



Agencija za zavarovalni nadzor

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 111/2002, stran 13464

Na podlagi 2. in 3. točke 160. člena in 2. točke 256. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00, 91/00 in 21/02; v nadaljevanju: ZZavar) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

Sklep o letnem poročilu zavarovalnic – SKL2002

I. SPLOŠNI DOLOČBI

1. člen

Ta sklep določa podrobnejšo vsebino letnega poročila zavarovalnic ter zavarovalnih in pozavarovalnih poolov (v nadaljevanju: zavarovalnica). Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za pokojninske družbe, ustanovljene po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje in za Slovensko zavarovalno združenje v delu, ki se nanaša na poslovanje škodnega sklada.

2. člen

Letno poročilo zavarovalnice obsega računovodske izkaze, pojasnila k računovodskim izkazom in poslovno poročilo. Vsebovati mora podatke in pojasnila v obsegu, ki je predpisan z zakonom, ki ureja poslovanje gospodarskih družb, s slovenskimi računovodskimi standardi in tem sklepom.

V uvodna poglavja revidiranega letnega poročila mora zavarovalnica vključiti mnenje pristojnega organa zavarovalnice glede letnega poročila.

Letno poročilo zavarovalnice morata podpisati predsednik in vsaj še en član uprave.

II. RAČUNOVODSKI IZKAZI IN POJASNILA

1. Vrste in sheme računovodskih izkazov

3. člen

Računovodski izkazi morajo biti izdelani po predpisanih shemah, ki so priloga tega sklepa in so njegov sestavni del (Priloga 1).

Računovodske izkaze zavarovalnic sestavljajo:

- bilanca stanja,
- izkaz poslovnega izida,
- izkaz posredno ugotovljenega finančnega izida,
- izkaz gibanja kapitala s prikazom uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube.

2. Sestavljanje računovodskih izkazov

4. člen

Zavarovalnica sestavi bilanco stanja na podlagi podatkov iz knjigovodskega stanja računov, predpisanih s kontnim okvirom za zavarovalnice. Bilanca stanja prikazuje stanje sredstev in stanje obveznosti do virov sredstev. Postavke bilance stanja se izkazujejo v dveh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki na zadnji dan poslovnega leta, v drugem stolpcu pa podatki na zadnji dan predhodnega poslovnega obdobja.

Zavarovalnica, ki opravlja zavarovalne posle v zavarovalni skupini življenjskih in zavarovalni skupini premoženjskih zavarovanj, sestavi bilanco stanja posebej za življenjska zavarovanja, posebej za premoženjska zavarovanja in za zavarovalnico kot celoto.

5. člen

Zavarovalnica sestavi izkaz poslovnega izida na podlagi knjigovodskih podatkov o prihodkih in odhodkih v obdobju, za katerega se sestavljajo računovodski izkazi. Izkaz poslovnega izida prikazuje prihodke, odhodke in poslovni izid v poslovnem letu. Postavke izkaza poslovnega izida se izkazujejo v dveh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki zadnjega poslovnega leta, v drugem stolpcu pa podatki predhodnega poslovnega leta.

Zavarovalnica prenese donos naložb (prihodki od naložb zmanjšani za odhodke od naložb), v višini, ki ne pripada zavarovalno-tehničnim rezervacijam življenjskih zavarovanj (donos naložb, ugotovljen v izkazu izida iz življenjskih zavarovanj, zmanjšan za seštevke donosov naložb kritnih skladov, ki jih oblikuje v skladu s 1., 2. in 4. točko drugega odstavka 127. člena ZZavar) iz izkaza izida iz življenjskih zavarovanj v izračun čistega izida iz rednega delovanja.

Zavarovalnica prenese donos naložb, ki pripada zavarovalno-tehničnim rezervacijam premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj, iz izračuna čistega izida iz rednega delovanja v izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj.

6. člen

Zavarovalnica sestavi izkaz finančnega izida po posredni metodi.

Izkaz finančnega izida je računovodski izkaz, v katerem so prikazane spremembe stanja denarnih sredstev in njihovih ustreznikov za poslovno leto ali medletna obdobja, za katera se sestavlja.

Podatki v izkazu finančnega izida se zaradi primerjave prikazujejo v dveh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo uresničeni podatki v obravnavanem obračunskem obdobju, v drugem stolpcu pa uresničeni podatki v prejšnjem obračunskem obdobju.

7. člen

Zavarovalnica sestavi izkaz gibanja kapitala v obliki sestavljene razpredelnice, ki mu doda prikaz bilančnega do-bička ali bilančne izgube.

Primerjavo med uresničeni podatki za obravnavano obračunsko obdobje in uresničeni podatki za prejšnje obračunsko obdobje zavarovalnica prikaže med pojasnili.

8. člen

V računovodskih izkazih se v stolpce za zneske prejšnjega leta vnašajo podatki iz revidiranih računovodskih izkazov.

9. člen

Zneski v vseh računovodskih izkazih se izkazujejo v tisoč tolarjih.

3. Pojasnila k računovodskim izkazom

10. člen

Zavarovalnica mora v pojasnilih k računovodskim izkazom razkriti uporabljene temeljne računovodske usmeritve, pojasniti posamezne rešitve in uporabljene metode vrednotenja postavk v računovodskih izkazih, morebitne spremembe računovodskih usmeritev in vrednotenja z oceno vpliva na sredstva, obveznosti do virov sredstev, poslovni izid in finančni položaj zavarovalnice, pomembnejše dogodke po datumu bilance stanja, ki vplivajo na izdelane računovodske izkaze ter davčne obveznosti zavarovalnice.

Zavarovalnica mora v pojasnilih k računovodskim izkazom zagotoviti vse informacije, ki jih predpisuje zakon o gospodarskih družbah ter vsa razkritja, ki jih za posamezne postavke računovodskih izkazov kot potrebna razkritja navajajo slovenski računovodski standardi in ta sklep.

