena: Pozicije 042, 065 i 066 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Datum:

Odgovorne osobe:

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	I	NEMATERIJALNA IMOVINA						
002		1	Goodwill						
003		2	Ostala nematerijalna imovina						
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA						
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti						
006		2	Oprema						
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe						
008	009+010+014	III	ULAGANJA						
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti						
010	011+012+013	B	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate						
011		1	Dionice i udjeli u ovisnim društvima						
012		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima						
013		3	Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima						
014	015+020+025	C	Financijska imovina						
015	016 + 017 + 018 + 019	1	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku						
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti						
017		1.2	Depoziti kod kreditnih institucija						
018		1.3	Zajmovi						
019		1.4	Ostalo						
020	021 + 022 + 023 + 024	2	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
021		2.1	Vlasnički financijski instrumenti						
022		2.2	Dužnički financijski instrumenti						
023		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima						
024		2.4	Ostalo						
025	026 + 027+... +030	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
026		3.1	Vlasnički financijski instrumenti						
027		3.2	Dužnički financijski instrumenti						
028		3.3	Udjeli u investicijskim fondovima						
029		3.4	Izvedeni financijski instrumenti						
030		3.5	Ostalo						
031	032 + 036 +040	IV	IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU						
032	034+035+036	1	Opći model mjerenja						
033		1.1.	- Imovina za preostalo pokriće						
034		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja						
035		1.3.	- Imovina iz nastalih šteta						
036	037+038+039	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade						
037		2.1.	- Imovina za preostalo pokriće						
038		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja						
039		2.3.	- Imovina iz nastalih šteta						
040	041 +042 +043	3	Model raspodjele premije						
041		3.1.	- Imovina za preostalo pokriće						
042		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja						
043		3.3.	- Imovina iz nastalih šteta						
044		V	IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU						
045	046 +047	VI	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA						
046		1	Odgodena porezna imovina						
047		2	Tekuća porezna imovina						
048		VII	OSTALA IMOVINA						
049	050 +051 +052	1	Novac u banci i blagajni						
050		1.1	Sredstva na poslovnom računu						
051		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja						
052		1.3	Novčana sredstva u blagajni						
053		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
054		3	Ostalo						
055	001+004+008+031+044+045+048	VIII	UKUPNA AKTIVA						
056		IX	IZVANBILANČNI ZAPISI						
057	058+061+062+066+067+071+074	X	KAPITAL I REZERVE						
058	059 +060	1	Upisani kapital						
059		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice						
060		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice						
061		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)						
062	063 +064 +065	3	Revalorizacijske rezerve						
063		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata						
064		3.2	Financijske imovine						
065		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
066		4	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju						
067	068+069+070	5	Rezerve						
068		5.1.	Zakonske rezerve						

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
069		5.2	Statutarna rezerva						
070		5.3	Ostale rezerve						
071	072+073	6	Zadržana dobit ili preneseni gubitak						
072		6.1.	Zadržana dobit						
073		6.2.	Preneseni gubitak (-)						
074	075+076	7	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja						
075		7.1.	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja						
076		7.2.	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)						
077		XI	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
078		XII	MANJINSKI INTERES						
079	080+084+088	XIII	OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU						
080	081+082+083	1	Opći model mjerenja						
081		1.1.	- Obveza za preostalo pokriće						
082		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja						
083		1.3.	- Obveza za nastale štete						
084	085+086+087	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade						
085		2.1.	- Obveza za preostalo pokriće						
086		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja						
087		2.3.	- Obveza za nastale štete						
088	089+090+091	3	Model raspodjele premije						
089		3.1.	- Obveza za preostalo pokriće						
090		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja						
091		3.3.	- Obveza za nastale štete						
092		XIV	OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU						
093		XV	OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU						
094	095+096	XVI	OSTALE PRIČUVE						
095		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
096		2	Ostale pričuve						
097	098+099	XVII	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA						
098		1	Odgodena porezna obveza						
099		2	Tekuća porezna obveza						
100	101+102+...+105	XVIII	FINANCIJSKE OBVEZE						
101		1	Obveze po zajmovima						
102		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima						
103		3	Obveza za izvedene financijske instrumente						
104		4	Obveza za neisplaćenu dividendu						
105		5	Ostale financijske obveze						
106	107+108+109	XIX	OSTALE OBVEZE						
107		1	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
108		2	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja						
109		3	Ostale obveze						
110	057+077+078+079+092+093+094+097+100+106	XX	UKUPNA PASIVA						
111		XXI	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Napomena: poziciju 078 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Datum:

