

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 47/2009, stran 6482

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi 2. in 3. točke 160. člena in 2. točke 256. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo, 114/06, 9/07, 102/07, 69/08 in 19/09; v nadaljevanju ZZavar) izdaja

SKLEP O LETNEM POROČILU IN TRIMESEČNIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH ZAVAROVALNIC – SKL 2009

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(1) Ta sklep določa vrste in sheme računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov zavarovalnic ter zavarovalnih in pozavarovalnih pool-ov (v nadaljevanju: zavarovalnica), podrobnejšo vsebino letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila zavarovalnic ter način in roke poročanja. 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) Ta sklep določa tudi vrste in sheme računovodskih izkazov zavarovalnic za namene poročanja Agenciji za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju Agencija) ter način in roke poročanja.

2. člen

(1) Letno oziroma konsolidirano letno poročilo zavarovalnice obsega računovodsko poročilo in poslovno poročilo. Vsebovati mora podatke in pojasnila v obsegu, ki je predpisan z zakonom, ki ureja poslovanje gospodarskih družb, z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in tem sklepom.

(2) V uvodna poglavja revidiranega letnega oziroma konsolidiranega letnega poročila mora zavarovalnica vključiti mnenje pristojnega organa zavarovalnice glede letnega poročila.

(3) Letno poročilo oziroma konsolidirano letno poročilo zavarovalnice morajo s podpisom potrditi vsi člani uprave oziroma upravnega odbora.

II. RAČUNOVODSKO POROČILO

3. člen

(1) Računovodsko poročilo obsega računovodske izkaze in pojasnila k računovodskim izkazom.

1. Vrste in sheme računovodskih izkazov

4. člen

(1) Letne računovodske izkaze zavarovalnic, ki so vključeni v računovodsko poročilo sestavljajo:

- 1.1. bilanca stanja,
- 1.2. izkaz poslovnega izida,
- 1.3. izkaz vseobsegajočega donosa,
- 1.4. izkaz denarnih tokov,
- 1.5. izkaz sprememb lastniškega kapitala.

Računovodski izkazi morajo biti izdelani po predpisanih shemah iz Priloge 1 tega sklepa.

(2) Zavarovalnice vsako trimesečje sestavljajo računovodske izkaze, ki za namene poročanja Agenciji, obsegajo:

- 2.1. bilanco stanja in
- 2.2. izkaz celotnega vseobsegajočega donosa,

ki morata biti izdelana po predpisanih shemah iz Priloge 2 tega sklepa.

(3) Priloga letnega poročila zavarovalnic so tudi računovodski izkazi za zadnje obračunsko obdobje iz Priloge 2. Revidiranemu letnemu poročilu zavarovalnice priložijo tudi predlog uporabe bilančnega dobička oziroma obravnavanja bilančne izgube.

2. Sestavljanje računovodskih izkazov

2. 1. Sestavljanje letnih računovodskih izkazov

5. člen

(Bilanca stanja)

(1) Zavarovalnica sestavi bilanco stanja na podlagi podatkov iz knjigovodskega stanja računov, predpisanih s kontnim okvirom za zavarovalnice. Bilanca stanja prikazuje stanje sredstev ter stanje kapitala in obveznosti.

(2) Postavke v bilanci stanja se izkazujejo ločeno za premoženjska, življenjska in dopolnilna zdravstvena zavarovanja ter skupno za zavarovalnico kot celoto. Znotraj navedene razdelitve se ločeno prikažejo podatki tekočega poslovnega leta ter podatki predhodnega poslovnega leta.

6. člen

(Izkaz poslovnega izida)

(1) 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.

(2) Postavke v izkazu poslovnega izida se izkazujejo ločeno za premoženjska, življenjska in dopolnilna zdravstvena zavarovanja ter skupno za zavarovalnico kot

celoto. Znotraj navedene razdelitve se ločeno prikažejo podatki tekočega poslovnega leta ter podatki predhodnega poslovnega leta.

7. člen
(Izkaz vseobsegajočega donosa)

(1) V Izkazu vseobsegajočega donosa zavarovalnica prikaže čisti dobiček/izgubo obdobja ter prihodke in odhodke vseh sestavin vseobsegajočega donosa v obdobju, kot tudi razkritja prilagoditev teh sestavin zaradi preračunov.