11. člen

Zavarovalnica v pojasnilih k posameznim postavkam bilance stanja za pomembne zneske prikaže vsa razkritja, ki so opredeljena v zakonu o gospodarskih družbah in slovenskih računovodskih standardih, poleg teh pa razkrije še:

1. delež dolgoročnih finančnih naložb, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejene instrumente;
2. celotne dolgove družbe, pokrite z vrednostnimi papirji, ki jih je družba položila kot jamstvo, z navedbo narave in oblike vrednostnega papirja; ti podatki se morajo razkriti ločeno za vsako postavko dolgov;
3. podatke o podrejenih obveznostih, in sicer za vsako novo zadolžitev, ki presega 10% celotnega zneska podrejenih obveznosti, znesek zadolžitve, valuto, v kateri je obveznost nominirana, obrestno mero, datum zapadlosti, pogoje podrejenosti ter obstoj kakršnihkoli določb za konverzijo podrejene obveznosti v kapital ali v kakšno drugo obveznost;
4. rezervacije za že nastale, a še ne prijavljene škode, ki so vključene v škodnih rezervacijah;
5. podatke o kosmati matematični rezervaciji in podatke o pozavarovalnem delu matematične rezervacije za vsak kritni sklad;
6. terjatve iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada in obveznosti za plačilo razlike do zajamčene-ga donosa vzajemnega pokojninskega sklada.

Za namene tega člena se kot pomemben šteje znesek, ki presega 2% celotne aktive.

12. člen

Zavarovalnica v pojasnilih k izkazu poslovnega izida razkrije posamezne postavke izkaza poslovnega izida s podatki, ki so opredeljeni v slovenskih računovodskih standardih, poleg teh pa razkrije naslednje:

1. v primeru, ko zavarovalnica, ki opravlja zavarovalne posle sklepanja in izvrševanja pogodb o premoženjskem in življenjskem pozavarovanju (v nadaljevanju: pozavarovalnica), za izkazovanje celotnega poslovanja uporablja izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj, prikaže kosmate obračunane premije razvrščene na zavarovalne posle premoženjskih zavarovanj in zavarovalne posle življenjskih zavarovanj;
2. osnove za prenos razporejenih donosov naložb, kojih zavarovalnica prenaša med zavarovalno-tehničnim delom izida in izračunom čistega izida iz rednega delovanja; ločeno prikaže prihodke in odhodke iz naložb zavarovalno-tehničnih rezervacij in iz lastnih virov, posebej za premoženjska zavarovanja razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, razčlenjeno kot v B) II. in IX. oziroma D) IV. in VII;
3. izkaz izida kritnega sklada za vsak kritni sklad, izdelan po predpisanih shemah, ki so priloga tega sklepa (Priloga 1: Izrazi izida kritnih skladov);
4. prihodke in odhodke iz naslova upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov, ki jih je zavarovalnica prikazala v izračunu čistega izida iz rednega delovanja.

III. KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI IN POJASNILA

1. Konsolidirani računovodski izkazi

13. člen

Zavarovalnica vključi v letno poročilo konsolidirane računovodske izkaze, sestavljene po predpisanih shemah, ki so priloga k temu sklepu in so njegov sestavni del (Priloga 1).

Pri sestavljanju konsolidiranih računovodskih izkazov upošteva zavarovalnica določbe zakona, ki ureja poslovanje gospodarskih družb in določila slovenskih računovodskih standardov.

2. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

14. člen

Zavarovalnica v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom razkrije pomembnejše računovodske smernice in metode konsolidiranja, na katerih so zasnovani računovodski izkazi zavarovalniške skupine. Kolikor zavarovalnica spremeni uporabljeno metodo konsolidiranja, mora tako spremembo razkriti in utemeljiti v pojasnilih ter izkazati vpliv spremembe na sredstva, obveznosti do virov sredstev, finančni položaj in poslovni izid vseh družb, ki so vključene v konsolidiranje.

Zavarovalnica zagotovi v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom dodatna pojasnila za vse postavke v konsolidiranih računovodskih izkazih. Za vsebino in obseg pojasnil se smiselno uporabljajo določbe iz 3. točke II. poglavja tega sklepa. Poleg pojasnil, ki so zahtevana v 3. točki II. poglavja tega sklepa, zavarovalnice navedejo še naslednje:

1. če zavarovalnica, ki sestavlja konsolidirane računovodske izkaze, pri tem uporablja drugačne metode vrednotenja kot pri svojih izkazih, mora pojasniti in utemeljiti takšne odmike;
2. podatke o nazivu in sedežu zavarovalnice in družb, ki so vključene v konsolidacijo, deležih v kapitalu zavarovalnice in družb ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v zavarovalnicah in družbah, vključenih v konsolidiranje, razen nadrejene zavarovalnice;
3. podatke o nazivu in sedežu družb, ki niso vključene v konsolidiranje in deležih v kapitalu ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v teh družbah z utemeljitvijo, zakaj niso vključene v konsolidiranje;
4. celotni znesek, ki je v konsolidirani bilanci stanja prikazan kot dolg, pokrit z vrednostnimi papirji, ki so jih družbe položile kot jamstvo, vključene v konsolidacijo, z navedbo narave in oblike vrednostnega papirja;
5. celotni znesek vseh finančnih obveznosti, ki niso vključene v konsolidirano bilanco stanja, tako da so podatki v pomoč pri ocenjevanju finančnega stanja družb, vključenih v konsolidacijo;
6. razliko v konsolidiranem izkazu poslovnega izida, ki bi nastala zaradi različnih metod vrednotenja bilančnih postavk od predpisanih, oziroma zaradi izrednega popravka vrednosti sredstev;
7. podatke o zneskih izplačil, ki so bila med poslovnim letom odobrena članom uprave ali nadzornih svetov nadrejene zavarovalnice za opravljanje njihovih nalog v nadrejeni zavarovalnici in podrejenih družbah;
8. povprečno število zaposlenih v poslovnem letu ter število zaposlenih na zadnji dan leta, glede na stopnjo izobrazbe, v družbah, vključenih v konsolidacijo.