Odgovorne osobe:

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima*	Ukupno kapital i rezerve	
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Rezerve kapitala (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine			Ukupno kapital i rezerve
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine										
1.	Promjena računovodstvenih politika										
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja										
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)										
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine										
1.	Dobit ili gubitak razdoblja										
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine										
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)										
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit										
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit										
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju										
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju										
2.6.	Ostale nevladničke promjene kapitala										
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)										
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala										
2.	Ostale uplate vlasnika										
3.	Ispлата udjela u dobiti/dividenda										
4.	Ostale raspodjele vlasnicima										
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini										
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine										
1.	Promjena računovodstvenih politika										
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja										
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)										
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine										
1.	Dobit ili gubitak razdoblja										
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine										
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)										
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit										
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit										
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju										
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju										
2.6.	Ostale nevladničke promjene kapitala										
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)										
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala										
2.	Ostale uplate vlasnika										
3.	Ispлата udjela u dobiti/dividenda										
4.	Ostale transakcije s vlasnicima										
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini										

Napomena: * Popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Datum:

Odgovorne osobe:

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA)

Obrazac: INT

EUR

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+018+035 + 036 + 037	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza		
003		1.1	Dobit/gubitak obračunskog razdoblja		
004	005+006+....+017	1.2	Usklađenja:		
005		1.2.1	<i>Amortizacija nekretnina i opreme</i>		
006		1.2.2	<i>Amortizacija nematerijalne imovine</i>		
007		1.2.3	<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine</i>		
008		1.2.4	<i>Ostali financijski troškovi</i>		
009		1.2.5	<i>Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost</i>		
010		1.2.6	<i>Troškovi kamata</i>		
011		1.2.7	<i>Prihodi od kamata</i>		
012		1.2.8	<i>Dobitak od prodaje podružnice</i>		
013		1.2.9	<i>Udjeli u dobiti pridruženih društava</i>		
014		1.2.10	<i>Transakcije plaćanja temeljene na dionicama koja se podmiruju glavnničkim instrumentima</i>		
015		1.2.11	<i>Trošak poreza na dobit</i>		
016		1.2.12	<i>Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)</i>		
017		1.2.13	<i>Ostala usklađenja</i>		
018	019+020+...+034	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza		
019		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
020		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
021		2.3	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku		
022		2.4	<i>Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju</i>		
023		2.5	<i>Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju</i>		
024		2.6	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
025		2.7	Povećanje/smanjenje potraživanja		
026		2.8	Povećanje/smanjenje ulaganja u nekretnine		
027		2.9	Povećanje/smanjenje nekretnina za vlastitu upotrebu		
028		2.10	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
029		2.11	<i>Povećanje/ smanjenje obveza iz ugovora o ulaganju</i>		
030		2.12	<i>Povećanje/smanjenje ostalih pričuva</i>		
031		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		
032		2.14	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		
033		2.15	Povećanje/smanjenje ostalih obveza		
034		2.16	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja		
035		3	Plaćeni porez na dobit		
036		4	Primici od kamata		
037		5	Primici od dividendi		
038	039+040+...+045	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
039		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
040		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine		
041		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
042		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		
043		5	Primici od prodaje podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata		