(2) Zavarovalnica sestavi izkaz vseobsegajočega donosa ločeno za premoženjska, življenjska in dopolnilna zdravstvena zavarovanja ter skupno za zavarovalnico kot celoto. Znotraj navedene razdelitve se ločeno prikažejo podatki tekočega poslovnega leta ter podatki predhodnega poslovnega leta.

8. člen
(Izkaz denarnih tokov)

(1) Zavarovalnica sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi.

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

(3) Podatki v izkazu denarnih tokov se zaradi primerjave prikazujejo v dveh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo uresničeni podatki v obravnavanem obračunskem obdobju, v drugem stolpcu uresničeni podatki v prejšnjem obračunskem obdobju.

9. člen
(Izkaz sprememb lastniškega kapitala)

(1) Zavarovalnica sestavi izkaz sprememb lastniškega kapitala v obliki sestavljene razpredelnice, v katero vnese stanja posameznih sestavin kapitala predhodnega poslovnega leta, zneske sprememb posameznih sestavin kapitala v obračunskem obdobju, vključno z uporabo čistega dobička in pokrivanjem izgube v obračunskem obdobju, in stanja posameznih sestavin kapitala na koncu obračunskega obdobja.

10. člen
(Splošne določbe)

(1) V računovodskih izkazih se v stolpce za zneske predhodnega leta vnašajo podatki iz revidiranih računovodskih izkazov. Denarni zneski se v računovodskih izkazih izkazujejo zaokroženi na en euro.

(2) Kadar zavarovalnica uporabi računovodsko usmeritev za nazaj, oziroma preračuna ali preračunski posamezne postavke v računovodskih izkazih, ustrezno prilagodi tudi zneske prejšnjega leta, oziroma zgodnejših let na način, da so primerljivi z zneski obravnavanega obdobja. V tem primeru za stolpcem prejšnjega leta, oziroma zgodnejšega leta, doda tudi stolpec za začetek prvega primerjalnega obdobja, na katerega se zadevna sprememba nanaša ter v pojasnilih k izkazu doda ustrezno obrazložitev.

(3) Zavarovalnica lahko izjemoma v računovodskih izkazih prikaže dodatno vrstično postavko, naslov in vmesen seštevek, če je takšna predstavitev koristna za razumevanje računovodskih izkazov.

(4) Zavarovalnica lahko v računovodskih izkazih za stolpcem znesek prejšnjega leta doda stolpce za zgodnejša poslovna leta in v pojasnilih k računovodskim izkazom tudi pojasnila za ta primerjalna obdobja.

(5) Zavarovalnica se mora pri vsaki postavki v izkazu bilance stanja, izkazu poslovnega izida, izkazu vseobsegajočega donosa ter izkazu sprememb lastniškega kapitala sklicevati na ustrezno informacijo v pojasnilih. V izkazu denarnih tokov se zavarovalnica, le pri pomembnejših postavkah, sklicuje na ustrezno informacijo v pojasnilih.

(6) Zavarovalnici v računovodskih izkazih ni potrebno prikazati postavk, katerih znesek je enak nič, razen če je to potrebno zaradi primerjave z zneskom teh postavk v prejšnjem poslovnem letu.

2. 2. Sestavljanje računovodskih izkazov za poročanje Agenciji

11. člen (*Bilanca stanja*)

(1) Zavarovalnica vsako trimesečje sestavi bilanco stanja, po shemah iz Priloge 2, v skladu s 5. členom in prvim in drugim odstavkom 10. člena tega sklepa ter v skladu s Sklepom o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov (Uradni list RS, št. 95/02 in naslednji).

(2) Postavke bilance stanja se izkazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki na zadnji dan obdobja za katerega se sestavljajo računovodski izkazi, v drugem stolpcu podatki na zadnji dan prejšnjega poslovnega leta, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

12. člen (*Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa*)

(1) Zavarovalnica vsako trimesečje sestavi izkaz celotnega vseobsegajočega donosa po shemah iz Priloge 2, na podlagi knjigovodskih podatkov o prihodkih in odhodkih v obdobju za katerega se sestavljajo računovodski izkazi, ter v skladu s Sklepom o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov. Postavke izkaza celotnega vseobsegajočega donosa v trimesečnih računovodskih izkazih se izkazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki obdobja, za katerega se sestavljajo, v drugem stolpcu podatki istega obdobja v predhodnem letu, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

(2) Pri sestavitvi izkaza celotnega vseobsegajočega donosa zavarovalnica upošteva določbe prvega in drugega odstavka 10. člena tega sklepa.