IV. POSLOVNO POROČILO ZAVAROVALNICE

1. Vsebina poslovnega poročila zavarovalnice

15. člen

Poslovno poročilo zavarovalnice mora praviloma vsebovati:

1. poročilo o poslovanju zavarovalnice za poslovno leto,
2. izbrane kazalnike poslovanja.

2. Poročilo o poslovanju zavarovalnice za poslovno leto

16. člen

Poročilo o poslovanju zavarovalnice obsega opis splošnega gospodarskega okolja, poslovne usmeritve, pregled poslovanja, finančni rezultat, finančni položaj, delniški kapital in delničarje oziroma kapital in število članov družbe za vzajemno zavarovanje, opis razvoja, podružnice zavarovalnice, aktivnosti podružnic zavarovalnice v tujini, osnovne podatke o zavarovalniški skupini, organe upravljanja ter organizacijsko shemo in shematičen prikaz poslovne mreže zavarovalnice.

Zavarovalnica v opisu splošnega gospodarskega okolja oriše glavne dejavnike, ki so posredno ali neposredno vplivali na uspešnost poslovanja. Če zavarovalnica posluje v pomembnejšem obsegu tudi na tujih trgih, mora predstaviti tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in vpliv le-teh na njene posle.

V okviru poslovnih usmeritev zavarovalnica predstavi dolgoročne cilje poslovne politike in navede načrtovane aktivnosti za doseganje le-teh v naslednjem letu. Pri načrtovanju aktivnosti nameni posebno pozornost tudi ukrepom za obvladovanje tveganj. Zavarovalnica navede, v kolikšni meri so se predvidevanja v poslovnem letu uresničila.

V pregledu poslovanja zavarovalnica podrobno oriše posamezne zavarovalne vrste.

V predstavitvi finančnega rezultata zavarovalnica raz-členi prihodke in odhodke poslovnega leta po zavarovalnih vrstah.

Zavarovalnica prikaže finančni položaj s strukturo aktive in pasive bilance stanja po posameznih vrstah sredstev oziroma obveznosti do virov sredstev ter pojasni spremembe posameznih postavk v primerjavi s predhodnim letom.

Nadalje zavarovalnica, ki je organizirana kot delniška družba, prikaže podatke o glavnih delničarjih, njihovem deležu in številu izdanih delnic, družba za vzajemno zavarovanje pa prikaže število zavarovalnih pogodb, ki jih imajo člani z družbo.

Zavarovalnica v poročilu oriše tudi razvoj in prikaže pomembnejše podatke, ki se nanašajo na delovanje pravne osebe, kot so podatki o poslovni mreži, aktivnosti podružnic zavarovalnice v tujini, podatki o investicijskih vlaganjih, aktivnosti zavarovalnice na področju raziskav in razvoja, podatki o zaposlenih in izobrazbeni strukturi ter podatki o informacijski podpori ter druge, za katere ocenjuje, da prispevajo k boljši predstavitvi.

Zavarovalnica, ki je nadrejena družba v zavarovalniški skupini, predstavi osnovne podatke o zavarovalniški skupini in navede upoštevane družbe v skupini. Podatki o družbah v skupini morajo obsegati naziv družbe, vrsto dejavnosti, delež v kapitalu, delež glasovalnih pravic, nominalno vrednost kapitalskega deleža po stanju na zadnji dan poslovnega leta ter organe upravljanja.

Zavarovalnica v poročilu prikaže tudi podatke o članih uprave ter članih nadzornega sveta.

Med pomembnejšimi podatki zavarovalnica lahko prikaže tudi druge podatke in kazalce, za katere ocenjuje, da so pomembni za predstavitev zavarovalnice.

3. Izbrani kazalniki poslovanja

17. člen

Zavarovalnica prikaže naslednje kazalnike poslovanja:

- rast kosmate obračunane premije (indeks),
- čista obračunana zavarovalna premija v % od kosma-te obračunane zavarovalne premije,
- gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks),
- povprečna odškodnina,
- škodni rezultat,
- stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije,
- stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zavarovalne premije,
- učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb (iz stanja na začetku in koncu leta),
- čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od čiste obračunane premije,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečne aktive,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta na delnico,
- čisti dobiček oziroma izguba v % od povprečnega kapitala,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od čiste zavarovalne premije,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od minimalnega kapitala,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje.

V poslovnem poročilu se prikažejo kazalniki za zadnje zaključeno poslovno leto in predhodno poslovno leto.

Izračun kazalnikov je sestavni del tega sklepa (Priloga 2). Agencija z navodili predpiše enotno metodologijo za izračun kazalnikov.

V. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

18. člen

(1) Ta sklep se prvič uporabi za izdelavo letnega poročila za poslovno leto 2002. Pri izkazovanju podatkov za leto 2001 v bilančnih izkazih za leto 2002 zavarovalnice smiselno upoštevajo izdana pojasnila Slovenskega inštituta za revizijo k SRS 24., 25. in 26. (Uradni list RS, št. 65/02).

(2) Zavarovalnice predložijo nerevidirano letno poročilo v obsegu, predpisanem s tem sklepom, razen prikaza uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube in izbranih kazalcev poslovanja iz 17. člena tega sklepa, za poslovno leto najkasneje v treh mesecih po preteku koledarskega leta.

(3) Pozavarovalnice in pozavarovalni pooli, predložijo nerevidirano letno poročilo v obsegu, predpisanem s tem sklepom, razen prikaza uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube in izbranih kazalnikov poslovanja iz 17. člena tega sklepa, za poslovno leto najkasneje v štirih mesecih po preteku koledarskega leta.