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
044		6	Izdaci za nabavu podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata		
045		7	Primici/izdaci temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
046	047+048+...+057	III	NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
047		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
048		2	Novčani primici od izdavanja povlaštenih dionica koje se mogu otkupiti		
049		3	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		4	Novčani primici od prodaje vlastitih dionica		
051		5	Novčani primici od realizacije dioničkih opcija		
052		6	Novčani izdaci koji se odnose na povlaštene dionice koje se mogu otkupiti		
053		7	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
054		8	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
055		9	Novčani izdaci za plaćene kamate		
056		10	Novčani izdaci za plaćene dividende		
057		11	Novčani izdaci za obveze iz najma		
058	001+038+046	IV	ČISTI NOVČANI TOK		
059		V	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE		
060	058+059	VI	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA		
061		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		
062	060+061	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja		

Napomena: Pozicije koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

Datum:

Odgovorne osobe:

IZVJEŠTAJ O ULAGANJIMA

Obrazac: IUL

EUR

Broj pozicije	Kategorija imovine	Knjigovodstvena vrijednost na zadnji dan prethodnog mjeseca	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Razlika	Obrazloženja značajnih promjena
1	2	3	4	5 (4-3)	6
1	Obveznice				
1.1.	Državne obveznice				
1.2.	Korporativne obveznice				
2.	Trezorski i komercijalni zapisi				
2.1.	Trezorski zapisi				
2.2.	Komercijalni zapisi				
3.	Dionice i poslovni udjeli				
3.1.	Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni				
3.2.	Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni				
3.3.	Udjeli u trgovačkim društvima				
4.	Investicijski fondovi				
4.1.	Dionički fondovi				
4.2.	Obveznički fondovi				
4.3.	Novčani fondovi				
4.4.	Ostali fondovi				
5	Strukturirani dužnički instrumenti				
6.	Osigurani vrijednosni papiri				
7.	Novac i depoziti				
7.1.	Depoziti osim novčanih ekvivalenata				
7.2.	Novac i novčani ekvivalenti				
8.	Hipoteke i zajmovi				
8.1.	Zajmovi osigurani nekretninom				
8.2.	Ostali osigurani zajmovi				
8.3.	Zajmovi na temelju police				
8.4.	Neosigurani zajmovi				
9.	Nekretnine				
10.	Izvedenice				
10.1.	Budućnosnice				
10.2.	Opcije kupnje				
10.3.	Opcije prodaje				
10.4.	Ugovori o razmjeni				
10.5.	Forvardi				
10.6.	Kreditne izvedenice				
11.	Ostala ulaganja				
12.	Ulaganja i novac - UKUPNO				

U slučaju značajnih promjena ulaganja u odnosu na prethodni mjesec, potrebno je navesti razloge (npr. nova ulaganja, povećanje vrijednosti, prodaja tj. vraćanje, umanjenje vrijednosti i sl.)

Datum:

Odgovorna osoba:

EUR

Redni broj	Vrsta identifikacijske oznake	Identifikacijska oznaka	Portfelj	Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja	Naziv izdavatelja	LEI oznaka izdavatelja	Datum dospijeća	Količina	Jedinična cijena na dan vrednovanja	Nominalna vrijednost	Jedinična cijena na dan vrednovanja (%)
000	001	002	003	004	005	006	007	008	009	010	011

Nedosjela kamata	Knjigovodstvena vrijednost	Vrsta vrednovanja prema MSFI	Iznos imovine za pokriće statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja	Iznos imovine za pokriće statutarne tehničke pričuve neživotnih osiguranja	Pozicija izvještaja o financijskom položaju	Pozicija u registru imovine za pokriće statutarne tehničkih pričuva	Pozicija izvještaja o pregledu ulaganja (IUL)	Nerealizirani dobitak/gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Nerealizirani dobitak/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	Realizirani dobitak / gubitak	Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
012	013	014	015	016	017	018	019	020	021	022	023