(3) 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 seštevek donosov naložb kritnih skladov, ki jih oblikuje v skladu s 1. do

5. točko drugega odstavka 127. člena ZZavar in kritnih skladov po pokojninskih načrtih) iz izkaza izida iz življenjskih zavarovanj v izračun čistega izida zavarovalnice.

(4) Zavarovalnica prenese donos naložb, ki pripada zavarovalno-tehničnim rezervacijam premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj, iz izračuna čistega izida zavarovalnice v izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj.

13. člen (Statusne spremembe)

(1) Zavarovalnica, ki zaradi združitve ali delitve preneha obstajati med letom, za potrebe Agencije sestavi bilanco stanja in izkaz celotnega vseobsegajočega donosa po stanju na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v register. Zavarovalnica predloži računovodska izkaza Agenciji, najpozneje v roku dveh mesecev po vpisu združitve oziroma delitve v register.

3. Pojasnila k računovodskim izkazom

14. člen (Splošno)

(1) Zavarovalnica mora v pojasnilih k letnim 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.

(2) Zavarovalnica mora v pojasnilih k letnim 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 mednarodni standardi računovodskega poročanja, Direktiva Sveta z dne 19. 12. 1991 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih zavarovalnic (91/674/EGS) (v nadaljevanju: direktiva) in ta sklep.

15. člen (Pojasnila k bilanci stanja)

(1) Zavarovalnica v pojasnilih k posameznim postavkam bilance stanja prikaže vsa razkritja, ki so opredeljena v zakonu o gospodarskih družbah, mednarodnih standardih računovodskega poročanja in direktivi, 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. prikaz sredstev in obveznosti za vsak kritni sklad, izdelan po predpisani shemi, ki je priloga tega sklepa (Priloga 2: Prikaz sredstev in obveznosti kritnega sklada)
7. terjatve iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada in obveznosti za plačilo razlike do zajamčenega donosa vzajemnega pokojninskega sklada.

16. člen

(Pojasnila k izkazu poslovnega izida in izkazu vseobsegajočega donosa)

(1) Zavarovalnica v pojasnilih k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa prikaže vsa razkritja, ki so opredeljena v zakonu, ki ureja poslovanje gospodarskih družb in mednarodnih standardih računovodskega poročanja, poleg tega pa razkrije tudi:

1. prihodke in odhodke ter finančni rezultat poslovnih enot v tujini;
2. izkaz izida kritnega sklada za vsak kritni sklad, izdelan po predpisanih shemah, ki so priloga tega sklepa (Priloga 2: Izrazi izida kritnih skladov);
3. prihodke in odhodke iz naslova upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov, ki jih je zavarovalnica prikazala v izračunu čistega izida zavarovalnice

17. člen

(Pojasnila k izkazu celotnega vseobsegajočega donosa)

(1) Zavarovalnica v pojasnilih k posameznim postavkam izkaza celotnega vseobsegajočega donosa (točka 2.2. Priloge 2) prikaže vsa razkritja, ki so opredeljena v direktivi, poleg tega pa razkrije tudi 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, ki jih zavarovalnica prenaša med zavarovalno-tehničnim delom izida in izračunom čistega izida zavarovalnice; 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, kot je razvidno iz priloženega izkaza iz točke 2.2. Priloge 2, razčlenjeno kot v B) II. in IX. oziroma D) IV. in VII.

18. člen

(Pojasnila k trimesečnim računovodskim izkazom)

(1) Zavarovalnica v pojasnilih k trimesečnim računovodskim izkazom prikaže prikaz sredstev in obveznosti kritnih skladov ter izkaz izida kritnih skladov.

(2) Zavarovalnica k računovodskim izkazom drugega trimesečja (polletni računovodski izkaz) dodatno priloži tudi pojasnila predpisana z mednarodnim računovodskim standardom 34 (MRS 34).

III. POSLOVNO POROČILO ZAVAROVALNICE

1. Vsebina poslovnega poročila zavarovalnice

19. člen

(1) Poslovno poročilo mora vsebovati uravnoteženo in celovito analizo razvoja in izidov poslovanja zavarovalnice ter njenega finančnega položaja, ki ustreza obsegu in kompleksnosti njenega poslovanja.

