

Na temelju odredbe članka 15. stavka 5. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine« broj 109/07) te članka 101. točke 9. u svezi sa člankom 103. stavkom 1. i članka 155. stavka 2. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 151/05, 87/08 i 82/09), a vezano za Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje Uprava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj dana 19. studenog 2010. donijela je

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

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

Navedenim *Pravilnikom* propisani su struktura i sadržaj financijskih izvještaja kojima društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje izvještava Agenciju i druge korisnike o financijskom položaju i financijskoj uspješnosti kao i informacije o poslovima bitnim za obavljanje nadzora.

Sadržaj i struktura financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje propisani su obrascima u Prilogu 1. i u Prilogu 2. Pravilnika.

**Prilog 1. Financijski izvještaji društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje**

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka),
3. Izvještaj o novčanim tokovima,
4. Izvještaj o promjenama kapitala.

**Prilog 2. - Bilješke koje pružaju dodatne podatke potrebne za razumijevanje financijskih izvještaja.**

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

## I. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

### Opće upute

U ovom izvještaju se iskazuje imovina, obveze i kapital društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na dan izvještajnog razdoblja te na dan izvještajnog razdoblja prethodne godine.

U stupcu «Život» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija aktive i pasive za društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja, a u stupcu «Neživot» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija aktive i pasive za društva koja obavljaju poslove neživotnih osiguranja. U stupcu «Ukupno» iskazuje se ukupan iznos pozicija aktive i pozicija pasive životnih i neživotnih osiguranja. Svođenje deviznih pozicija Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) na kunsku protuvrijednost obračunava se po aktualnom srednjem tečaju HNB-a, dok se svođenje pozicija Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) s valutnom klauzulom provodi po ugovorenom tečaju. Stavke aktive i pasive Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) iskazuju se s pozitivnim ili negativnim predznakom, ovisno o poziciji.

### Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o financijskom položaju (Bilance)

#### *Aktiva*

Podatak pod pozicijom br. 001 oznake A – **Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital** – pri izdavanju emisije dionica društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje odnosi se na potraživanja za kapital koji još nije uplaćen (u cijelosti ili djelomično) od strane dioničara. Predstavlja sumu pozicija br. 002 i 003. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00.

Podatak pod pozicijom br. 002 oznake A(1) – **Kapital pozvan da se plati** - pri izdavanju emisije dionica društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje odnosi se na potraživanja za kapital koji još nije uplaćen od strane dioničara. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00.

Podatak pod pozicijom br. 003 oznake A(2) – **Kapital nije pozvan da se plati** - pri izdavanju emisije dionica društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje odnosi se na potraživanja za kapital dioničara koji su odustali od upisa emisije. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00.

Podatak pod pozicijom br. 004 oznake B – **Nematerijalna imovina** – predstavlja sumu pozicija br. 005 i 006. Odnosi se na imovinu u neopipljivom i nefizičkom obliku koja se koristi u poslovanju, a za koju je otežano predviđanje vijeka upotrebe, otežana prenosivost, kao i mjerenje budućih ekonomskih koristi. Oblici nematerijalne imovine su: izdaci za razvoj, patenti, licencije, softver, koncesije, zaštitni znakovi, ostala prava i goodwill. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00.

Podatak pod pozicijom br. 005 oznake B(1) – **Goodwill** – odnosi se na razliku vrijednosti nekog društva na tržištu dionica u određenom vremenu i njegovog računovodstveno utvrđenog iznosa neto imovine. To je premija koju kupac nekog društva mora platiti iznad neto imovine društva zbog njegove reputacije na tržištu, marke, stručnosti, menadžmenta zaposlenih, i sl. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 003 (ispravljeno za 008).

Podatak pod pozicijom br. 006 oznake B(2) – **Ostala nematerijalna imovina** – odnosi se na izdatke za razvoj, patente, licencije, softver, koncesije, zaštitne znakove, ostala prava. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 00 (001, 002, 004, 005, 007 - ispravljeno za 008, 009).

Podatak pod pozicijom br. 007 oznake C – **Materijalna imovina** – predstavlja sumu pozicija 008, 009 i 010. Odnosi se na imovinu u materijalnom obliku koja zadržava isti pojavni oblik duže od godinu dana ili koja neće biti utrošena u jednom proizvodnom ciklusu. Stječe se kupnjom na tržištu, vlastitom

proizvodnjom/izgradnjom, razmjenom za drugo sredstvo ili financijskim leasingom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 01.

Podatak pod pozicijom br. 008 oznake C(1) – **Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti** – odnosi se na zemljišta i građevinske objekte u kojima društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje obavlja djelatnosti za koje je dobilo odobrenje od nadzornog tijela. Na njih se primjenjuje računovodstveni tretman prema MRS-u 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 010, 011 (ispravljeno za 018, 019).

Podatak pod pozicijom br. 009 oznake C(2) – **Oprema** – odnosi se na vrstu dugotrajne materijalne imovine (koju društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje koristi za obavljanje djelatnosti). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 012 (ispravljeno za 018, 019), 022 (ispravljeno za 028, 029).

Podatak pod pozicijom br. 010 oznake C(3) – **Ostala materijalna imovina i zalihe** – odnosi se na ostalu materijalnu imovinu (uredski namještaj, zalihe sitnog inventara i sl.). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 013, 014, 015, 016, 017 (ispravljeno za 018, 019), 022, 029, razred 3.

Podatak pod pozicijom br. 011 oznake D – **Ulaganja** – predstavlja sumu pozicija br. 012, 013, 017 i 036. Odnosi se na sva ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, neovisno o izvoru sredstava (ulaganja iz sredstava matematičke pričuve, ulaganja iz sredstava tehničke pričuve i ulaganja iz kapitala).

Podatak pod pozicijom br. 012 oznake D (I) – **Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti** – odnosi se na zemljišta i građevinske objekte koji su klasificirani kao ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Na njih se primjenjuje računovodstveni tretman prema MRS-u 40 – Ulaganja u nekretnine. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 020, 021, 024, 026, ispravljeno za 028, 029.

Podatak pod pozicijom br. 013 oznake D (II) – **Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima** – predstavlja sumu pozicija 014, 015 i 016, a odnosi se na ulaganja u podružnice, društva u kojima jedan poduzetnik ima značajan utjecaj na drugog poduzetnika (najmanje 20% glasačke moći) i na zajednička ulaganja (pothvati) dvaju ili više poduzetnika koji su vezani ugovornim aranžmanom.

Podatak pod pozicijom br. 014 oznake D (II - 1) – **Dionice i udjeli u podružnicama** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice s pravom glasa i poslovne udjele trgovačkih društava kojima se stječe preko 50% vlasništva, odnosno upravljačkih prava te se time ostvaruje kontrola nad društvom (podružnicom) čije su dionice, odnosno poslovni udjeli stečeni. Na ova ulaganja primjenjuje se računovodstveni tretman prema MRS-u 27 - Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 031.

Podatak pod pozicijom br. 015 oznake D (II - 2) – **Dionice i udjeli u pridruženim društvima** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice i udjele trgovačkih društava kojima se stječe 20 – 50% vlasništva. Na taj način se ostvaruje značajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku društva čije su dionice, odnosno poslovni udjeli stečeni. Na ova ulaganja primjenjuje se računovodstveni tretman prema MRS-u 28 - Ulaganja u pridružena društva. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 032.

Podatak pod pozicijom br. 016 oznake D (II - 3) – **Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima** – odnosi se na zajednička ulaganja (joint venture) društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u određenu poslovnu aktivnost, s jednim ili više potpuno neovisnih društava radi ostvarivanja svojih ciljeva i interesa. To je specifičan oblik povezivanja društava udruživanjem kapitala na nekom zajedničkom projektu odnosno pothvatu ili pak u nekom obliku poslovne suradnje. Na ova ulaganja

primjenjuje se računovodstveni tretman prema MRS-u 31 – Udjeli u zajedničkim pothvatima. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 033.

Podatak pod pozicijom br. 017 oznake D (III) – **Ostala financijska ulaganja** – predstavlja sumu pozicija br. 018, 021, 026 i 032. Odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u financijske instrumente i financijsku imovinu, klasificirane u četiri portfelja, a s ciljem ostvarivanja prihoda. Na njih se primjenjuje računovodstveni tretman prema MRS-u 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 04, 05, 06 i 07.

Podatak pod pozicijom br. 018 oznake D (III - 1) – **Ulaganja koja se drže do dospijeca** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dužničke vrijednosne papire, odnosno nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem za koju subjekt ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 04.

Podatak pod pozicijom br. 019 oznake D (III – 1.1.) – **Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u obveznice, blagajničke ili komercijalne zapise i trezorske zapise koji se drže do dospijeca. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 040, 041, 042, 043.

Podatak pod pozicijom br. 020 oznake D (III – 1.2.) – **Ostala ulaganja koja se drže do dospijeca** – odnosi se na sva ostala ulaganja koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificira u portfelj ulaganja koja se drže do dospijeca. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 049.

Podatak pod pozicijom br. 021 oznake D (III – 2) – **Ulaganja raspoloživa za prodaju** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dužničke vrijednosne papire, vlasničke vrijednosne papire i udjele u investicijskim fondovima, odnosno u nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije klasificirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca ili financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 05.

Podatak pod pozicijom br. 022 oznake D (III – 2.1.) – **Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjivi prihod** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice, udjele u investicijskim fondovima i druge vrijednosne papire s promjenjivim prihodom raspoložive za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 055.