Ulaganje u nekretnine

Opis nekretnine	Adresa, mjesto	Naziv suda, ZK odjel	Naziv katastarske općine	Broj ZK uložka	Broj ZK poduloška	Broj katastarske čestice	Datum stjecanja	Ukupni ugovor o vlasništvu ili drugom stvarnom pravu na nekretnosti, npr. 75%	Podaci o procjenitelju (naziv, adresa)	Dan vrednovanja	Trošak stjecanja	Model vrednovanja prema MRS-u 40
024	025	026	027	028	029	030	031	032	033	034	035	036

Zajmovi

Korisnik zajma	OIB korisnika zajma	Država korisnika zajma	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Rok povrata zajma	Ukupan broj aneksa ugovora	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos odobrenog zajma	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Otplata zajma - dospjelo plaćeno na dan	Otplata zajma - dospjelo neplaćeno na dan	Ispravak vrijednosti	Vrsta kolaterala
037	038	039	040	041	042	043	044	045	046	047	048	049	050

Zajmovi - nekretnina na kojoj je upisano založno pravo

Opis nekretnine	Naziv suda, ZK odjel	Naziv katastarske općine	Broj ZK uložka	Broj katastarske čestice	Procijenjena tržišna vrijednost	Podaci o procjenitelju (naziv, adresa)	Dan vrednovanja	Datum upisa založnog prava
051	052	053	054	055	056	057	058	059

Zajmovi - osigurani vrijednosnim papirima

Izdavatelj vrijednosnog papira	Oznaka izdavatelja prema evidenciji SKDD-a	Vrsta vrijednosnog papira	ISIN vrijednosnog papira	Datum dospijeća vrijednosnog papira	Nominalna vrijednost vrijednosnog papira	Knjigovodstvena vrijednost vrijednosnog papira na dan
060	061	062	063	064	065	066

Datum:

Odgovorna osoba:

IZVJEŠTAJ O REGISTRU IMOVINE ZA POKRIĆE STATUTARNIH TEHNIČKIH PRIČUVA

Obrazac REG

EUR

Broj pozicije	Kategorija imovine	Životna osiguranja	Neživotna osiguranja
		Imovina za pokriće statutarnih tehničkih pričuva životnih osiguranja	Imovina za pokriće statutarnih tehničkih pričuva neživotnih osiguranja
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	Budućnosnice		
12	Opcije kupnje		
13	Opcije prodaje		
14	Ugovori o razmjeni		
15	Forvardi		
16	Kreditne izvedenice		
17	Imovina iz ugovora o osiguranju		
18	Ukupno imovina za pokriće statutarnih tehničkih pričuva (1+2+...+17)		
19	Obveza za nastale štete (LIC)		
20	Obveza za preostalo pokriće (LRC)		
21	Traženo pokriće statutarne tehničke pričuve		
22	Višak / manjak imovine za pokriće statutarnih tehničkih pričuva (18-21)		

Datum:

Odgovorna osoba:

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC oznaka)	Interni naziv grupe osigurateljnih ugovora (GIC naziv)	Datum početnog priznavanja grupe osigurateljnih ugovora	Oznaka linije poslovanja	Naziv linije poslovanja	Napomena (u odnosu na mapiranje)	Prihod iz ugovora o osiguranju u izvještajnom razdoblju	Informacije o GIC-u (Ostali profitabilni ugovori - A Ugovori bez značajnog rizika da postanu neprofitabilni - B Neprofitabilni ugovori (<i>onerous</i>) - C)

Datum:

Odgovorna osoba:

IZVJEŠTAJ O DISKONTOJ STOPI NA DATUM IZVJEŠTAVANJA

Obrazac IDS

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	

Datum:

Odgovorna osoba:

IZVJEŠTAJ O ZAKLJUČANOJ (LOCKED-IN) DISKONTNOJ STOPI NA DATUM POČETNOG MJERENJA

Obrazac IDS-LI

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120

Interna oznaka grupe osigurateljnih ugovora (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi	Konstantna diskontna stopa	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150