(2) Poslovno poročilo zavarovalnice mora vsebovati poročilo o poslovanju zavarovalnice za poslovno leto ter izbrane računovodske in finančne kazalnike poslovanja.

2. Poročilo o poslovanju zavarovalnice za poslovno leto

20. člen

(1) Poročilo o poslovanju zavarovalnice obsega najmanj opis splošnega gospodarskega okolja, poslovne usmeritve, pregled poslovanja, finančni rezultat, finančni položaj, opis glavnih tveganj in negotovosti, s katerimi se zavarovalnica sooča, podatke o delniškem kapitalu in delničarjih oziroma kapitalu in številu članov družbe za vzajemno zavarovanje, opis dosedanjega razvoja in pričakovani razvoj zavarovalnice, druge podatke, ki so pomembni za delovanje pravne osebe in vse podatke oziroma opis vseh pomembnejših dogodkov, ki so nastopili po koncu poslovnega leta.

(2) 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 v državah članicah in tretjih državah, mora predstaviti tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in vpliv le-teh na njene posle.

(3) V okviru poslovnih usmeritev zavarovalnica predstavi dolgoročne cilje poslovne politike in navede načrtovane aktivnosti za doseganje le-teh v naslednjem letu. Zavarovalnica navede, v kolikšni meri so se predvidevanja v poslovnem letu uresničila.

(4) V pregledu poslovanja zavarovalnica podrobno oriše posamezne zavarovalne vrste ter navede število zavarovancev in število sklenjenih zavarovanj v okviru zavarovalne vrste.

(5) V predstavitvi finančnega rezultata zavarovalnica razčleni prihodke in odhodke poslovnega leta po zavarovalnih vrstah.

(6) Zavarovalnica prikaže finančni položaj s strukturo aktive in pasive balance stanja po posameznih vrstah sredstev oziroma kapitala in obveznosti ter pojasni spremembe posameznih postavk v primerjavi s predhodnim letom. Zavarovalnica pojasni tudi vse pomembnejše zunajbilančne postavke in možne (potencialne) obveznosti.

(7) V opisu glavnih tveganj in negotovosti, s katerimi se sooča, zavarovalnica prikaže izpostavljenost najmanj tržnim, kreditnim, likvidnostnim in operativnim tveganjem, ostalim tveganjem pa, če je to pomembno za presojo premoženja in obveznosti

zavarovalnice, njenega finančnega položaja ter poslovnega izida. Poleg tega zavarovalnica v navedenem opisu prikaže tudi ukrepe in cilje na področju upravljanja z navedenimi tveganji.

(8) 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.

(9) Nadalje zavarovalnica v poročilu o poslovanju opiše dosednji razvoj in pričakovani razvoj zavarovalnice, v okviru katerega prikaže tudi aktivnosti zavarovalnice na področju raziskav in podatke o investicijskih vlaganjih.

(10) Zavarovalnica v poročilu o poslovanju prikaže tudi druge podatke, ki so pomembni za delovanje pravne osebe, kot so organizacijska shema, podatki o poslovni mreži, shematičen prikaz poslovne mreže, aktivnosti podružnic zavarovalnice v državah članicah in tretjih državah, podatki o zaposlenih in izobrazbeni strukturi, podatki o članih uprave in članih nadzornega sveta, podatki o informacijski podpori, informacije povezane z varstvom okolja, predloži izjavo o skladnosti s kodeksom upravljanja ter druge podatke, za katere ocenjuje, da prispevajo k boljši predstavitvi.

(11) Zavarovalnica v poročilu o poslovanju prikaže tudi vse pomembnejše dogodke, ki so nastopili po koncu poslovnega leta.

(12) Zavarovalnica poslovnemu poročilu predloži tudi poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo.

(13) Poslovno poročilo zavarovalnice, katere vrednostni papirji so uvrščeni na organizirani trg, mora vsebovati izjavo o upravljanju družbe z vsemi, z zakonom o gospodarskih družbah predpisanimi podatki.