Podatak pod pozicijom br. 023 oznake D (III – 2.2.) – **Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u obveznice, trezorske zapise, blagajničke ili komercijalne zapise i druge vrijednosne papire s fiksnim prihodom raspoložive za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 050, 051, 052, 053.

Podatak pod pozicijom br. 024 oznake D (III – 2.3.) – **Udjeli u investicijskim fondovima** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u udjele u investicijskim fondovima raspoložive za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 054.

Podatak pod pozicijom br. 025 oznake D (III – 2.4.) – **Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju** – odnosi se na sva ostala ulaganja koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificira u portfelj ulaganja raspoloživa za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 056, 059.

Podatak pod pozicijom br. 026 oznake D (III – 3) – **Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dužničke vrijednosne papire, vlasničke vrijednosne papire i udjele u investicijskim fondovima, odnosno financijsku imovinu koja je klasificirana kao imovina namijenjena trgovanju. Financijska imovina namijenjena je trgovanju ako je stečena ili nastala uglavnom u svrhu prodaje ili reotkupa u bližoj budućnosti, ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom uzorku kratkoročnog ostvarenja prihoda ili ako je derivativ (osim derivativa kao instrumenta zaštite) te ako je kod početnog priznavanja definirana od strane subjekta po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Svaki oblik financijske imovine može se početno definirati kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, osim ulaganja u vlasničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 06.

Podatak pod pozicijom br. 027 oznake D (III – 3.1.) – **Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u dionice, udjele u investicijskim fondovima i druge vrijednosne papire s promjenjivim prihodom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 065.

Podatak pod pozicijom br. 028 oznake D (III – 3.2.) – **Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u obveznice, trezorske zapise, blagajničke ili komercijalne zapise i druge vrijednosne papire s fiksnim prihodom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 060, 061, 062, 063.

Podatak pod pozicijom br. 029 oznake D (III – 3.3.) – **Derivativni financijski instrumenti** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u derivativne financijske instrumente ili izvedenice, odnosno zasebne financijske instrumente kojima je vrijednost izvedena iz drugog financijskog instrumenta ili vrijednosnice, klasificirane kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 066.

Podatak pod pozicijom br. 030 oznake D (III – 3.4.) – **Udjeli u investicijskim fondovima** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u udjele u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 064.

Podatak pod pozicijom br. 031 oznake D (III – 3.5.) – **Ostala ulaganja** – odnosi se na sva ostala ulaganja koja društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificira u portfelj ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 069.

Podatak pod pozicijom br. 032 oznake D (III – 4) – **Depoziti, zajmovi i potraživanja** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u depozite kod kreditnih institucija, dane zajmove ili potraživanja, koja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim onih koje društvo namjerava prodati odmah ili u bližoj budućnosti, koji će biti klasificirani kao zajmovi i potraživanja namijenjena trgovanju i onih koje društvo kod početnog priznavanja priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zatim onih koje društvo kod početnog priznavanja definira kao zajmove i potraživanja raspoloživa za prodaju ili onih za koje imatelj možda neće nadoknaditi suštinski cijelo svoje početno ulaganje, osim zbog pogoršanja kvalitete kredita, pri čemu se zajmovi i potraživanja klasificiraju kao raspoloživi za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 07, 15.

Podatak pod pozicijom br. 033 oznake D (III – 4.1.) – **Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u kratkoročne (s

dospijećem do godinu dana) i dugoročne depozite (s dospijećem duljim od jedne godine) kod kreditnih institucija (banaka). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 070.

Podatak pod pozicijom br. 034 oznake D (III – 4.2.) – **Zajmovi** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u kratkoročne (s dospijećem do godinu dana) i dugoročne zajmove (s dospijećem duljim od jedne godine). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 071, 073.

Podatak pod pozicijom br. 035 oznake D (III – 4.3.) – **Ostali zajmovi i potraživanja** – odnosi se na ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, osim one koju društvo namjerava prodati odmah ili u bliskoj budućnosti, koju kod početnog priznavanja predodredi kao raspoloživo za prodaju i kod koje imatelj možda neće nadoknaditi svoje početno ulaganje iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja se treba svrstati u raspoloživo za prodaju, osim ulaganja u kratkoročne i dugoročne depozite kod kreditnih institucija i ulaganja u kratkoročne i dugoročne zajmove. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 072, 074, 075, 076, 15.

Podatak pod pozicijom br. 036 oznake D (IV) – **Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)** – iskazuju ga društva za osiguranje koja obavljaju aktivne poslove reosiguranja, a odnose se na iznose dugovanja društva cedenta i koji nisu položeni kod drugih društava za osiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 075.

Podatak pod pozicijom br. 037 oznake E – **Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja** – odnosi se na proizvode životnih i rentnih osiguranja vezane za jedinice investicijskih fondova, kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, dok društvo za osiguranje preuzima osigurateljni rizik. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 08.

Podatak pod pozicijom br. 038 oznake F – **Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama** – predstavlja sumu pozicija br. 039, 040, 041, 042, 043, 044 i 045. Prikazuje iznos reosiguranja u bruto tehničkim pričuvama koji zajedno sa neto iznosom tehničkih pričuva čini bruto iznos ukupnih tehničkih pričuva iskazan na poziciji 092 oznake C pasive i 099 oznake D pasive – Tehničke pričuve.

Podatak pod pozicijom br. 039 oznake F(1) – **Prijenosne premije, udio reosiguranja** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na prijenosne (nezarađene) premije. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 950.

Podatak pod pozicijom br. 040 oznake F(2) – **Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na matematičku pričuvu osiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 961.

Podatak pod pozicijom br. 041 oznake F(3) – **Pričuva šteta, udio reosiguranja** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuvu šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 951, 952, 954, 955.

Podatak pod pozicijom br. 042 oznake F(4) – **Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za bonuse i popuste, odnosno na pričuve koje se oblikuju u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo osiguranici na osnovi prava na sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi) - osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička pričuva, zatim na buduće djelomično sniženje premije (popusti) te na povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 953.

Podatak pod pozicijom br. 043 oznake F(5) – **Pričuve za kolebanje šteta, udio reosiguranja** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za kolebanje šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 9529.

Podatak pod pozicijom br. 044 oznake F(6) – **Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na ostale osigurateljno – tehničke pričuve. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 956, 957, 970.

Podatak pod pozicijom br. 045 oznake F(7) – **Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik** – prikazuje udio reosiguranja ukupnih bruto tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za obveze društva za osiguranje po policama osiguranja života čija se vrijednost/prinos određuju prema ulaganjima sredstava za koje ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 958, 959.

Podatak pod pozicijom br. 046 oznake G – **Odgodena i tekuća porezna imovina** – prikazuje sumu odgođene porezne imovine i tekuće porezne imovine, odnosno pozicija br. 047 i 048.

Podatak pod pozicijom br. 047 oznake G(1) – **Odgodena porezna imovina** – odnosi se na iznose poreza na dobit koji se mogu nadoknaditi u narednim razdobljima kao privremene razlike koje se mogu odbiti, zatim preneseni neiskorišteni porezni gubici te prenesene neiskorištene porezne olakšice. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 194.

Podatak pod pozicijom br. 048 oznake G(2) – **Tekuća porezna imovina** – odnosi se na iznos poreza na dobit za platiti (vratiti) na oporezivu dobit (porezni gubitak) za razdoblje. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 182.

Podatak pod pozicijom br. 049 oznake H – **Potraživanja** – predstavlja ukupna potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno sumu potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja, potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja te ostalih potraživanja, odnosno sumu pozicija br. 050, 053 i 054.

Podatak pod pozicijom br. 050 oznake H(1) – **Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja** – predstavlja sumu potraživanja od ugovaratelja osiguranja te potraživanja od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju.

Podatak pod pozicijom br. 051 oznake H(1.1.) – **Potraživanja od ugovaratelja osiguranja** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od ugovaratelja osiguranja po osnovi zaključenih ugovora o osiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 12.

Podatak pod pozicijom br. 052 oznake H(1.2.) – **Potraživanja od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju po osnovi zaključenih ugovora o osiguranju i povrate provizija osiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 128, 141.

Podatak pod pozicijom br. 053 oznake H(2) – **Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za poslove predane u reosiguranje te zaključenih poslova o suosiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 122, 123, 124, 13, 145, 146.

Podatak pod pozicijom br. 054 oznake H(3) – **Ostala potraživanja** – predstavlja sumu potraživanja iz drugih poslova osiguranja, potraživanja za prinose na ulaganja i ostalih potraživanja.

Podatak pod pozicijom br. 055 oznake H(3.1.) – **Potraživanja iz drugih poslova osiguranja** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu prava na regres, potraživanja od društava za osiguranje u zemlji, odnosno iz inozemstva, potraživanja od kartičnih kuća, potraživanja po osnovu šteta uzrokovanih nepoznatim i neosiguranim motornim vozilima. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 142, 143, 145, 146 i 149.

Podatak pod pozicijom br. 056 oznake H(3.2.) – **Potraživanja za prinose na ulaganja** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za kamate, prihode od najma, naknade i slično. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 140, 149.

Podatak pod pozicijom br. 057 oznake H(3.3.) – **Ostala potraživanja** – predstavlja potraživanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za predujmove dane dobavljačima za obavljanje usluga ili nabavu robe, potraživanja od povezanih društava, podružnica, pridruženih društava i sudionika u zajedničkom pothvatu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 076, 141, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 151, 16, 18.

Podatak pod pozicijom br. 058 oznake I – **Ostala imovina** – prikazuje novčana sredstva društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Predstavlja sumu pozicija 059, 063 i 064.