(4) Izbrane kazalnike poslovanja iz 17. člena tega sklepa predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice v okviru revidiranega letnega poročila v roku, določenem s 167. členom ZZavar. Prikaz uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice k revidiranemu letnemu poročilu oziroma v roku 8 dni po sprejemu sklepov na seji skupščine.

(5) Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini predloži konsolidirane računovodske izkaze in pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom z enomesečnim zamikom glede na rok, določen v drugem in četrtem oziroma tretjem in četrtem odstavku tega člena.

(6) Agencija za zavarovalni nadzor lahko predpiše sporočanje podatkov po tem sklepu tudi v elektronski obliki.

(7) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(8) Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati sklep o letnem poročilu zavarovalnic (Uradni list RS, št. 8/01).

Ljubljana, dne 9. decembra 2002.

Predsednik Strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. **France Križanič** l. r.

PRILOGA 1

I. BILANCA STANJA

Bilanca stanja zavarovalnic ima pri vseh vrstah zavarovalnic, ne glede na njihovo velikost, najmanj naslednje postavke:

Sredstva

A. Neopredmetena dolgoročna sredstva

1. Dolgoročno odloženi stroški razvijanja in organizacijski stroški
2. Dobro ime
3. Druga neopredmetena dolgoročna sredstva

B. Naložbe v zemljišča in zgradbe ter finančne naložbe

- I. Zemljišča in zgradbe
 - a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 1. Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 3. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti v gradnji oziroma izdelavi
 4. Druga zemljišča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 - b) Naložbe v nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti
 1. Zemljišča
 2. Zgradbe
- II. Finančne naložbe v podjetjih v skupini in v pridruženih podjetjih
 1. Deleži v podjetjih v skupini
 2. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana podjetjem v skupini
 3. Deleži v pridruženih podjetjih
 4. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana pridruženim podjetjem
 5. Druge finančne naložbe v podjetjih v skupini in v pridruženih podjetjih
- III. Druge finančne naložbe
 1. Dolgoročne finančne naložbe
 - 1.1. Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom ter kuponi v vzajemnih skladih in udeležbe v ostalih skladih
 - 1.2. Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom
 - 1.3. Deleži v investicijskih skladih
 - 1.4. Dana hipotekarna posojila
 - 1.5. Dana posojila zavarovana z zastavno pravico
 - 1.6. Druga dana posojila
 - 1.7. Depoziti pri bankah
 - 1.8. Ostale finančne naložbe
 2. Kratkoročne finančne naložbe
 - 2.1. Delnice in deleži kupljeni za prodajo
 - 2.2. Vrednostni papirji kupljeni za prodajo oziroma s preostalo dospelostjo do enega leta
 - 2.3. Dana kratkoročna posojila
 - 2.4. Kratkoročni depoziti pri bankah
 - 2.5. Ostale kratkoročne finančne naložbe
- IV. Finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih

- C. **Naložbe v korist življenjskih zavarovalcev, ki prevzamejo naložbeno tveganje**
- D. **Terjatve (terjatve do podjetij v skupini in terjatve do pridruženih podjetij je treba ločeno izkazati kot podpostavke postavk I, II in III)**
 - I. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - 1. Terjatve do zavarovalcev
 - 2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov
 - 3. Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - II. Terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja
 - 1. Terjatve za premijo iz sprejetega sozavarovanja
 - 2. Terjatve za premijo iz sprejetega pozavarovanja
 - 3. Terjatve za deleže sozavarovateljev v škodah
 - 4. Terjatve za deleže pozavarovateljev v škodah
 - 5. Druge terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja
 - III. Druge terjatve
 - 1. Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov
 - 2. Kratkoročne terjatve iz financiranja
 - 3. Druge kratkoročne terjatve
 - 4. Dolgoročne terjatve
 - IV. Nevplačani vpoklicani kapital
- E. **Razna sredstva**
 - I. Opredmetena osnovna sredstva razen zemljišč in zgradb
 - 1. Oprema in drobn inventar
 - 2. Druga opredmetena osnovna sredstva
 - II. Denarna sredstva
 - III. Odkupljene lastne delnice
 - IV. Zaloge in druga sredstva
 - 1. Zaloge
 - 2. Druga sredstva
- F. **Aktivne časovne razmejitve**
 - 1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin
 - 2. Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
 - 3. Ostale aktivne časovne razmejitve

G. **Zunajbilančna evidenca**

Obveznosti

- A. **Kapital**
 - I. Vpoklicani kapital
 - 1. Osnovni kapital
 - 2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)
 - II. Kapitalske rezerve
 - III. Splošni prevrednotovalni popravek kapitala
 - 1. Splošni prevrednotovalni popravek osnovnega kapitala
 - 2. Splošni prevrednotovalni popravek kapitalskih rezerv
 - 3. Splošni prevrednotovalni popravek rezerv iz dobička
 - 4. Splošni prevrednotovalni popravek prenesenega dobička ali prenesene izgube
 - IV. Posebni prevrednotovalni popravek kapitala (brez prevrednotovalnega popravka, ki izhaja iz naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje)
 - 1. Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi
 - 2. Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami
 - 3. Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi s kratkoročnimi finančnimi naložbami

4. Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z dolgoročnimi dolgovi
5. Posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi s kratkoročnimi dolgovi

V. Rezerve iz dobička

1. Varnostne rezerve
2. Zakonske in statutarne rezerve
3. Rezerve za lastne deleže
4. Druge rezerve iz dobička

VI. Preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba prejšnjih let

1. Preneseni čisti dobiček prejšnjih let
2. Prenesena čista izguba iz prejšnjih let

VII. Nerazdeljeni dobiček ali neporavnana izguba poslovnega leta

B. Podrejene obveznosti

C. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije (če zavarovalnica sklepa posle sozavarovanj, posebej prikaže znesek oddan v sozavarovanje kot točka 3 v okviru postavk I-VI)