3. Izbrani računovodski in finančni kazalniki poslovanja

21. člen

(1) Zavarovalnica prikaže naslednje kazalnike poslovanja:

- rast kosmate obračunane premije (indeks),
- čista obračunana zavarovalna premija v % od kosmate 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,
- čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala,
- povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij,
- kapital glede na čisto prenosno premijo,
- kapital glede na obveznosti do virov sredstev,
- čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev,
- čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije,
- kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih.

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

(3) Izračun kazalnikov je sestavni del tega sklepa (Priloga 3). Agencija z navodili predpiše enotno metodologijo za izračun kazalnikov.

IV. KONSOLIDIRANO LETNO POROČILO

1. Konsolidirano letno poročilo

22. člen

(1) Konsolidirano letno poročilo je sestavljeno iz konsolidiranega računovodskega poročila in konsolidiranega poslovnega poročila družb, ki so vključene v konsolidacijo.

(2) Za pripravo konsolidiranega letnega poročila je zadolžena zavarovalnica, ki je nadrejena družba eni ali več družbam (v nadaljevanju: nadrejena zavarovalnica).

2. Konsolidirano računovodsko poročilo

23. člen

(1) Konsolidirano računovodsko poročilo sestoji iz konsolidiranih računovodskih izkazov, sestavljenih po predpisanih shemah, ki so priloga k temu sklepu in so njegov sestavni del (Priloga 1) in priloge s pojasnili h konsolidiranim računovodskim izkazom. Zavarovalnica v bilanci stanja doda vrstici, v katerih prikaže podatek o kapitalu lastnikov obvladujoče družbe ter manjšinskih deležih v okviru lastniškega kapitala. V izkazu poslovnega izida zavarovalnica doda vrstici, v katerih razkrije podatek o poslovnem izidu obravnavanega obdobja, ki se nanaša na manjšinski delež oziroma na lastnike obvladujoče družbe. V izkazu vseobsegajočega donosa zavarovalnica doda vrstice, v katerih razkrije čiste dobičke/izgube, ki izhajajo iz pretvorbe računovodskih izkazov družb v tujini (kot tudi prilagoditev te sestavine zaradi prerazvrstitve) ter podatek o vseobsegajočem donosu poslovnega leta, ki se nanaša na manjšinski delež oziroma na lastnike obvladujoče družbe. V izkazu sprememb lastniškega kapitala zavarovalnica doda stolpec za namen razkritja kapitala lastnikov manjšinskega deleža.

(2) Pri sestavljanju konsolidiranih računovodskih izkazov nadrejena zavarovalnica upošteva določbe zakona, ki ureja poslovanje gospodarskih družb, določila mednarodnih standardov računovodskega poročanja in tega sklepa.

(3) Nadrejena zavarovalnica je dolžna poskrbeti, da vse zavarovalnice in druge družbe v skupini uporabljajo enotne računovodske usmeritve za podobne poslovne dogodke, enake metode vrednotenja postavk, in da so postavke v ločenih računovodskih izkazih vseh zavarovalnic in drugih družb v skupini enako formalno predstavljene, oziroma da v nasprotnem primeru odvisne in pridružene zavarovalnice in druge družbe v skupini, sestavijo posebne računovodske izkaze za potrebe uskupinjenja, ki se razlikujejo od njihovih uradnih računovodskih izkazov.

(4) Priloga konsolidiranemu računovodskemu poročilu so tudi konsolidirani računovodski izkazi zavarovalnic iz točke 2.1. in 2.2. Priloge 2.

3. Priloga s pojasnili h konsolidiranim računovodskim izkazom

24. člen

(1) Zavarovalnica v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom razkrije pomembnejše računovodske smernice, na katerih so zasnovani računovodski izkazi skupine.

(2) Zavarovalnica v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom zagotovi 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. 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;
2. 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;
3. 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;
4. 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;
5. 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;
6. povprečno število zaposlenih v poslovnem letu ter število zaposlenih na zadnji dan leta, glede na stopnjo izobrazbe, v družbah, vključenih v konsolidacijo.

4. Konsolidirano poslovno poročilo

25. člen

(1) Konsolidirano poslovno poročilo mora vsebovati vsaj pošten pregled razvoja in poslovne usmeritve družb, vključenih v konsolidacijo ter predstavitev poslovanja skupine in njenega položaja, z opisom temeljnih tveganj in negotovosti, ki jim je

skupina izpostavljena. Kolikor je potrebno za razumevanje takega razvoja, uspešnosti ali položaja, analiza vključuje tako finančne, in kjer je to ustrezno, nefinančne kazalnike uspešnosti.