Podatak pod pozicijom br. 059 oznake I(1) – **Novac u banci i blagajni** – predstavlja novac koji društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima na poslovnim računima u bankama ovlaštenim za obavljanje platnog prometa ili u blagajni društva. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 10.

Podatak pod pozicijom br. 060 oznake I(1.1.) – **Sredstva na poslovnom računu** – predstavlja novac koji društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima na poslovnim računima u bankama ovlaštenim za obavljanje platnog prometa. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 100, 101, 103, 104, 106.

Podatak pod pozicijom br. 061 oznake I(1.2.) – **Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve** – predstavlja sredstva na računu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje otvorenog kod banke ovlaštena za obavljanje platnog prometa, a preko kojega društvo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u svezi imovine za pokriće matematičke pričuve. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 100.

Podatak pod pozicijom br. 062 oznake I(1.3.) – **Novčana sredstva u blagajni** – predstavlja novac koji društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ima u svojoj blagajni. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 102, 105, 106.

Podatak pod pozicijom br. 063 oznake I(2) – **Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja** – prikazuje dugotrajnu imovinu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje čija će knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje radije nego stalnim korištenjem. Također uključuje prestanak poslovanja ili obustavljenu aktivnost odnosno organizacijsku komponentu koja nije niti otuđena, niti klasificirana kao namijenjena prodaji, a predstavlja zasebnu značajnu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja, ili je dijelom jedinstvenog koordiniranog plana otuđenja zasebne značajne poslovne aktivnosti ili zemljopisnog područja poslovanja, ili se radi o podružnici stečenoj isključivo s namjerom preprodaje. Računovodstveno se ova stavka tretira u skladu s MSFI-em 5: Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa (mogu biti sve stavke imovine)



Podatak pod pozicijom br. 064 oznake I(3) – **Ostalo** – predstavlja ostale oblike kratkotrajne ili dugotrajne imovine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, osim pozicija iskazanih pod brojem 059 i 063. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 11.

Podatak pod pozicijom br. 065 oznake J – **Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda** – predstavlja aktivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje na buduća obračunska razdoblja. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja predstavljaju izdatke čiji troškovi se dijelom odnose na tekuće, a dijelom na buduća razdoblja te ih je potrebno razgraničiti radi usklađenja razlike između vremena nastanka i vremena priznavanja troškova. Nedospjela naplata prihoda odnosi se na nefakturirane prihode. Predstavlja sumu pozicija br. 066, 067 i 068.

Podatak pod pozicijom br. 066 oznake J(1) – **Razgraničene kamate i najamnine** – predstavlja aktivna vremenska razgraničenja unaprijed plaćenih kamata i najamnina ili prihoda nedospjelih na naplatu po osnovu istih. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 190.

Podatak pod pozicijom br. 067 oznake J(2) – **Razgraničeni troškovi pribave** – predstavlja aktivna vremenska razgraničenja unaprijed plaćenih troškova pribave osiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 192.

Podatak pod pozicijom br. 068 oznake J(3) – **Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda** – predstavlja sva ostala aktivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 191, 193, 195.

Podatak pod pozicijom br. 069 oznake K – **Ukupno aktiva** – predstavlja sumu svih pozicija aktive, odnosno sumu potraživanja za upisani neplaćeni kapital, nematerijalne i materijalne imovine, ulaganja, ulaganja za račun i rizik vlasnika police životnog osiguranja, udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama, odgođene i tekuće porezne imovine, potraživanja, ostale imovine i plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda (zbroy pozicija br. 001, 004, 007, 011, 037, 038, 046, 049, 058 i 065).

Podatak pod pozicijom br. 070 oznake L – **Izvanbilančni zapisi** – se odnosi na dana jamstva i garancije, akreditive, mjenice, ročnice (futures), opcije, swapove, ostale terminske poslove (forwards), ostale derivative te ostale izvanbilančne stavke. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 990, 991, 992, 993, 994.

### ***Pasiva***

Podatak pod pozicijom br. 071 oznake A – **Kapital i rezerve** – predstavlja sumu pozicija br. 072, 076, 077, 081, 085 i 088. Odnosi se na veličinu vlasničke glavnice (vlastitog kapitala društva) kojeg čini suma upisanog kapitala, premija na emitirane dionice (rezerve kapitala), revalorizacijskih rezervi, prenesene (zadržane) dobiti ili gubitka tekućeg obračunskog razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 90 i 91.

Podatak pod pozicijom br. 072 oznake A(1) – **Upisani kapital** – predstavlja uplaćeni ili temeljni kapital društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji je potrebno uplatiti u cijelosti u novcu, a ne smije biti manji od 15 mil kn za društva koja obavljaju poslove osiguranja samo iz pojedine vrste neživotnih osiguranja, 22,5 mil kn za društva koja obavljaju poslove osiguranja iz svih vrsta neživotnih osiguranja ili pojedine vrste osiguranja od odgovornosti i osiguranja kredita i jamstava, 22,5 mil kn za društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja te 22,5 mil kn za društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 90.

Podatak pod pozicijom br. 073 oznake A(1.1.) – **Uplaćeni kapital – redovne dionice** – predstavlja permanentan dio kapitala koji u društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje unose njegovi

vlasnici, a dionice društva moraju biti u cijelosti uplaćene u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala dioničkog društva za osiguranje u sudski registar. Redovne dionice dioničarima daju pravo glasa. Temeljni kapital uplaćen na temelju redovitih dionica ulazi u izračun osnovnog kapitala. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 900.

Podatak pod pozicijom br. 074 oznake A(1.2.) – **Uplaćeni kapital – povlaštene dionice** – predstavlja dio kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje uplaćen temeljem povlaštenih dionica, odnosno dugoročnih vrijednosnih papira koji imaju obilježja i dionica i obveznica, iako su bliže vlasničkim financijskim instrumentima te ne daju pravo glasa. Temeljni kapital uplaćen na temelju povlaštenih dionica ulazi u izračun dopunskog kapitala. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 901.

Podatak pod pozicijom br. 075 oznake A(1.3.) – **Kapital pozvan da se plati** – odnosi se na dio kapitala koji još nije uplaćen od strane dioničara društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. 076 oznake A(2) – **Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)** – dio uplaćenog kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji predstavlja iznos koji nastaje prodajom dionica po iznosu iznad njihove emitirane nominalne vrijednosti (kapitalni dobitak). Odnosi se na razlike nominalne i stvarne vrijednosti upisanog temeljnog kapitala. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 902, 903.

Podatak pod pozicijom br. 077 oznake A(3) – **Revalorizacijske rezerve** – predstavljaju korekcije temeljnog kapitala, odnosno usklađivanje svote temeljnog kapitala koje se provodi u uvjetima inflacije u cilju zaštite imovine vlasnika. Revalorizacija je usklađivanje nominalnih vrijednosti monetarnih i nemonetarnih pozicija aktive i temeljnog kapitala s promjenama uzrokovanim visokim promjenama cijena proizvoda. Revalorizacijske rezerve proizlaze iz postupka vrijednosnog usklađenja pojedinih stavaka imovine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (nekretnine, financijska imovina) te su računovodstveno tretirane MRS-om 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i MRS-om 16: Nekretnine, postrojenja i oprema.

Podatak pod pozicijom br. 078 oznake A(3.1.) – **Revalorizacijske rezerve zemljišta i građevinskih objekata** – predstavljaju nerealizirane dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja nekretnina koje služe društvu za provođenje djelatnosti, a koje se računovodstveno tretiraju sukladno MRS-u 16: Nekretnine, postrojenja i oprema. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 921.

Podatak pod pozicijom br. 079 oznake A(3.2.) – **Revalorizacijske rezerve financijskih ulaganja** – predstavljaju nerealizirane dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja financijskih ulaganja klasificiranih u portfelj raspoloživo za prodaju, a koje se računovodstveno tretiraju sukladno MRS-u 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 922.

Podatak pod pozicijom br. 080 oznake A(3.3.) – **Ostale revalorizacijske rezerve** – predstavljaju nerealizirane dobitke/gubitke proizašle iz vrijednosnog usklađenja ostale imovine (npr. postrojenja i oprema). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 920, 923, 924.

Podatak pod pozicijom br. 081 oznake A(4) – **Rezerve** – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje se formiraju iz neto dobiti, a mogu biti zakonske (obveza primjene zakona), statutarne (sukladnu Statutu društva) i ostale rezerve prema potrebi društva.

Podatak pod pozicijom br. 082 oznake A(4.1.) – **Zakonske rezerve** – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u koje je društvo dužno unositi dvadeseti dio dobiti tekuće godine umanjene za iznos gubitka iz prethodne godine sve dok iste rezerve zajedno s rezervama kapitala ne dosegnu iznos od 5% temeljnog kapitala društva ili statutom društva određeni veći dio kapitala. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 910.

Podatak pod pozicijom br. 083 oznake A(4.2.) – **Statutarna rezerva** – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje društvo može formirati i koristiti samo za namjene određene statutom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 911.

Podatak pod pozicijom br. 084 oznake A(4.3.) – **Ostale rezerve** – predstavlja rezerve koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje formira iz neto dobiti prema svojim potrebama. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 912.

Podatak pod pozicijom br. 085 oznake A(5) – **Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak** – predstavlja sumu pozicija zadržane dobiti i prenesenog gubitka koje se formiraju odlukom Skupštine o rasporedu dobiti u zadržanu dobit kao i u preneseni gubitak. Zadržana dobit može se naknadno rasporediti, a preneseni gubitak može se naknadno nadoknaditi. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 93.

Podatak pod pozicijom br. 086 oznake A(5.1.) – **Zadržana dobit** – formira se odlukom Skupštine o rasporedu dobiti u zadržanu dobit koja se u tom trenutku ne raspoređuje u određene namjene. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 930.