Datum:

Odgovorna osoba:

IZVJEŠTAJ O ZAKUPCIMA NEKRETNINA

Obrazac: IUN-Z

EUR

Identifikacijska oznaka	Naziv zakupca	Adresa zakupca	OIB zakupca	Iznajmljena površina (m2)	prosječna cijena zakupa (EUR/m2, bez PDV-a)	Troškovi održavanja	Troškovi režija	Datum sklapanja ugovora	Datum isteka ugovora	Prihod od zakupa godišnji	Broj ugovora o zakupu
001	002	003	004	005	006	007	008	009	010	011	012

Datum:

Odgovorna osoba:

EUR

Identifikacijska oznaka	Opis nekretnine	Država (ISO kod)	Grad	Ulica i broj	Datum stjecanja	Općinski sud/ZK odjel	Glavna knjiga	Broj ZK uložka	Broj katastarske čestice
001	002	003	004	005	006	007	008	009	010

Datum upisa vlasništva ili drugog stvarnog prava na nekretnini u zemljišne knjige	Podaci o ovlaštenom sudskom procjenitelju (naziv, adresa, mjesto)	Datum zadnje procjene	Iznos procjene	Trošak stjecanja	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Metoda vrednovanja sukladno MRS-u	Upisani teret	Aktivne plombe i kratak opis sadržaja plombe
011	012	013	014	015	016	017	018	019	020

Datum:

Odgovorna osoba:

Broj pozicije	Elementi zbiraja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknade radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostala osiguranja motornih vozila	Pomorsko osiguranje, osiguranje zračnih letjelica i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Ostala osiguranja od odgovornosti	Kredno osiguranje i osiguranje jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencije)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Osiguranje sa sudjelovanjem u dobi	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja
001	002 + 003 + 004	I	Prihodi od ugovora o osiguranju															
002		1	Opći model mjerenja															
003		2	Model mjerenja putem varijabilne naknade															
004		3	Model raspodjele premije															
005	006-007 + ... + 012	II	Rashodi od ugovora o osiguranju															
006		1	Nastale štete															
007		2	Provizije															
008		3	Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja															
009		4	Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja															
010		5	Amortizacija troškova pribave osiguranja															
011		6	Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora															
012		7	Promjena obveza za nastale štete															
013	014 + 015	III	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju															
014		1	Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju															
015		2	Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju															
016	017 + 018 + 019 + ... + 024	IV	Rezultat iz ugovora o osiguranju															
017	025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030	V	Neto prihodi od ulaganja															
018	019 + 020 + 021 + 022	1	Prihod od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte															
019		1.1.	Prihod od najмова															
020		1.2.	Realizirani dobiti/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu															
021		1.3.	Nerealizirani dobiti/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu															
022		1.4.	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti															
023		2	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope															
024		3	Ostali prihodi od kamata															
025		4	Prihod od dividendi															
026		5	Nerealizirani dobiti/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG															
027	028 + 029 + 030	6	Realizirani dobiti/gubici															
028		6.1.	Realizirani dobiti/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG															
029		6.2.	Realizirani dobiti/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD															
030		6.3.	Ostali realizirani dobiti/gubici (neto)															
031		7	Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja															
032		8	Neto tečajne razlike															
033		9	Ostali prihodi od ulaganja															
034		10	Ostali rashodi od ulaganja															
035	036 + 037 + 038	VI	Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja															
036		1	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju															
037		2	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju															
038		3	Promjena obveza za ugovore o ulaganju															
039		VII	Ostali prihodi															
040		VIII	Ostali poslovni rashodi															
041		IX	Ostali financijski rashodi															
042		X	Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od ooreza															
043	044 + 045 + 046 + 047	XI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)															
044	045 + 046	XII	Porez na dobit ili gubitak															
045		1	Tekući porezni trošak															
046		2	Odgodeni porezni trošak/prihod															
047	045 - 046	XIII	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)															

Napomena: Poziciju 042 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Datum:

Odgovorna osoba:

Broj godina do kada se očekuje priznavanje profita	Marža za ugovorenu uslugu (CSM) - Ugovori o osiguranju			Marža za ugovorenu uslugu (CSM) - Ugovori o reosiguranju		
	Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1						
2						
3						
4						
5						
6 -10						
>10						
UKUPNO						

Prilog 3.