(2) V okviru navedenega mora nadrejena zavarovalnica predstaviti tudi osnovne podatke o družbah v skupini. Podatki o družbah v skupini morajo obsegati shematski prikaz, naziv družbe, vrsto dejavnosti, delež v kapitalu, delež glasovalnih pravic, nominalno vrednost kapitalskega deleža po stanju na zadnji dan poslovnega leta ter organe upravljanja.

V. ROKI IN NAČIN POROČANJA

26. člen

(1) Nerevidirano letno poročilo za poslovno leto v obsegu, predpisanem s tem sklepom, razen prikaza uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube in izbranih kazalcev poslovanja iz 20. člena tega sklepa, predložijo zavarovalnice najkasneje v treh mesecih po preteku koledarskega leta, pozavarovalnice pa v štirih mesecih po preteku koledarskega leta.

(2) Izbrane kazalnike poslovanja iz 20. člena tega sklepa predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice v okviru revidiranega letnega poročila v roku, določenem s 167. členom ZZavar. Prikaz uporabe bilančnega dobička oziroma obravnavanja bilančne izgube predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice k revidiranemu letnemu poročilu oziroma v roku 8 dni po sprejemu sklepov na seji skupščine. K revidiranemu letnemu poročilu in revizijskemu poročilu morajo predložiti mnenje pristojnega organa v roku osmih dni po prejemu tega mnenja, oziroma zavarovalnice najkasneje v šestih mesecih, pozavarovalnica in pozavarovalni pool pa najkasneje v sedmih mesecih po izteku koledarskega leta.

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

(4) Zavarovalnice predložijo trimesečne računovodske izkaze za prvo trimesečje do 31. 5., za polletje do 31. 8. in za devet mesecev do 30. 11. tekočega leta, pozavarovalnice pa z enomesečnim zamikom.

(5) Zavarovalnica posreduje Agenciji računovodske izkaze, izdelane po predpisani shemi:

- iz Priloge 2 vsako trimesečje,
- iz Priloge 1 v okviru letnega poročila,

v elektronski obliki ter podpisane s strani odgovornih oseb tudi v papirni obliki.

VI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

27. člen

(1) Računovodske izkaze v skladu s tem sklepom je potrebno prvič izdelati za drugo trimesečje leta 2009 in jih predložiti Agenciji z enomesečnim zamikom, glede na rok predpisan v četrtem odstavku 26. člena tega sklepa.

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

(3) Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2007 (Uradni list RS, št. 111/02, 129/03, 74/04, 139/04, 89/05, 31/06 in 119/2007).

Ljubljana 18. junij 2009

EVA: 2009-1611-0121

Predsednik strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. **Mihael Perman** l.r.

1.1. BILANCA STANJA

SREDSTVA

- A. Neopredmetena sredstva
- B. Opredmetena osnovna sredstva
- C. Nekratkoročna sredstva namenjena za prodajo
- D. Odložene terjatve za davek
- E. Naložbene nepremičnine
- F. Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah
- G. Finančne naložbe:
 - v posojila in depozite
 - v posesti do zapadlosti
 - razpoložljive za prodajo
 - vrednotene po pošteni vrednosti
- H. Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- I. Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem
- J. Sredstva iz finančnih pogodb
- K. Terjatve
 - 1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - 2. Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja
 - 3. Terjatve za odmerjeni davek
 - 4. Druge terjatve
- L. Druga sredstva
- M. Denar in denarni ustrezniki

KAPITAL IN OBVEZNOSTI

- A. Kapital
 - 1. Osnovni kapital
 - 2. Kapitalske rezerve
 - 3. Rezerve iz dobička
 - 4. Presežek iz prevrednotenja
 - 5. Zadržani čisti poslovni izid
 - 6. Čisti poslovni izid poslovnega leta
- B. Podrejene obveznosti
- C. Zavarovalno-tehnične rezervacije
 - 1. Prenosne premije
 - 2. Matematične rezervacije
 - 3. Škodne rezervacije
 - 4. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije
- D. Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- E. Druge rezervacije
- F. Obveznosti vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo
- G. Odložene obveznosti za davek
- H. Obveznosti iz finančnih pogodb
- I. Druge finančne obveznosti
- J. Obveznosti iz poslovanja
 - 1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - 2. Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja
 - 3. Obveznosti za odmerjeni davek
- K. Ostale obveznosti