Podatak pod pozicijom br. 087 oznake A(5.2.) – **Preneseni gubitak** – odnosi se na ostvareni gubitak iz prethodnih razdoblja prenesen u tekuće razdoblje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 931.

Podatak pod pozicijom br. 088 oznake A(6) – **Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja** – odnosi se na financijski rezultat društva za poslovnu godinu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 94.

Podatak pod pozicijom br. 089 oznake A(6.1.) – **Dobit tekućeg obračunskog razdoblja** – odnosi se na ostvarenu dobit za tekuću poslovnu godinu (razdoblje). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 940.

Podatak pod pozicijom br. 090 oznake A(6.2.) – **Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja** – odnosi se na ostvareni gubitak tekuće poslovne godine (razdoblja). Iskazuje se s negativnim predznakom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 941.

Podatak pod pozicijom br. 091 oznake B – **Obveze drugog reda (podređene obveze)** – predstavlja obveze po podređenim financijskim instrumentima (npr. podređeni zajam). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 21, 274.

Podatak pod pozicijom br. 092 oznake C – **Tehničke pričuve** – predstavlja sumu pozicija br. 093, 094, 095, 096, 097 i 098. Odnosi se na odgovarajuće tehničke pričuve osiguranja namijenjene pokriću budućih obveza osiguranja i eventualnih gubitaka iz rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje obavlja, a koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje mora oblikovati u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja. Iskazuju se u bruto iznosu.

Podatak pod pozicijom br. 093 oznake C(1) – **Prijenosne premije, bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na prienosne (nezarađene) premije, odnosno dio premije osiguranja koji se prenosi u sljedeće poslovno razdoblje za izvršavanja obveza po zaključenim ugovorima o osiguranju koji se odnose na buduća razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 950.

Podatak pod pozicijom br. 094 oznake C(2) – **Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na matematičke pričuve osiguranja koje je dužno oblikovati društvo za osiguranje koje obavlja poslove životnih osiguranja, odnosno osiguranja kod kojih se kumuliraju sredstva štednje ili sredstva za pokriće rizika u kasnijim godinama osiguranja

s višegodišnjim trajanjem, a na koja se primjenjuju tablice vjerojatnosti i izračuni kao i na životna osiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 960.

Podatak pod pozicijom br. 095 oznake C(3) – **Pričuva šteta, bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuvu šteta, odnosno na rezerviranja za prijavljene, a nelikvidirane štete te nastale, a neprijavljene štete. Oblikuju se u visini procijenjenih obveza koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno isplatiti na temelju onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog razdoblja uključujući sve troškove koji temeljem tih ugovora terete društvo. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 951, 952 (osim 9529), 954, 955.

Podatak pod pozicijom br. 096 oznake C(4) – **Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za bonuse i popuste, odnosno na pričuve koje se oblikuju u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo osiguranici na osnovi prava na sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi) - osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička pričuva, zatim na buduće djelomično sniženje premije (popusti) te na povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 953.

Podatak pod pozicijom br. 097 oznake C(5) – **Pričuva za izravnavanje šteta (kolebanje šteta), bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za izravnavanje šteta, odnosno na pričuve potrebne društvu za osiguranje radi ispunjavanja obveza u slučajevima kada u pojedinim vremenskim intervalima ukupni iznos šteta prelazi očekivani iznos, a sve zbog stohastičkog nastajanja šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 9529.

Podatak pod pozicijom br. 098 oznake C(6) – **Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na ostale osigurateljno – tehničke pričuve, odnosno na druge tehničke pričuve koje oblikuje društvo za osiguranje s obzirom na predviđene buduće obveze i rizike od velikih šteta koji proizlaze iz osiguranja od odgovornosti za nuklearne štete, odgovornosti proizvođača za farmaceutske proizvode, potrese, poplave. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 956, 957, 97.

Podatak pod pozicijom br. 099 oznake D – **Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, bruto iznos** – prikazuje bruto iznos tehničkih pričuva koji se odnosi na pričuve za obveze društva za osiguranje po policama osiguranja života čija se vrijednost/prinos određuju prema ulaganjima sredstava za koje ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 958, 959.

Podatak pod pozicijom br. 100 oznake E – **Ostale pričuve** – predstavlja sumu pričuva za mirovine i slične obveze i ostalih pričuva, odnosno sumu pozicija br. 101 i 102.

Podatak pod pozicijom br. 101 oznake E(1) – **Pričuve za mirovine i slične obveze** – predstavlja izdvajanja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za mirovine i slične obveze (npr. otpremnina). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 289.

Podatak pod pozicijom br. 102 oznake E(2) – **Ostale pričuve** – predstavlja izdvajanja prema potrebama društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 289.

Podatak pod pozicijom br. 103 oznake F – **Odgođena i tekuća porezna obveza** – predstavlja sumu odgođene porezne obveze i tekuće porezne obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno sumu pozicija br. 104 i 105.

Podatak pod pozicijom br. 104 oznake F(1) – **Odgodena porezna obveza** – prikazuje iznose poreza na dobit, plative u budućim razdobljima koji se odnose na oporezive privremene razlike. Iskazuje se u slučaju kada knjigovodstveni iznos imovine premašuje njenu poreznu osnovicu, a iznos oporezivih ekonomskih koristi prelazi iznos koji će biti dopušten kao odbitak u porezne svrhe. Ta razlika predstavlja oporezivu privremenu razliku, a obveza plaćanja proizašlog poreza na dobit u budućim razdobljima je odgođena porezna obveza. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 295.

Podatak pod pozicijom br. 105 oznake F(2) – **Tekuća porezna obveza** – predstavlja iznos poreza na dobit za platiti na oporezivu dobit (porezni gubitak) za razdoblje. Tekući porez za tekuće i prethodno razdoblje treba priznati kao obvezu u visini u kojoj nije plaćen. Računovodstveno se tretira u skladu s MRS-om 12: Porezi na dobit. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 242.

Podatak pod pozicijom br. 106 oznake G – **Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje** – predstavlja iznose koje društvo za osiguranje kao cedent zadržava za sebe ili mu ih je prepustilo društvo za reosiguranje po uvjetima iz ugovora o reosiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 280.

Podatak pod pozicijom br. 107 oznake H – **Financijske obveze** – predstavlja sumu obveza po zajmovima, obveza po izdanim vrijednosnim papirima i ostalih financijskih obveza društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno sumu pozicija 108, 109 i 110.

Podatak pod pozicijom br. 108 oznake H(1) – **Obveze po zajmovima** – predstavlja zaduženja po osnovu kratkoročnih i dugoročnih zajmova društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 213, 214.

Podatak pod pozicijom br. 109 oznake H(2) – **Obveze po izdanim vrijednosnim papirima** – predstavlja obveze po osnovu vrijednosnih papira koje je emitiralo društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje. Primjerice, odnosi se na obveze za isplatu dividenda, obveze po komercijalnim zapisima, obveze po obveznicama, obveze za izdane čekove, mjenice, akreditive. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 210, 211, 215.

Podatak pod pozicijom br. 110 oznake H(3) – **Ostale financijske obveze** – odnosi se na sve ostale financijske obveze koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje nije klasificiralo kao obveze po zajmovima ili obveze po izdanim vrijednosnim papirima. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 2101, 2111, 2112, 219, 272, 273.

Podatak pod pozicijom br. 111 oznake I – **Ostale obveze** – predstavlja sumu obveza proizašlih iz neposrednih poslova osiguranja, obveza proizašlih iz poslova suosiguranja i reosiguranja, obveza za otuđenje i prekinuto poslovanje i ostalih obveza društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, odnosno sumu pozicija br. 112, 113, 114 i 115.

Podatak pod pozicijom br. 112 oznake I(1) – **Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja** – predstavlja obveze koje proizlaze iz osigurateljne djelatnosti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a odnose se na obveze po osnovu šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 230, 231, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 270, 271.

Podatak pod pozicijom br. 113 oznake I(2) – **Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja** – predstavlja obveze koje proizlaze iz redovne djelatnosti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a odnose se na obveze po zaključenim ugovorima u suosiguranju i reosiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 232 i 233, 235, 237 i 238.

Podatak pod pozicijom br. 114 oznake I(3) – **Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje** – predstavlja obveze koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno podmiriti

vjerovnicima po prestanku svog poslovanja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran unutar skupine računa razreda 2.

Podatak pod pozicijom br. 115 oznake I(4) – **Ostale obveze** – odnosi se na obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje prema dobavljačima u zemlji i inozemstvu, obveze za primljene predujmove, obveze za provizije i sl. a odnose se na obveze po zaključenim ugovorima u osiguranju, suosiguranju i reosiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 20, 22, 235, 237, 238, 24, 25, 26.

Podatak pod pozicijom br. 116 oznake J – **Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja** - odnosi se na pasivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a uključuje primjerice negativan goodwill, obračunate regrese i druga razgraničenja.

Podatak pod pozicijom br. 117 oznake J(1) – **Razgraničena provizija reosiguranja** - odnosi se na pasivna vremenska razgraničenja prihoda/troškova provizija reosiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 294.

Podatak pod pozicijom br. 118 oznake J(2) – **Ostalo odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja** - odnosi se na sva ostala pasivna vremenska razgraničenja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 290, 291, 292, 293.