Kontni plan za društva za osiguranje i reosiguranje

1. UVODNE ODREDBE

(1) Društvo za osiguranje i reosiguranje je dužno primijeniti Kontni plan kod vođenja glavne knjige za poslove koje društvo za osiguranje obavlja u svoje ime i za svoj račun, kako bi osiguralo evidentiranje svih računovodstvenih podataka potrebnih za sastavljanje temeljnih financijskih izvještaja.

(2) Društvo za osiguranje i reosiguranje može za svoje potrebe dodatno propisivati račune u okviru pojedinih računa Kontnog plana. Isto tako društvo za osiguranje i reosiguranje može i u okviru skupina računa (koji su u Kontnom planu označeni dvoznamenkastim brojevima) na slobodna mjesta dodavati troznamenkaste i višeznamenkaste račune, pod uvjetom da stanja ovih računa uključujući u odgovarajuće stavke financijskih izvještaja.

(3) Imovina i obveze iz ugovora o osiguranju i reosiguranju izvještavaju se sukladno točki 98. i 99. MSFI 17 u neto iznosu (neto imovina ili neto obveza) na razini portfelja ugovora. Knjigovodstvena evidencija se može, međutim, voditi odvojeno za elemente imovine i obveza, pa tako u pojedinom portfelju ugovora može biti iskazana imovina za pojedinu stavku vrednovanja portfelja (npr. imovina iz nastalih šteta) dok je za druge stavke vrednovanja istog portfelja iskazana obveza (npr. obveza za preostalo pokriće). S obzirom na navedeno, društvo za osiguranje i reosiguranje može za portfelje koji su neto imovina odnosno neto obveza pojedine elemente vrednovanja iskazivati na skupinama računa obveza odnosno na skupinama računa imovine bez obzira na knjigovodstveni način prikaza pojedinog elementa vrednovanja.

(4) MSFI 17 razlikuje troškove poslovanja koji su vezani za izvršenje ugovora o osiguranju i ostale troškove koji nisu vezani za izvršenje ugovora o osiguranju. Društvo za osiguranje i reosiguranje evidentira poslovne troškove na račune primarno po prirodnim vrstama, dok alokaciju troškova na troškove izvršenja ugovora o osiguranju i reosiguranju i ostale troškove vrši posebnim alokacijskim mehanizmom, u skladu s vlastitom propisanom računovodstvenom politikom.

(5) U pomoćnim poslovnim knjigama društvo treba osigurati evidentiranje podataka koji proizlaze iz zahtjeva za objavu odgovarajućih Međunarodnih standarda za financijsko izvještavanje ili su potrebni za sastavljanje drugih izvještaja propisanih od strane Hanfe.

(6) Društvo za osiguranje i reosiguranje vodi odvojenu glavnu knjigu za poslove životnih i neživotnih osiguranja.

(7) Sadržaj računa (konta) i upute za korištenje računa iz Kontnog plana propisuju se Uputom za primjenu kontnog plana.