1.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

- I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ
 - Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - Obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje
 - Sprememba prenosnih premij
- II. PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega
 - dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode
- III. PRIHODKI OD NALOŽB
- IV. DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega
 - prihodki od provizij
- V. DRUGI PRIHODKI
- VI. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE
 - Obračunani kosmati zneski škod
 - Obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev
 - Sprememba škodnih rezervacij
- VII. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ
- VIII. SPREMEMBA ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ ZAVAROVANCEV, KI PREVZEMAJO NALOŽBENO TVEGANJA
- IX. SPREMEMBE OBVEZNOSTI IZ FINANČNIH POGODB
- X. ODHODKI ZA BONUŠE IN POPUSTE
- XI. OBRATOVALNI STROŠKI, od tega
 - stroški pridobivanja zavarovanj
- XII. ODHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega
 - izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode
- XIII. ODHODKI NALOŽB, od tega
 - oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid
- XIV. DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI
- XV. DRUGI ODHODKI
- XVI. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO
- XVII. DAVEK OD DOHODKA
- XVIII. **ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA**

Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico

Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico

1.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

- I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI**
- II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)**
 - 1. Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi**
 - 2. Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi osnovnimi sredstvi**
 - 3. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe**
 - 4. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo**
 - 4.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja
 - 4.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid
 - 5. Čisti dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi namenjenimi prodaji**
 - 5.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja
 - 5.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid
 - 6. Čisti dobički/izgube, ki izvirajo iz varovanja denarnih tokov pred tveganjem**
 - 6.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja
 - 6.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid
 - 6.3. Prenos dobička/izgub iz presežka iz prevrednotenja h knjigovodski vrednosti varovane postavke
 - 7. Pripadajoči čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku/izgubi v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode**
 - 8. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa**
 - 9. Davek od drugega vseobsegajočega donosa**
- III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I + II)**

1.4. IZKAZ DENARNIH TOKOV

A. Denarni tokovi pri poslovanju

- a) Postavke izkaza poslovnega izida
 - 1. Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju
 - 2. Prihodki naložb (razen finančnih prihodkov), financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
 - 3. Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev
 - 4. Obračunani čisti zneski škod v obdobju
 - 5. Obračunani stroški bonusov in popustov
 - 6. Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj
 - 7. Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz:
 - tehničnih virov
 - drugih virov
 - 8. Drugi poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotovanje in brez povečanja rezervacij)
 - 9. Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih
- b) Spremembe čistih obratnih sredstev (terjatve za zavarovanja, druge terjatve, druga sredstva ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja
 - 1. Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj
 - 2. Začetne manj končne terjatve iz pozavarovanj
 - 3. Začetne manj končne druge terjatve iz (po) zavarovalnih poslov
 - 4. Začetne manj končne druge terjatve in sredstva
 - 5. Začetne manj končne odložene terjatve za davek
 - 6. Začetne manj končne zaloge
 - 7. Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj
 - 8. Končni manj začetni dolgovi iz pozavarovanj
 - 9. Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi
 - 10. Končne manj ostale obveznosti (razen prenosnih premij)
 - 11. Končne manj začetne odložene obveznosti za davek
- c) Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a + b)

B. Denarni tokovi pri naložbenju

- a) Prejemki pri naložbenju
 - 1. Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje in na:
 - naložbe, financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - druge naložbe
 - 2. Prejemki od dividend in deležev iz dobička drugih, ki se nanašajo na:
 - naložbe financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - druge naložbe
 - 3. Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
 - 4. Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
 - 5. Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
 - 6. Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov

- b) Izdatki pri naložbenju
 - 1. Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev
 - 2. Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
 - 3. Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
 - 4. Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz:
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
- c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a + b)

C. Denarni tokovi pri financiranju

- a) Prejemki pri financiranju
 - 1. Prejemki od vplačanega kapitala
 - 2. Prejemki od dobljenih dolgoročnih posojil
 - 3. Prejemki od dobljenih kratkoročnih posojil
- b) Izdatki pri financiranju
 - 1. Izdatki za dane obresti
 - 2. Izdatki za vračila kapitala
 - 3. Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti
 - 4. Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti
 - 5. Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku
- c) Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju (a + b)