I. Čiste prenosne premije

1. Kosmate prenosne premije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

II. Čiste matematične rezervacije

1. Kosmate matematične rezervacije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

III. Čiste škodne rezervacije

1. Kosmate škodne rezervacije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

IV. Čiste rezervacije za bonuse in popuste

1. Kosmate rezervacije za bonuse in popuste
2. Znesek oddan v pozavarovanje

V. Izravnalne rezervacije

VI. Druge čiste zavarovalno-tehnične rezervacije

1. Kosmate druge zavarovalno-tehnične rezervacije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

D. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje

1. Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
2. Znesek oddan v pozavarovanje

E. Rezervacije za druge nevarnosti in stroške

1. Dolgoročne rezervacije za pokojnine
2. Rezervacije za davke
3. Ostale rezervacije

F. Obveznosti za finančne naložbe pozavarovateljev iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih

G. Druge obveznosti (zneske, ki jih dolgujemo podjetjem v skupini in pridruženim podjetjem, je treba izkazovati ločeno kot podpostavke postavk I in II)

I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov

1. Obveznosti do zavarovalcev
2. Obveznosti do zavarovalnih posrednikov
3. Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov

II. Obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja

1. Obveznosti za sozavarovalne premije
2. Obveznosti za pozavarovalne premije
3. Obveznosti za deleže v zneskih škod iz sozavarovanja
4. Obveznosti za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja

- III. Posojila, zavarovana z vrednostnimi papirji s stalnim donosom (zavarovalnica posebej izkazuje zamenljiva posojila, zavarovana z vrednostnimi papirji s stalnim donosom)
- IV. Obveznosti do bank
- V. Ostale obveznosti
 - a) Ostale dolgoročne obveznosti
 - 1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema
 - 2. Druge dolgoročne obveznosti
 - b) Ostale kratkoročne obveznosti
 - 1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih
 - 2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov
 - 3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja
 - 4. Druge kratkoročne obveznosti
- H. Pasivne časovne razmejitve**
 - 1. Odloženi prihodki
 - 2. Vnaprej vračunani stroški in odhodki
 - 3. Druge pasivne časovne razmejitve
- I. Zunajbilančna evidenca**

II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Izkaz poslovnega izida v zavarovalnicah se praviloma izdelava v stopenjski obliki in ima pri vseh vrstah zavarovalnic, ne glede na njihovo velikost, najmanj naslednje postavke:

A. Izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 - 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - 2. Obračunane sozavarovalne premije (+/-)
 - 3. Obračunane pozavarovalne premije (-)
 - 4. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 - 5. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)
- II. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz rednega delovanja (D VIII.)
- III. Drugi čisti zavarovalni prihodki
- IV. Čisti odhodki za škode
 - 1. Obračunani kosmati zneski škod
 - 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 - 3. Obračunani deleži sozavarovateljev (+/-)
 - 4. Obračunani deleži pozavarovateljev (-)
 - 5. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 - 6. Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)
- V. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
- VI. Čisti odhodki za bonuse in popuste
- VII. Čisti obratovalni stroški
 - 1. Stroški pridobivanja zavarovanj
 - 2. Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)
 - 3. Drugi obratovalni stroški
 - 3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje
 - 3.2. Stroški dela
 - 3.2.1. plače zaposlenih
 - 3.2.2. stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja
 - 3.2.3. drugi stroški dela

- 3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje
- 3.4. Ostali obratovalni stroški
4. Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz posameznih pozavarovalnih pogodb (-)
- VIII. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 2. Prispevki za kritje škod po nezavarovanih in neznanih vozilih
 3. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki
- IX. Sprememba izravnalnih rezervacij (+/-)
- X. Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj $(I + II + III - IV +/- V - VI - VII - VIII +/- IX)$

B. Izkaz izida iz življenjskih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 2. Obračunane pozavarovalne premije (-)
 3. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 4. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)
- II. Prihodki od naložb
 1. Prihodki iz deležev v podjetjih
 - 1.1. Prihodki iz deležev v podjetjih v skupini
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih podjetjih
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih podjetjih
 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v podjetjih v skupini in pridruženih podjetjih)
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- III. Čisti neiztrženi dobički naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- IV. Drugi čisti zavarovalni prihodki
- V. Čisti odhodki za škode
 1. Obračunani kosmati zneski škod
 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 3. Obračunani deleži pozavarovateljev (-)
 4. Spremembe kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 5. Spremembe škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)
- VI. Sprememba ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 1. Sprememba matematičnih rezervacij
 - 1.1. Sprememba kosmatih matematičnih rezervacij
 - 1.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)
 2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 2.1. Sprememba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 2.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)
- VII. Čisti odhodki za bonuse in popuste

- VIII. Čisti obratovalni stroški
 - 1. Stroški pridobivanja zavarovanj
 - 2. Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)
 - 3. Drugi obratovalni stroški
 - 3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje
 - 3.2. Stroški dela
 - 3.2.1. plače zaposlenih
 - 3.2.2. stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja
 - 3.2.3. drugi stroški dela
 - 3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje
 - 3.4. Ostali obratovalni stroški
 - 4. Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb (-)
- IX. Odhodki naložb
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Obresti in drugi odhodki naložb
 - 2.1. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 2.2. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 3. Odpisi in popravki vrednosti naložb
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- X. Čiste neiztržene izgube naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- XI. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 - 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 - 2. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki
- XII. Razporejeni donos naložb, prenesen v izkaz izida iz rednega delovanja (-)
- XIII. Izid iz življenjskih zavarovanj (I + II + III+ IV - V+/- VI - VII - VIII - IX-X-XI-XII)