2. KONTNI PLAN

Kontni plan za društva za osiguranje i reosiguranje glasi:

RAZRED 0 – NEMATERIJALNA IMOVINA, MATERIJALNA IMOVINA I FINANCIJSKA ULAGANJA

- 00 – Nematerijalna imovina
- 01 – Materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 02 – Materijalna imovina koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 03 – Ulaganja u ovisna i povezana društva
- 04 – Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku
- 05 – Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- 06 – Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- 07 – Depoziti, zajmovi i potraživanja

RAZRED 1 - NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI, IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU, POTRAŽIVANJA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

- 10 – Novac na transakcijskim računima i gotovina
- 11 – Novčani ekvivalenti
- 12 – Potraživanja iz ugovora o osiguranju
- 13 – Potraživanja po osnovi udjela u naknadi šteta
- 14 – Ostala potraživanja
- 16 – Interni financijski odnosi
- 17 – Imovina iz ugovora o osiguranju
- 18 – Potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
- 19 – Aktivna vremenska razgraničenja

RAZRED 2 – DUGOROČNE I KRATKOROČNE OBVEZE, REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I RIZIKE TE ODGOĐENA PLAĆANJA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

- 20 – Obveze prema povezanim društvima i s osnove udjela u rezultatu
- 21 – Financijske obveze, obveze po vrijednosnim papirima
- 22 – Obveze prema dobavljačima, obveze za predujmove i jamstva
- 23 – Obveze iz neposrednih poslova osiguranja i reosiguranja
- 24 – Obveze za poreze, članarine, doprinose i druge pristojbe
- 25 – Obveze prema zaposlenima
- 26 – Interni financijski odnosi
- 27 – Obveze za provizije i ostale obveze
- 28 – Rezerviranja
- 29 – Pasivna vremenska razgraničenja

RAZRED 3 – ZALIHE MATERIJALA I SITNOG INVENTARA

- 31 – Zalihe materijala
- 32 – Zalihe sitnog inventara materijala
- 33 – Sitan inventar u upotrebi

RAZRED 4 – TROŠKOVI PO PRIRODNIM VRSTAMA

- 40 – Nastale štete
- 41 – Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora
- 42 – Promjena obveza za nastale štete

- 43 – Troškovi pribave
- 44 – Troškovi materijala i usluga
- 45 – Ostali troškovi poslovanja
- 46 – Troškovi financijskih ulaganja
- 47 – Troškovi osoblja
- 48 – Ostali rashodi od pružanja usluga

RAZRED 5 – OBVEZE IZ UGOVORA O (RE)OSIGURANJU, UGOVORA O ULAGANJU I OBVEZE IZ UGOVORA O PASIVNOM REOSIGURANJU

- 50 – Obveza za preostalo pokriće – model raspodjele premije
- 51 – Obveza za preostalo pokriće – opći model
- 52 – Obveza za preostalo pokriće – mjerenje putem varijabilne naknade
- 53 – Obveza za nastale štete
- 54 – Obveza za ugovore o ulaganju
- 55 – Obveza iz ugovora o pasivnom reosiguranju
- 56 – Imovina iz ugovora o pasivnom reosiguranju

RAZRED 6 – FINACIJSKI PRIHODI I RASHODI OD UGOVORA O OSIGURANJU

- 60 – Otpuštanje inicijalno formiranog diskonta
- 61 – Promjena diskontne stope
- 62 – Promjena kreditnog rizika ugovora o pasivnom reosiguranju
- 63 – Tečajne razlike u vrednovanju ugovora o (re)osiguranju

RAZRED 7 – PRIHODI

- 70 – Prihodi od ugovora o (re)osiguranju – model raspodjele premije
- 71 – Prihodi od ugovora o (re)osiguranju – opći model
- 72 – Prihodi od ugovora o (re)osiguranju – mjerenje putem varijabilne naknade
- 74 – Ostali prihodi
- 77 – Prihodi od ulaganja
- 79 – Raspored prihoda i rashoda

RAZRED 8 – REZULTAT POSLOVANJA

- 80 – Dobit prije oporezivanja
- 81 – Gubitak prije oporezivanja

RAZRED 9 – KAPITAL I VANBILANCA

- 90 – Dionička glavnica (temeljni kapital)
- 91 – Rezerve kapitala
- 92 – Revalorizacijska rezerva
- 93 – Zadržana dobit ili preneseni gubitak
- 94 – Dobit ili gubitak tekuće godine
- 98 – Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju
- 99 – Izvanbilančni zapisi