Podatak pod pozicijom br. 119 oznake K – **Ukupna pasiva** – predstavlja sumu kapitala i rezervi, podređenih obveza, tehničke pričuve, tehničke pričuve životnih osiguranja kad ugovaratelj snosi rizik ulaganja, ostalih pričuva, odgođene i tekuće porezne obveze, depozita zadržanih iz poslova predanog u reosiguranje, finansijskih obveza, ostalih obveza te odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja (zbroy pozicija br. 071, 091, 092, 099, 100, 103, 106, 107, 111 i 116).

Podatak pod pozicijom br. 120 oznake L – **Izvanbilančni zapisi** – se odnosi na dana jamstva i garancije, akreditive, mjenice, ročnice (futures), opcije, swapove, ostale terminske poslove (forwards), ostale derivative te ostale izvanbilančne stavke. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 995, 996, 997, 998, 999.

## **II. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka)**

### **Opće upute**

U ovom izvještaju se iskazuju prihodi, izdaci, troškovi, rashodi, promjene pričuva, rezultat obračunskog razdoblja te sveobuhvatna dobit društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje izvještajnog razdoblja te izvještajnog razdoblja prethodne godine.

U stupcu «Život» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija prihoda i rashoda za društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja, a u stupcu «Neživot» iskazuje se kunska vrijednost svih pozicija prihoda i rashoda za društva koja obavljaju poslove neživotnih osiguranja. U stupcu «Ukupno» iskazuje se ukupan iznos prihoda i rashoda životnih i neživotnih osiguranja. Stavke Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka) iskazuju se s pozitivnim ili negativnim predznakom, ovisno o poziciji.

### **Upute za popunjavanje pojedinačnih pozicija Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka)**

Podatak pod pozicijom br. 001 oznake I – **Zarađene premije (prihodovane)** – predstavlja sumu zaračunatih bruto premija, premija suosiguranja, ispravka vrijednosti i naplaćenog ispravka vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja, premija predanih u reosiguranje, premija predanih u suosiguranje, promjena bruto pričuva prijenosnih premija, promjena pričuva prijenosnih premija, udjela

reosiguravatelja i promjena pričuva prijenosnih premija, udjela suosiguravatelja, odnosno sumu pozicija br. 002 – 009. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 70.

Podatak pod pozicijom br. 002 oznake I(1) – **Zaračunate bruto premije** – odnosi se na zaračunate bruto premije neživotnih osiguranja koje uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju za period najduže do godinu dana, bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično odnose na kasnije obračunsko razdoblje. Zaračunate bruto premije životnih osiguranja smatraju se naplaćene premije (stvarno naplaćene premije uključujući naplaćeni dio djelomično naplaćenih rata). Zaračunate bruto premije uključuju dodatne iznose za troškove provođenja osiguranja i dobiti društva i dodatne iznose za polugodišnje, kvartalno ili mjesečno plaćanje. Ne sadrži iznose eventualnog poreza. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 700, 710.

Podatak pod pozicijom br. 003 oznake I(2) – **Premije suosiguranja** – odnosi se na zaračunate bruto premije primljene u suosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 701.

Podatak pod pozicijom br. 004 oznake I(3) – **Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja** – odnosi se na premije osiguranja i suosiguranja za koje je proveden ispravak vrijednosti i na premije koje su naplaćene nakon što je za njih proveden ispravak vrijednosti. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 705, 706, 707, 714, 715, 716.

Podatak pod pozicijom br. 005 oznake I(4) – **Premije predane u reosiguranje (-)** – uključuje dio zaračunate bruto premije po osigurateljnom poslu koji je predan u reosiguranje, a upisuje se s negativnim predznakom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 703, 712.

Podatak pod pozicijom br. 006 oznake I(5) – **Premije predane u suosiguranje (-)** – uključuje dio zaračunate bruto premije po osigurateljnom poslu koji je predan u suosiguranje, a upisuje se s negativnim predznakom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 701.

Podatak pod pozicijom br. 007 oznake I(6) – **Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)** – je razlika bruto pričuva prijenosne premije na početku i bruto pričuva prijenosne premije na kraju razdoblja. Promjene mogu biti negativne ili pozitivne. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 702, 711.

Podatak pod pozicijom br. 008 oznake I(7) – **Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguravatelja (+/-)** – je razlika između pričuva prijenosnih premija, udio reosiguravatelja na kraju razdoblja i pričuva prijenosnih premija, udio reosiguravatelja na početku razdoblja. Promjene mogu biti negativne ili pozitivne. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 704, 713.

Podatak pod pozicijom br. 009 oznake I(8) – **Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguravatelja (+/-)** – je razlika između pričuva prijenosnih premija, udio suosiguravatelja na kraju razdoblja i pričuva prijenosnih premija, udio suosiguravatelja na početku razdoblja. Promjene mogu biti negativne ili pozitivne. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 704.

Podatak pod pozicijom br. 010 oznake II – **Prihodi od ulaganja** – obuhvaća prihode koji se ostvaruju od sudjelujućih interesa (dividende, udjeli u dobiti, pripisi – povećanja vrijednosti), a čini ih suma prihoda od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima, prihoda od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte, prihoda od kamata, nerealiziranih dobitaka od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dobitaka od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja, neto pozitivnih tečajnih razlika i ostalih prihoda od ulaganja, odnosno suma pozicija br. 011, 012, 016, 017, 018, 022 i 023.

Podatak pod pozicijom br. 011 oznake II(1) – **Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima** – predstavlja prihode društava za osiguranje, odnosno

društava za reosiguranje koji se odnose na prihode ostvarene od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 773.

Podatak pod pozicijom br. 012 oznake II(2) – **Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte** – odnosi se na ostvarene prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu ulaganja u zemljišta i građevinske objekte. Uključuje prihode od najma, prihode od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata i prihode od prodaje zemljišta i građevinskih objekata. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 744, 745, 778, 741.

Podatak pod pozicijom br. 013 oznake II(2.1.) – **Prihodi od najma** – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene po osnovu zemljišta i građevinskih objekata danih u najam. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 774.

Podatak pod pozicijom br. 014 oznake II(2.2.) – **Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata** – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji su proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 779.

Podatak pod pozicijom br. 015 oznake II(2.3.) – **Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata** – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene prodajom zemljišta i građevinskih objekata. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 778.

Podatak pod pozicijom br. 016 oznake II(3) – **Prihodi od kamata** – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene po osnovu kamata na financijska ulaganja (npr. kamatni prihod od obveznica, danih zajmova, depozita i sl.). Računovodstveno se tretiraju sukladno MRS-u 18: Prihodi. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 770.

Podatak pod pozicijom br. 017 oznake II(4) – **Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji su proizašli iz vrijednosnog usklađenja financijskih ulaganja klasificiranih u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 776.

Podatak pod pozicijom br. 018 oznake II(5) – **Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja** – odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarenih prodajom financijskih ulaganja. Uključuju dobitke od prodaje ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dobitke od prodaje ulaganja raspoloživih za prodaju i ostalih dobitaka od prodaje financijskih ulaganja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 777.

Podatak pod pozicijom br. 019 oznake II(5.1.) — **Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** - odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarenih prodajom financijskih ulaganja klasificiranih u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 770.

Podatak pod pozicijom br. 020 oznake II(5.2.) — **Ulaganja raspoloživa za prodaju** - odnosi se na prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ostvarene prodajom financijskih ulaganja klasificiranih u portfelj raspoloživo za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 7771.

Podatak pod pozicijom br. 021 oznake II(5.3.) — **Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja**-odnosi se na sve ostale prihode od prodaje financijskih ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 7779.



Podatak pod pozicijom br. 022 oznake II(6) — **Neto pozitivne tečajne razlike** – predstavlja pozitivne tečajne razlike proizašle iz promjene srednjih tečajeva stranih valuta prilikom preračunavanja vrijednosti ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Računovodstveno se tretira sukladno MRS-u 21: Učinci promjena tečaja stranih valuta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 772.

Podatak pod pozicijom br. 023 oznake II(7) — **Ostali prihodi od ulaganja** – odnosi se na sve ostale prihode koji su proizašli iz ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 771, 779.

Podatak pod pozicijom br. 024 oznake III — **Prihodi od provizija i naknada** – odnosi se na prihode društva za osiguranje od provizija i naknada ostvarenih po osnovu ugovora o reosiguranju i suosiguranju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 775, 720.

Podatak pod pozicijom br. 025 oznake IV — **Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja** – odnosi se na prihode od procjena šteta, uslužne obrade šteta i slične prihode društva za osiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 722, 723, 724, 728.

Podatak pod pozicijom br. 026 oznake V — **Ostali prihodi** – odnosi se na sve ostale ili izvanredne prihode društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji su imali kao posljedicu povećanje ekonomskih koristi u obliku povećanja sredstava i smanjenja obveza, osim prihoda iskazanih pod pozicijom br. 001, 010, 024 i 025. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 74- (740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 748)

Podatak pod pozicijom br. 027 oznake VI — **Izdaci za osigurane slučajeve, neto** – predstavlja sumu pozicija br. 028 i 032.

Podatak pod pozicijom br. 028 oznake VI(1) — **Likvidirane štete** – predstavlja sumu pozicija br. 029, 030 i 031. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 40.

Podatak pod pozicijom br. 029 oznake VI(1.1.) — **Bruto iznos (-)** (upisuje se negativni predznak) – odnosi se na likvidirane štete u bruto iznosu, koje obuhvaćaju, osim čistih likvidiranih šteta, i direktne i indirektno troškove vezane za likvidaciju šteta, a korigiraju se za vrijednost regresnih potraživanja i spašenih ostataka osigurane imovine. Likvidirane štete u bruto iznosu unose se s negativnim predznakom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 400, 401, 410.