C. Izkaz izida iz zdravstvenih zavarovanj (enaka razčlenitev kot pri B)

D. Izračun čistega izida iz rednega delovanja

- I. Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj (A X)
- II. Izid iz življenjskih zavarovanj (B XIII)
- III. Izid iz zdravstvenih zavarovanj (C XIII)
- IV. Prihodki od naložb
 - 1. Prihodki iz deležev v podjetjih
 - 1.1. Prihodki iz deležev v podjetjih
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih podjetjih
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih podjetjih
 - 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v podjetjih v skupini in v pridruženih podjetjih)
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
 - 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
 - 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- V. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz življenjskih zavarovanj (B XIII)
- VI. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz zdravstvenih zavarovanj (C XIII)

- VII. Odhodki naložb
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Obresti in drugi odhodki naložb
 - 2.1. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 2.2. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 3. Odpisi in popravki vrednosti naložb
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- VIII. Razporejen donos naložb, prenesen v izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj(A II)
- IX. Drugi prihodki iz rednega delovanja
 - 1. Drugi prihodki od rednega delovanja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi prihodki od rednega delovanja iz življenjskih zavarovanj
 - 2.1. prihodki iz naslova upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov
 - 2.2. drugi prihodki
 - 3. Drugi prihodki od rednega delovanja iz zdravstvenih zavarovanj
- X. Drugi odhodki za redno delovanje
 - 1. Drugi odhodki za redno delovanje iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi odhodki od rednega delovanja iz življenjskih zavarovanj
 - 2.1. odhodki iz naslova upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov
 - 2.2. drugi odhodki
 - 3. Drugi odhodki od rednega delovanja iz zdravstvenih zavarovanj
- XI. Davek iz dobička iz rednega delovanja
- XII. Čisti poslovni izid iz rednega delovanja (I+II+III+IV+V+VI-VII-VIII+IX-X-XI)
 - 1. Čisti poslovni izid iz rednega delovanja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Čisti poslovni izid iz rednega delovanja iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Čisti poslovni izid iz rednega delovanja iz zdravstvenih zavarovanj

E. Izkaz izida zunaj rednega delovanja

- I. Izredni prihodki
 - 1. Izredni prihodki od premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Izredni prihodki od življenjskih zavarovanj
 - 3. Izredni prihodki od zdravstvenih zavarovanj
- II. Izredni odhodki
 - 1. Poravnava izgube iz prejšnjih let
 - 1.1. Poravnava izgube iz prejšnjih let iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 1.2. Poravnava izgube iz prejšnjih let iz življenjskih zavarovanj
 - 1.3. Poravnava izgube iz prejšnjih let iz zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi izredni odhodki (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje odhodke za prevrednotovalni popravek kapitala)
 - 2.1. Drugi izredni odhodki za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvena zavarovanja
 - 2.2. Drugi izredni odhodki za življenjska zavarovanja
 - 2.3. Drugi izredni odhodki za zdravstvena zavarovanja
- III. Poslovni izid zunaj rednega poslovanja
 - 1. Poslovni izid zunaj rednega poslovanja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Poslovni izid zunaj rednega poslovanja iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Poslovni izid zunaj rednega poslovanja iz zdravstvenih zavarovanj

- F. Davek iz dobička zunaj rednega delovanja
- G. Drugi davki, ki niso izkazani v drugih postavkah
- H. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (D. XII+E.III-F-G)

III. IZKAZ POSREDNO UGOTOVLJENEGA FINANČNEGA IZIDA

Na posredni način ugotavlja in izkazuje zavarovalnica finančni izid v izkazu bilančne oblike. V tem izkazu se pojavljajo štiri podbilance, ki ustrezajo podatkom od A do Č, pri čemer so podatki a na levi strani, podatki b na desni strani, podatki c pa na tisti strani, na kateri je seštevek podatkov manjši. V podbilanci Č so podatki x in y na levi strani, njihov seštevek pa na desni.

V izkazu posredno ugotovljenega finančnega izida zavarovalnice so potrebne najmanj tele postavke:

A. Finančni tokovi pri poslovanju

a) Pritoki pri poslovanju

1. Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju
2. Prihodki naložb (razen finančnih prihodkov), financiranih iz
 - 2.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 2.2. drugih virov
3. Drugi prihodki od rednega delovanja (brez zmanjšanja rezervacij)
4. Izredni prihodki, ki se nanašajo na poslovanje
5. Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj
6. Začetne manj končne terjatve iz pozavarovanj
7. Začetne manj končne druge poslovne terjatve
8. Začetne manj končne aktivne časovne razmejitve

b) Odtoki pri poslovanju

1. Obračunani čisti zneski škod v obdobju
2. Obračunani stroški bonusov in popustov
3. Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj
4. Odhodki naložb brez amortizacije (razen finančnih odhodkov), financiranih iz
 - 4.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 4.2. drugih virov
5. Drugi odhodki iz redne dejavnosti brez povečanja rezervacij
6. Izredni odhodki, ki se nanašajo na poslovanje
7. Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih
8. Končne manj začetne zaloge
9. Začetni manj končni dolgovi iz neposrednih zavarovanj
10. Začetni manj končni dolgovi iz pozavarovanj
11. Začetni manj končni drugi poslovni dolgovi

c) Prebitek pritokov pri poslovanju (a manj b) ali prebitek odtokov pri poslovanju (b manj a)

B. Finančni tokovi pri naložbenju

a) Pritoki pri naložbenju

1. Finančni prihodki (razen za prevrednotenje) ki se nanašajo na naložbe, financirane iz
 - 1.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 1.2. drugih virov
2. Izredni prihodki, ki se nanašajo na naložbenje
3. Pobotano zmanjšanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev (razen za prevrednotenje)
4. Pobotano zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev (razen za prevrednotenje in stvarne vloške kapitala)

- 4.1. za zavarovalno dejavnost
- 4.2. drugih
5. Pobotano zmanjšanje dolgoročnih finančnih naložb (razen za prevrednotenje), financiranih iz
 - 5.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 5.2. drugih virov
6. Pobotano zmanjšanje kratkoročnih finančnih naložb (razen za prevrednotenje), financiranih iz
 - 6.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 6.2. drugih virov

b) Odtoki pri naložbenju

1. Finančni odhodki (razen za prevrednotenje), ki se nanašajo na naložbe, financirane iz
 - 1.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 1.2. drugih virov
2. Izredni odhodki, ki se nanašajo na naložbenje
3. Pobotano povečanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev (razen za prevrednotenje)
4. Pobotano povečanje opredmetenih osnovnih sredstev (razen za prevrednotenje in stvarne vloške kapitala)
 - 4.1. za zavarovalno dejavnost
 - 4.2. drugih
5. Pobotano povečanje dolgoročnih finančnih naložb (razen za prevrednotenje), financiranih iz
 - 5.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 5.2. drugih virov
6. Pobotano povečanje kratkoročnih finančnih naložb (razen za prevrednotenje), financiranih iz
 - 6.1. zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 6.2. drugih virov

c) Prebitek pritokov pri naložbenju (a manj b) ali prebitek odtokov pri naložbenju (b manj a)

C. Finančni tokovi pri financiranju

a) Pritoki pri financiranju

1. Finančni prihodki, ki se nanašajo na financiranje (razen za prevrednotenje)
2. Izredni prihodki, ki se nanašajo na financiranje
3. Povečanje kapitala (brez čistega dobička)
4. Pobotano povečanje dolgoročnih rezervacij mimo tekočega poslovnega izida (razen za prevrednotenje)
5. Pobotano povečanje dolgoročnih finančnih dolgov (razen za prevrednotenje)
6. Pobotano povečanje kratkoročnih finančnih dolgov (razen za prevrednotenje)

b) Odtoki pri financiranju

1. Finančni odhodki, ki se nanašajo na financiranje (razen za prevrednotenje)
2. Izredni odhodki, ki se nanašajo na financiranje
3. Zmanjšanje kapitala (brez čiste izgube poslovnega leta)
4. Pobotano zmanjšanje dolgoročnih rezervacij mimo tekočega poslovnega izida (razen za prevrednotenje)
5. Pobotano zmanjšanje dolgoročnih finančnih dolgov (razen za prevrednotenje)
6. Pobotano zmanjšanje kratkoročnih finančnih dolgov (razen za prevrednotenje)
7. Zmanjšanje obveznosti do lastnikov iz delitve dobička (izplačila dividend in drugih deležev v dobičku)

c) Prebitek pritokov pri financiranju (a manj b) ali prebitek odtokov pri financiranju (b manj a)

Č. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)

+

y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

IV. IZKAZ GIBANJA KAPITALA

Zavarovalnica sestavi izkaz gibanja kapitala ločeno za premoženjska in življenjska ter pozavarovanja tako, da prikaže spremembe vseh sestavin kapitala, zajetih v bilanco stanja.

V razpredelnici sestavljajo prvo razsežnost (stolpce) različne vrste kapitala, pri katerih se spremembe pojavljajo ali pri eni ali več vrstah kapitala skupaj z nasprotnimi predznaki:

I. Vpoklicani kapital

1. Osnovni kapital
2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)

II. Kapitalske rezerve

III. Rezerve iz dobička

1. Zakonske rezerve
2. Rezerve za lastne deleže
3. Statutarne rezerve
4. Druge rezerve iz dobička

IV. Preneseni čisti poslovni izid

1. Preneseni čisti dobiček
2. Prenesena čista izguba

V. Čisti poslovni izid poslovnega leta

1. Čisti dobiček poslovnega leta
2. Čista izguba poslovnega leta

VI. Prevrednotovalni popravki kapitala

1. Splošni prevrednotovalni popravek kapitala
2. Posebni prevrednotovalni popravki kapitala

V razpredelnici sestavljajo drugo razsežnost (vrstice) možni pojavi, ki povzročajo spremembo najmanj ene izmed omenjenih gospodarskih kategorij. Ti pojavi so lahko:

A. Začetno stanje v obdobju

B. Premiki v kapital

- a) Vpis vpoklicanega osnovnega kapitala
- b) Vpis nevpoklicanega osnovnega kapitala
- c) Vpoklic vpisanega osnovnega kapitala
- č) Vnos dodatnih vplačil kapitala
- d) Vnos čistega poslovnega izida poslovnega leta
- e) Vnos zneska splošnega prevrednotenja kapitala
- f) Vnos zneska posebnih prevrednotenj kapitala
- g) Druga povečanja sestavin kapitala

C. Premiki v kapitalu

- a) Razporeditev čistega dobička kot sestavine kapitala po sklepu uprave in nadzornega sveta
- b) Razporeditev čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine
- c) Poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala
- č) Oblikovanje rezerve za lastne deleže iz drugih sestavin kapitala
- d) Razpustitev rezerv za lastne deleže in razporeditev na druge sestavine kapitala
- e) Izplačila (obračun) dividend v obliki delnic
- f) Druge prerazporeditve sestavin kapitala

Č. Premiki iz kapitala

- a) Izplačilo dividend
- b) Vračilo kapitala
- c) Uporaba posebnega prevrednotovalnega popravka kapitala (za oslabitev sredstev ali okrepitev dolgov)
- č) Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala (v poslovne prihodke ali finančne prihodke)
- d) Druge odprave sestavin kapitala

D. Končno stanje v obdobju

IV. a) PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA ALI BILANČNE IZGUBE

Poseben dodatek k izkazu gibanja kapitala je prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube, ki ima naslednje postavke:

- a) Čisti poslovni izid poslovnega leta
- b) + Preneseni čisti dobiček/prenesena čista izguba
- c) + Zmanjšanje rezerv iz dobička
- č) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave (zakonskih rezerv, rezerv za lastne deleže in statutarnih rezerv)
- d) Povečanje rezerv iz dobička po odločitvi uprave in nadzornega sveta (drugih rezerv iz dobička)
- e) Bilančni dobiček ($a + b + c - \check{c} - d$), ki ga skupščina razporedi
 - na delničarje
 - v druge rezerve
 - za prenos v naslednje leto
 - za druge namene

V. IZKAZI IZIDA KRITNIH SKLADOV

- a) Za izkaz izida kritnega sklada za življenjska zavarovanja iz 1. točke drugega odstavka 127. člena ZZavar in za druge vrste zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati matematične rezervacije, iz 4. točke drugega odstavka 127. člena ZZavar, se uporablja računovodska shema B. Izkaz izida iz življenjskih zavarovanj.
- b) Oblika izkaza izida kritnega sklada za zavarovanja pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje ni predpisana, zavarovalnica sama izdelava shemo za tovrstna zavarovanja.
- c) Izkaz izida kritnega sklada za dodatno pokojninsko zavarovanje v času varčevanja (dodatna in predčasna dodatna starostna pokojnina) in zavarovanj pri katerih je zavarovanec upravičen do dobička iz naslova poslovanja kritnega sklada, zavarovalnica izdelava po naslednji shemi:

I. Obračunane kosmate zavarovalne premije

II. Prihodki od naložb

- 1. Prihodki iz deležev v podjetjih
 - 1.1. Prihodki iz deležev v podjetjih
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih podjetjih
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih podjetjih
- 2. Prihodki od drugih naložb
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti

- 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
- 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
- 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- III. Odhodki iz naslova izplačil zavarovalnih vsot oziroma odkupne vrednosti**
 - 1. Redno prenehanje
 - 2. Izredno prenehanje
 - 1.1. z izstopom iz zavarovanja
 - 1.2. z odpovedjo pogodbe o zavarovanju
 - 1.3. s smrtjo zavarovanca
- IV. Sprememba ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)**
 - 1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
 - 2. Sprememba drugih ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
- V. Obračunani stroški in provizije**
 - 1. Obračunani vstopni stroški
 - 2. Izstopni stroški
 - 3. Provizija za upravljanje
- VI. Odhodki naložb**
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Obresti in drugi odhodki naložb
 - 2.1. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 2.2. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 3. Odpisi in popravki vrednosti naložb
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- VII. Izid kritnega sklada**

IZRAČUN KAZALNIKOV

Zavarovalnice poleg izračunanih kazalnikov navedejo tudi podatke v števcu in imenovalcu kazalnika, ki so osnova za izračun.

- Rast kosmate obračunane premije (indeks) se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Rast kosmate obračunane premije se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmata obračunana premija v tekočem letu}}{\text{Kosmata obračunana premija v preteklem letu}} \times 100$$

- Čista obračunana zavarovalna premija v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Čista obračunana zavarovalna premija se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čista obračunana zavarovalna premija}}{\text{Kosmata obračunana zavarovalna premija}} \times 100$$

- Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks) se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmata obračunana odškodnina v tekočem letu}}{\text{Kosmata obračunana odškodnina v preteklem letu}} \times 100$$

- Povprečna odškodnina se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Povprečna odškodnina se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmate obračunane odškodnine}}{\text{Število škod}}$$

- Škodni rezultat se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja ter za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Škodni rezultat se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmate obračunane odškodnine}}{\text{Kosmate obračunane premije}}$$

- Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja ter za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se izračunajo kot:

$$\frac{\text{Stroški poslovanja}}{\text{Kosmate obračunane zavarovalne premije}} \times 100$$

- Stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja ter za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Stroški pridobivanja zavarovanj}}{\text{Kosmate obračunane zavarovalne premije}} \times 100$$

- Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb (iz stanja na začetku in koncu leta), se prikažejo ločeno za naložbe kritnih skladov, za naložbe kritnega premoženja brez kritnih skladov in za naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij ter za vse naložbe skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Donos naložb}}{(\text{Stanje naložb na začetku leta} + \text{stanje naložb na koncu leta})/2} \times 100$$

- Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja, za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah ter za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čiste škodne rezervacije}}{\text{Čisti prihodki od zavarovalnih premij}} \times 100$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od čiste obračunane premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja, za zdravstvena zavarovanja ter za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta}}{\text{Čista obračunana premija}}$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta}}{(\text{Stanje kapitala na začetku leta} + \text{stanje kapitala na koncu leta})/2} \times 100$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečne aktive se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta}}{(\text{Stanje aktive na začetku leta} + \text{stanje aktive na koncu leta})/2} \times 100$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta na delnico se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček}}{\text{Število delnic}} \times 100$$

- Čisti dobiček oziroma izguba v % od povprečnega kapitala. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čisti dobiček}}{(\text{Stanje kapitala na začetku leta} + \text{stanje kapitala na koncu leta})/2} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od čiste zavarovalne premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Razpoložljivi kapital zavarovalnice predstavlja kapital zavarovalnice izračunan na osnovi 105., 106., 107. in 108. člena ZZavar in sklepa o načinu in obsegu upoštevanja posameznih postavk, podrobnih lastnostih in vrstah postavk ter lastnostih podrejenih dolžniških instrumentov, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalске ustreznosti in izkaz kapitalске ustreznosti zavarovalnice.

Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Čista zavarovalna premija}} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od minimalnega kapitala zavarovalnice se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Minimalni kapital zavarovalnice je minimalni kapital iz 110. in 111. člena ZZavar in sklepa o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice.

Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Minimalni kapital zavarovalnice}} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od zavarovalno-tehničnih rezervacij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Zavarovalno-tehnične rezervacije so rezervacije določene s 113. členom ZZavar.

Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Zavarovalno-tehnične rezervacije}} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Terjatve iz pozavarovanja in tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje}} \times 100$$