Podatak pod pozicijom br. 030 oznake VI(1.2.) — **Udio suosiguravatelja** – odnosi se na udio suosiguravatelja u bruto likvidiranim štetama, a iskazuje se s pozitivnim predznakom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 402.

Podatak pod pozicijom br. 031 oznake VI(1.3.) — **Udio reosiguravatelja** – odnosi se na udio reosiguravatelja u bruto likvidiranim štetama, a iskazuje se s pozitivnim predznakom. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 403, 411.

Podatak pod pozicijom br. 032 oznake VI(2) — **Promjena pričuva za štete (+/-)** – predstavlja sumu pozicija br. 033, 034 i 035.

Podatak pod pozicijom br. 033 oznake VI(2.1.) — **Bruto iznos** – predstavlja bruto iznos promjene pričuva za štete, odnosno razliku između pričuva za štete na početku obračunskog razdoblja i pričuva za štete na kraju obračunskog razdoblja.

Podatak pod pozicijom br. 034 oznake VI(2.2.) — **Udio suosiguratelja** – je razlika između pričuva za štete, udio suosiguratelja na kraju razdoblja i pričuva za štete, udio suosiguratelja na početku razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 421, 422, 424, 425.

Podatak pod pozicijom br. 035 oznake VI(2.3.) — **Udio reosiguratelja** – je razlika između pričuva za štete, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i pričuva za štete, udio reosiguratelja na kraju razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 421, 422, 424, 425.

Podatak pod pozicijom br. 036 oznake VII— **Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja** – uključuje promjenu matematičke pričuve osiguranja, neto od reosiguranja i promjenu ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja. Predstavlja sumu pozicija 037 i 040. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 420.

Podatak pod pozicijom br. 037 oznake VII(1) — **Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)** – predstavlja sumu pozicija br. 038 i 039.

Podatak pod pozicijom br. 038 oznake VII(1.1.) — **Bruto iznos** – uključuje promjenu matematičke pričuve u bruto iznosu, odnosno razliku matematičke pričuve na početku razdoblja i matematičke pričuve na kraju razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 420.

Podatak pod pozicijom br. 039 oznake VII(1.2.) — **Udio reosiguratelja** – je razlika matematičke pričuve, udio reosiguravatelja na kraju razdoblja i matematičke pričuve, udio reosiguravatelja na početku razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 421.

Podatak pod pozicijom br. 040 oznake VII(2) — **Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)** – uključuje promjenu ostalih tehničkih pričuva (koja uključuje druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta), a predstavlja sumu pozicija 041, 042 i 043.

Podatak pod pozicijom br. 041 oznake VII(2.1.) — **Bruto iznos** – odnosi se na promjenu ostalih tehničkih pričuva u bruto iznosu odnosno predstavlja razliku ostalih tehničkih pričuva na početku razdoblja i ostalih tehničkih pričuva na kraju razdoblja u bruto iznosu. Ostale tehničke pričuve uključuju druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 423, 426, 427, 429, 4229.

Podatak pod pozicijom br. 042 oznake VII(2.2.) — **Udio suosiguratelja** – je razlika između ostalih tehničkih pričuva, udio suosiguratelja na kraju razdoblja i ostalih tehničkih pričuva, udio suosiguratelja na početku razdoblja. Ostale tehničke pričuve uključuju druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 423, 426, 427.

Podatak pod pozicijom br. 043 oznake VII(2.3.) — **Udio reosiguratelja** – je razlika između ostalih tehničkih pričuva, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i ostalih tehničkih pričuva, udio reosiguratelja na početku razdoblja. Ostale tehničke pričuve uključuju druge tehničke pričuve i pričuve za kolebanje šteta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - podkonto 423, 426, 427.

Podatak pod pozicijom br. 044 oznake VIII — **Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja** – predstavlja sumu pozicija br. 045, 046 i 047. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 045 oznake VIII(1) — **Bruto iznos** – odnosi se na promjenu posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik u bruto iznosu, odnosno predstavlja razliku posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik na početku razdoblja i posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik na kraju razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 046 oznake VIII(2) — **Udio suosiguratelja** – je razlika između posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio suosiguratelja na kraju razdoblja i posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio suosiguratelja na početku razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 047 oznake VIII(3) — **Udio reosiguratelja** – je razlika između posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguratelja na kraju razdoblja i posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguratelja na početku razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 428.

Podatak pod pozicijom br. 048 oznake IX— **Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja** – predstavlja sumu pozicija br. 049 i 050, koja mora odgovarati razlici pričuva za bonuse i popuste, neto od reosiguranja na početku razdoblja i pričuva za bonuse i popuste neto od reosiguranja na kraju razdoblja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 485.

Podatak pod pozicijom br. 049 oznake IX(1) — **Ovisni o rezultatu (bonusi)** – predstavlja dio pozicije 048 koji se odnosi na izdatke za povrate premija ovisne o rezultatu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 485 – dio.

Podatak pod pozicijom br. 050 oznake IX(2) — **Neovisni o rezultatu (popusti)** – predstavlja dio pozicije 048 koji se odnosi na izdatke za povrate premija neovisne o rezultatu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 485 – dio.

Podatak pod pozicijom br. 051 oznake X — **Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto** – predstavlja sumu troškova pribave i troškova uprave, odnosno administrativnih troškova društva za osiguranja, odnosno društva za reosiguranje, odnosno sumu pozicija br. 052 i 056.

Podatak pod pozicijom br. 052 oznake X(1) — **Troškovi pribave** – predstavlja sumu pozicija 053, 054, 055, a odnosi se na troškove nastale zaključivanjem ugovora o osiguranju, uključujući izravne troškove (provizije za pribavu, troškovi ispostavljanja dokumenata o osiguranju, troškovi zaposlenih u pribavi i sl.) i neizravne troškove (troškovi reklame, troškovi vezani uz obradu ponuda, izdavanje polica i sl.).

Podatak pod pozicijom br. 053 oznake X(1.1.) — **Provizije** – odnosi se na troškove koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo na temelju obračunatih provizija po osnovu sklopljenih ugovora o osiguranju. Iskazuje se najčešće u postotku od vrijednosti transakcije, a rjeđe u fiksnom iznosu. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 430.

Podatak pod pozicijom br. 054 oznake X(1.2.) — **Ostali troškovi pribave** – odnosi se na sve ostale troškove pribave društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, osim onih iskazanih na poziciji 052. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - dio 430, 431, 432.

Podatak pod pozicijom br. 055 oznake X(1.3.) — **Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)** – odnosi se na vremensko razgraničenje troškova pribave koji se mogu razgraničiti kao stavka provizije za pribavu osiguranja na vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, ako je premija u cijelosti plaćena i za nju je u cijelosti obračunata provizija. Kod dugoročnih ugovora o osiguranju koncentracija obračuna i isplate provizije odvija se u prvim godina trajanja osiguranja, posebno u prvoj godini. Radi ravnomjernog opterećenja troškovi provizija se mogu razgraničiti na razdoblje trajanja osiguranja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa - dio 430.

Podatak pod pozicijom br. 056 oznake X (2) - **Troškovi uprave (administrativni troškovi)** – predstavlja sumu pozicija 057, 058, 059, a odnosi se na troškove nastale u svezi poslova prikupljanja premija, upravljanja portfeljem, obradom bonusa i popusta, aktivnog i pasivnog reosiguranja. Posebno

sadrže izdatke za zaposlene i amortizaciju namještaja i opreme. Provizije za obnovu police osiguranja iskazuju se u okviru ovih troškova. Troškovi uprave ne mogu se razgraničiti.

Podatak pod pozicijom br. 057 oznake X (2.1) - **Amortizacija materijalne imovine** - predstavlja trošenje sredstava dugotrajne imovine tijekom njihova vijeka uporabe. Iz tog razloga amortizacija predstavlja trošak tekućeg razdoblja, a njena protustavka je umanjenje vrijednosti sredstava. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 444.

Podatak pod pozicijom br. 058 oznake X (2.2) - **Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće** – odnosi se na troškove plaća zaposlenima te doprinosa iz i na plaće zaposlenima koje su dužna obračunati i platiti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 47.

Podatak pod pozicijom br. 059 oznake X (2.3) - **Ostali troškovi uprave** – odnosi se na sve ostale troškove uprave društva za osiguranje, odnosno društva za osiguranje, osim onih iskazanih na poziciji 056. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 440, 441, 442, 447, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 482, 483.

Podatak pod pozicijom br. 060 oznake XI - **Troškovi ulaganja** – predstavlja sumu amortizacije građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti, kamata, umanjenja vrijednosti ulaganja, gubitaka ostvarenih pri prodaji (realizaciji) ulaganja, usklađivanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto negativnih tečajnih razlika i ostalih troškova ulaganja, odnosno sumu pozicija br. 061 - 067.

Podatak pod pozicijom br. 061 oznake XI(1) - **Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)** - odnosi se na amortizaciju nekretnina koje se računovodstveno tretiraju prema MRS-u 40 i koje se vrednuju prema modelu troška. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 444 - dio.

Podatak pod pozicijom br. 062 oznake XI(2) - **Kamate** – predstavlja trošak društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje po osnovu kamata od ulaganja, odnosno trošak cijene upotrebe novčanih sredstava. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 460.

Podatak pod pozicijom br. 063 oznake XI(3) - **Umanjenje vrijednosti ulaganja** – odnosi se na umanjenje vrijednosti financijske imovine kada je njen knjigovodstveni iznos veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 463, 465.

Podatak pod pozicijom br. 064 oznake XI(4) - **Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine** - odnosi se na gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo prilikom prodaje financijske imovine. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 466, 467.

Podatak pod pozicijom br. 065 oznake XI(5) - **Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG** – odnosi se na gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem financijske imovine klasificirane u portfelj ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 465.

Podatak pod pozicijom br. 066 oznake XI(6) - **Neto negativne tečajne razlike** - predstavlja negativne tečajne razlike proizašle iz promjene srednjih tečajeva stranih valuta prilikom preračunavanja vrijednosti ulaganja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje. Računovodstveno se tretira sukladno MRS-u 21: Učinci promjena tečaja stranih valuta. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 461.

Podatak pod pozicijom br. 067 oznake XI (7) - **Ostali troškovi ulaganja** – predstavlja sve ostale troškove koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje klasificiralo kao trošak ulaganja. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 457, 464, 466, 467, 469, 481, 482.

Podatak pod pozicijom br. 068 oznake XII - **Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja** – predstavlja sumu pozicija br. 069 i 070.

Podatak pod pozicijom br. 069 oznake XII (1) - **Troškovi za preventivnu djelatnost** - predstavlja iznos evidentiran na skupini računa 486.

Podatak pod pozicijom br. 070 oznake XII (2) - **Ostali tehnički troškovi osiguranja** - predstavlja iznos evidentiran na skupini računa 481, 482, 483, 484, 485, 487, 488, 489.

Podatak pod pozicijom br. 071 oznake XIII - **Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja** - predstavlja iznos evidentiran na skupini računa 447, 457, 481, 482.

Podatak pod pozicijom br. 072 oznake XIV - **Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza** – predstavlja sumu pozicija 001, 010, 024, 025, 026, 027, 036, 044, 048, 051, 060, 068 i 071. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 800, 801.

Podatak pod pozicijom br. 073 oznake XV - **Porez na dobit ili gubitak** – predstavlja zbrojni iznos tekućeg poreza i odgođenog poreza koji je uključen u određivanje neto dobiti ili gubitka razdoblja, odnosno sumu pozicija 074 i 075.

Podatak pod pozicijom br. 074 oznake XV(1) - **Tekući porezni trošak** – je iznos poreza na dobit za platiti na oporezivu dobit za razdoblje.

Podatak pod pozicijom br. 075 oznake XV(2) - **Odgođeni porezni trošak (prihod)** - predstavlja odgođeni porez koji je uključen u određivanje neto dobiti ili gubitka razdoblja.

Podatak pod pozicijom br. 076 oznake XVI - **Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza** - odnosi se na dio kapitala kao rezultat viška prihoda nad rashodima, odnosno viška rashoda na prihodima ostvarenih u tekućem obračunskom razdoblju nakon obračuna poreza na dobit. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 820, 821.

Podatak pod pozicijom br. 077 oznake XVI(1) - **Pripisano imateljima kapitala matice** – predstavlja dio dobiti koja se pripisuje imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. 078 oznake XVI(2) - **Pripisano nekontrolirajućim interesima** - predstavlja dio dobiti koja se pripisuje nekontrolirajućim interesima, odnosno manjinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podataka pod pozicijom br. 079 oznake XVII - **UKUPNI PRIHODI** - predstavlja sumu pozicija 001, 010, 024, 025 i 026.

Podatak pod pozicijom br. 080 – oznake XVIII - **UKUPNI RASHODI** – predstavlja sumu pozicija 027, 036, 044, 048, 051, 060, 068, 071.

Podatak pod pozicijom br. 081 oznake XIX - **Ostala sveobuhvatna dobit** – predstavlja sumu pozicija br. 082 – 089. Obuhvaća stavke prihoda i rashoda, uključujući usklade prilikom reklasifikacije, koje se ne priznaju kao dobit ili gubitak kako to nalažu ili dopuštaju drugi MSFI-jevi i utječe na promjene kapitala tijekom razdoblja koje su proizašle iz transakcija i drugih događaja, osim promjena koje su proizašle iz transakcija s vlasnicima u njihovom svojstvu vlasnika. Ostala sveobuhvatna dobit

uključuje dobitke/gubitke proizašle iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja, dobitke/gubitke proizašle iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju, dobitke/gubitke proizašle iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata, dobitke i gubitke proizašle iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine, učinke od instrumenata zaštite novčanog toka, aktuarske dobitke/gubitke po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama, udjel u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava te porez na ostalu sveobuhvatnu dobit.

Podatak pod pozicijom br. 082 oznake XIX (1) - **Dobici i gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja (tečajne razlike)** - odnosi se na imovinu koja se mjeri u stranoj valuti primjenom tečaja na datum utvrđivanja vrijednosti, što rezultira tečajnom razlikom koja se priznaje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

Podatak pod pozicijom br. 083 oznake XIX(2) - **Dobici i gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju** - odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem financijske imovine klasificirane u portfelj ulaganja raspoloživa za prodaju. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 922.

Podatak pod pozicijom br. 084 oznake XIX(3) - **Dobici i gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti** - odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem zemljišta i građevinskih objekata koji se računovodstveno tretiraju sukladno MRS-u 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema. Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 921.

Podatak pod pozicijom br. 085 oznake XIX (4) - **Dobici i gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine** – odnosi se na dobitke/gubitke koje je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ostvarilo vrijednosnim usklađenjem ostalih oblika materijalne imovine, osim zemljišta i nekretnina (postrojenja, oprema) i ostalih oblika nematerijalne imovine (goodwill). Ovom stavkom iskazuje se iznos evidentiran na skupini računa 920, 923, 924.

Podatak pod pozicijom br. 086 oznake XIX(5) - **Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka** – predstavlja zaštitu izloženosti promjenama novčanog toka, i to onih koje se odnose na određeni rizik koji je povezan s priznatom imovinom ili obvezom (sva ili neka buduća plaćanja kamata kod dugovanja s promjenjivom kamatnom stopom) ili vrlo izvjesne predviđene transakcije i onih koji mogu utjecati na dobit ili gubitak.

Podatak pod pozicijom br. 086 oznake XIX(6) - **Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama** - navesti aktuarske dobitke ili gubitke povezane s planovima definiranih primanja koji se priznaju sukladno MRS 19 Prianja zaposlenih.

Podatak pod pozicijom br. 088 oznake XIX(7) - **Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava** – predstavlja udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji razmjerno pripada njegovim pridruženim društvima.

Podatak pod pozicijom br. 089 oznake XIX(8) – **Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit** – prikazuje ukupni iznos poreza na dobit koji se odnosi na sastavne dijelove ostale sveobuhvatne dobiti.

Podatak pod pozicijom br. 090 oznake XX - **Ukupna ostala sveobuhvatna dobit** – predstavlja sumu dobiti/gubitka obračunskog razdoblja poslije poreza i ostale sveobuhvatne dobiti, odnosno sumu pozicija br. 089 i 090.

Podatak pod pozicijom br. 091 oznake XX(1) - **Pripisano imateljima kapitala matice** – predstavlja dio ukupne ostale sveobuhvatne dobiti koja se pripisuje imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. 092 oznake XX(2) - **Pripisano nekontrolirajućim interesima** - predstavlja dio ukupne ostale sveobuhvatne dobiti koja se pripisuje nekontrolirajućem interesu, odnosno manjinskim vlasnicima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod pozicijom br. 093 oznake XXI - **Reklasifikacijske usklade** - su iznosi reklasificirani u dobit ili gubitak tekućeg razdoblja koji su u tekućem ili prethodnom razdoblju bili priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

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

#### **Opće upute**

Izvještaj o novčanim tokovima izrađuje se na osnovi promjene novca i novčanih ekvivalenata u određenom razdoblju, a sastoji se od novčanog toka iz poslovnih aktivnosti, novčanog toka iz ulagačkih aktivnosti i novčanog toka od financijskih aktivnosti. Sastavlja se neizravnim (indirektnom) metodom. U stupcu «Tekuće poslovno razdoblje» unose se kunske vrijednosti svih pozicija novčanog toka iz poslovnih aktivnosti, novčanog toka iz ulagačkih aktivnosti i novčanog toka od financijskih aktivnosti.

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

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

Podatak pod pozicijom br. 002 oznake I(1) — **Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza** – uključuje dobit/gubitak prije poreza i usklađenja.

Podatak pod pozicijom br. 003 oznake I(1.1.) — **Dobit/gubitak prije poreza** – odnosi se na poziciju br. 072 oznake XIV Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (Računa dobiti i gubitka) - Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza – koju čini suma pozicija 001, 010, 024, 025, 026, 027, 036, 044, 048, 051, 060, 068 i 070.

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

Podatak pod pozicijom br. 005 oznake I(1.2.1.) — **Amortizacija nekretnina i opreme** – predstavlja trošenje sredstava nekretnina i opreme tijekom njihova vijeka uporabe. Iz tog razloga amortizacija predstavlja trošak tekućeg razdoblja, a njena protustavka je umanjenje vrijednosti sredstva.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podatak pod pozicijom br. 053 – **Čisti novčani tok** – čini suma novčanog toka iz poslovnih aktivnosti, novčanog toka iz ulagačkih aktivnosti i novčanog toka od financijskih aktivnosti.



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

Podatak pod pozicijom br. 055 oznake V – **Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata** – čini suma čistog novčanog toka i učinaka promjene tečajeva stranih valuta na novac i novčane ekvivalente.

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

Podatak pod pozicijom br. 057 oznake V(2) – **Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja** – predstavlja sumu neto povećanja/smanjenja novca i novčanih ekvivalenata i novca i novčanih ekvivalenata na početku obračunskog razdoblja.

### **III. Izvještaj o promjenama kapitala**

#### **Opće upute**

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

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

*Opis pozicija vodoravno:*

**Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)** - predstavlja upisani ili temeljni kapital društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji je potrebno uplatiti u cijelosti u novcu, a ne smije biti manji od 15 mil kn za društva koja obavljaju poslove osiguranja samo iz pojedine vrste neživotnih osiguranja, 22,5 mil kn za društva koja obavljaju poslove osiguranja iz svih vrsta neživotnih osiguranja ili pojedine vrste osiguranja od odgovornosti i osiguranja kredita i jamstava, 22,5 mil kn za društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja te 22,5 mil kn za društva za reosiguranje.

- **Uplaćeni kapital – redovne dionice** – predstavlja permanentan dio kapitala koji u društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje unose njegovi vlasnici, a dionice društva moraju biti u cijelosti uplaćene u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala dioničkog društva za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje u sudski registar. Redovne dionice dioničarima daju pravo glasa. Temeljni kapital uplaćen na temelju redovitih dionica ulazi u izračun osnovnog kapitala.

- **Uplaćeni kapital – povlaštene dionice** – predstavlja dio kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje uplaćen temeljem povlaštenih dionica, odnosno dugoročnih vrijednosnih papira koji imaju obilježja i dionica i obveznica, iako su bliže vlasničkim financijskim instrumentima te ne daju pravo glasa. Temeljni kapital uplaćen na temelju povlaštenih dionica ulazi u izračun dopunskog kapitala.

**Premije ne emitirane dionice** - dio uplaćenog kapitala društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koji predstavlja iznos koji nastaje prodajom dionica po iznosu iznad njihove emitirane

nominalne vrijednosti (kapitalni dobitak). Odnosi se na razlike nominalne i stvarne vrijednosti upisanog temeljnog kapitala

**Revalorizacijske rezerve** - predstavljaju korekcije kapitala, odnosno usklađivanje nominalnih vrijednosti monetarnih i nemonetarnih pozicija aktive i temeljnog kapitala s promjenama uzrokovanim visokim promjenama cijena proizvoda. Revalorizacijske rezerve proizlaze iz postupka vrijednosnog usklađenja pojedinih stavaka imovine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (nekretnine, financijska imovina) te su računovodstveno tretirane MRS-om 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i MRS-om 16: Nekretnine, postrojenja i oprema.

**Rezerve** - odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje se formiraju iz neto dobiti, a mogu biti zakonske (obveza primjene zakona), statutarne (sukladnu Statutu društva) i ostale rezerve prema potrebi društva:

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

**Statutarne rezerve** – odnosi se na rezerve društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje društvo može formirati i koristiti samo za namjene određene statutom.

**Ostale rezerve** – predstavlja rezerve koje društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje formira iz neto dobiti prema svojim potrebama.

**Zadržana dobit ili preneseni gubitak** - zadržana dobit formira se odlukom Skupštine o rasporedu dobiti u zadržanu dobit koja se u tom trenutku ne raspoređuje u određene namjene. Preneseni gubitak odnosi se na ostvareni gubitak iz prethodnih razdoblja prenesen u tekuće razdoblje.

**Dobit/gubitak tekuće godine** - odnosi se na financijski rezultat društva za poslovnu godinu. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja odnosi se na ostvarenu dobit za tekuću poslovnu godinu (razdoblje). Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja odnosi se na ostvareni gubitak tekuće poslovne godine (razdoblja). Iskazuje se s negativnim predznakom.

**Ukupno kapital i rezerve** – čini sumu uplaćenog kapitala – redovne i povlaštene dionice, premija na emitirane dionice, revalorizacijskih rezervi, rezervi – zakonskih, statutarne, ostalih, zadržane dobiti ili prenesenog gubitka, dobiti/gubitka tekuće godine, i to raspodjeljivo vlasnicima matice i raspodjeljivo vlasnicima manjinskih udjela.

*Opis pozicija okomito:*

Podatak pod pozicijom oznake I – **Stanje na 01. siječnja prethodne godine** – predstavlja stanje kapitala i rezervi raspodjeljivog vlasnicima matice i vlasnicima manjinskih udjela (uplaćeni kapital – redovne i povlaštene dionice, premije na emitirane dionice, revalorizacijske rezerve, rezerve – zakonske, statutarne, ostale, zadržana dobit ili preneseni gubitak, dobit/gubitak tekuće godine).

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

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

Podatak pod pozicijom oznake II – **Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)** – predstavlja stanje kapitala i rezervi raspodjeljivog vlasnicima matice i vlasnicima manjinskih udjela (uplaćeni kapital – redovne i povlaštene dionice, premije na emitirane dionice, revalorizacijske rezerve, rezerve – zakonske, statutarne, ostale, zadržana dobit ili preneseni gubitak, dobit/gubitak tekuće godine) prepravljeno za eventualne promjene računovodstvenih politika i pogreške prethodnih razdoblja.

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

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

Podatak pod pozicijom oznake V – **Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini** - predstavlja stanje kapitala i rezervi raspodjeljivog vlasnicima matice i vlasnicima manjinskih udjela (uplaćeni kapital – redovne i povlaštene dionice, premije na emitirane dionice, revalorizacijske rezerve, rezerve – zakonske, statutarne, ostale, zadržana dobit ili preneseni gubitak, dobit/gubitak tekuće godine).

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

#### **IV. Bilješke uz financijske izvještaje**

##### **Upute za iskazivanje pojedinih podataka u Bilješkama uz financijske izvještaje**

Podatak pod red. br. 1. - Sažetak primijenjenih računovodstvenih politika s osvrtom na primijenjene računovodstvene politike za ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve odnosi se na skraćeni pregled važećih računovodstvenih politika te skraćeni pregled računovodstvenih politika vezanih za ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve.

Podatak pod red. br. 2. - Podaci koji potkrepljuju stavke prikazane u Izvještaju o financijskom položaju društva (Bilanci), Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (Računu dobiti i gubitka), Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala, posebno za skupinu životnih i posebno za skupinu neživotnih osiguranja odnose se na dodatne podatke koji daju pobliže informacije o značajnim promjenama na pojedinim pozicijama financijskih izvještaja.

Podatak pod red. br. 3. - Podaci o kretanju godišnjeg prinosa na matematičku pričuvu odnose se na podatke o kretanju godišnjeg prinosa ostvarenog od ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve, sukladno izračunu propisanom Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja.

Podatak pod red. br. 4. - Podaci o kvoti šteta po vrstama neživotnih osiguranja, kvoti troškova po vrstama neživotnih osiguranja te kombiniranoj kvoti odnose se na podatke o vrijednostima kvote šteta, kvote troškova i kombinirane kvote.

**Kvota šteta** = (likvidirane štete+promjena pričuva šteta) / (zaračunata bruto premija + promjena pričuva prijenosne premije)

**Kvota troškova** = (troškovi uprave - provizija od reosiguranja i udio u dobiti + troškovi pribave - promjena razgraničenih troškova pribave) / (zaračunata bruto premija)

**Kombinirana kvota** = kvota šteta + kvota troškova.

Podatak pod red. br. 5. - Podaci o strukturi troškova pribave i troškova uprave (administrativnih troškova) po vrstama osiguranja odnose se na podatke o rasporedu i sadržaju troškova pribave i troškova uprave (administrativnih troškova), i to prema vrstama osiguranja.

Podatak pod red. br. 6. - Podaci o izračunu kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala sukladno odredbama Zakona o osiguranju, posebno za skupinu životnih osiguranja i posebno za skupinu neživotnih osiguranja, koji sadrže osnovni kapital, dopunski kapital te jamstveni kapital u odnosu na granicu solventnosti odnose se na podatke o izračunu i adekvatnosti kapitala po skupinama osiguranja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

Podatak pod red. br. 7. - Podaci o strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke, odnosno tehničke pričuve po vrstama u skladu sa Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenom podzakonskim aktima te usporedbom s iskazanim stanjem tehničke odnosno matematičke pričuve odnose se na podatke koji pružaju pojašnjenje strukture ulaganja te usporedbu s iskazanim stanjem tehničke odnosno matematičke pričuve, u odnosu na zakonske i podzakonske propise.

Podatak pod red. br. 8. - Podaci o prihodima i troškovima od ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve odnose se na podatke o prihodima/troškovima ostvarenim od ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve, a koji su imali značajan utjecaj na rezultat od ulaganja iste imovine.

Podatak pod red. br. 9. - Podaci o usklađenosti imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve s obvezama iz ugovora o osiguranju (temeljem kojih su formirane tehničke odnosno matematičke pričuve) odnose se na podatke o valutnoj i ročnoj usklađenosti imovine za pokriće sa traženim pokrićem te pokrivenosti traženog pokrića tehničke odnosno matematičke pričuve, kao i razloge eventualne nedostatnosti imovine, sukladno Pravilniku o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravilima za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovom vrednovanju, usklađenosti, pravilima za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te načinu i rokovima izvješćivanja.

Podatak pod red. br. 10. - Podaci o stanju i kretanju izvanbilančnih stavki odnosi se na podatke o izvanbilančnim stavkama koje sadržavaju sljedeće:

- Dana jamstva i garancije
- Akreditive
- Mjenice
- Ročnice (futures)
- Opcije
- Swapove
- Ostale terminske poslove (forwards)
- Ostale derivate
- Ostale izvanbilančne stavke.

Podatak pod red. br. 11. - Ukupan iznos naknada koji za određenu financijsku godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja te ukupan iznos naknada za druge usluge osim revizorskih.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

KLASA: 011-02/10-04/21  
URBROJ: 326-01-10-2  
Zagreb, 19. studenog 2010.