Č. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

- x) Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)
 - +
- y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

1.5. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE od _____ do _____

		I. Osnovni kapital	II. Kapitalne rezerve	III. Rezerve iz dobička					IV. Presežek iz prevrednotenja	V. Zadržani čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid	VII. Lastni deleži	SKUPAJ KAPITAL
				Varnostne rezerve	Zakonske in statutarne	za lastne delnice	za kreditna tveganja	za katastr. škode			Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	(odbitna postavka)	(od 1 do 11)
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7	8.	9.	10.	11.	12.
1.	ZACETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU												
2.	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi												
3.	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala												
4.	Vračilo kapitala												
5.	Čisti nakup/ prodaja lastnih delnic												
6.	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic												
7.	Izplačilo (obračun) dividend												
8.	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička												
9.	Poravnava izgube prejšnjih let												
10.	Oblikovanje in poraba rezerv za kreditna tveganja in za katastrofalne škode												
11.	Drugo												
12.	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)												

1.5.1. PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA ALI BILANČNE IZGUBE

- a) Čisti poslovni izid poslovnega leta
 - b) Preneseni čisti dobiček (+) / prenesena čista izguba (-)
 - rezultat tekočega leta po veljavnih standardih
 - prilagoditev na nove računovodske standarde
 - c) Zmanjšanje rezerv iz dobička
 - č) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave
 - povečanje varnostnih rezerv
 - povečanje zakonskih rezerv
 - povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže
 - povečanje statutarnih rezerv
 - d) Povečanje drugih rezerv po sklepu uprave in nadzornega sveta
 - e) Bilančni dobiček ($a + b + c - \text{č} - d$), ki ga skupščina razporedi:
 - na delničarje
 - v druge rezerve
 - za prenos v naslednje leto in
 - za druge namene
- ali
- bilančna izguba**

2.1. BILANCA STANJA

A. SREDSTVA

A. Neopredmetena dolgoročna sredstva,

1. Neopredmetena dolgoročna sredstva
2. Dobro ime
3. Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
4. Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve

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. 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 družbah v skupini in v pridruženih družbah
 1. Delnice in deleži v družbah v skupini
 2. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana drugim družbam v skupini
 3. Delnice in deleži v pridruženih družbah
 4. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana pridruženim družbam
 5. Druge finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah
 - III. Druge finančne naložbe
 1. Dolgoročne finančne naložbe
 - 1.1. Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom in kuponi v vzajemnih skladih
 - 1.2. Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom
 - 1.3. Deleži v investicijskih skladih
 - 1.4. Hipotekarna posojila
 - 1.5. Druga dana posojila
 - 1.6. Depoziti pri bankah
 - 1.7. 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
 - V. Sredstva iz finančnih pogodb
 - VI. Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesenih na pozavarovalnice in v sozavarovanje (če zavarovalnica sklepa tudi posle sozavarovanj, posebej prikaže znesek oddan v sozavarovanje kot pod točko v okviru točk od a) do f))
 - a) iz prenosnih premij
 - b) iz matematičnih rezervacij
 - c) iz škodnih rezervacij
 - d) iz rezervacij za bonuse in popuste
 - e) iz drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - f) iz zavarovalno-tehničnih rezervacij v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- C. Naložbe v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje**
- D. Terjatve (terjatve do pridruženih družb in do družb v skupini se prikazuje ločeno kot podpostavke postavk I, II, 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 in odložene terjatve za davek
 1. Terjatve za predujmi za neopredmetena sredstva
 2. Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov
 3. Kratkoročne terjatve iz financiranja
 4. Druge kratkoročne terjatve
 5. Dolgoročne terjatve
 6. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb
 7. Odložene terjatve za davek
 - IV. Nevplačani vpoklicani kapital

E. Razna sredstva

- I. Opredmetena osnovna sredstva razen zemljišč in zgradb
 - 1. Oprema
 - 2. Druga opredmetena osnovna sredstva
- II. Denarna sredstva
- III. Zaloge in druga sredstva
 - 1. Zaloge
 - 2. Druga sredstva

F. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

- 1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin
- 2. Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
- 3. Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve

G. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

H. Zunajbilančna evidenca

B. OBVEZNOSTI

A. Kapital

- I. Vpoklicani kapital
 - 1. Osnovni kapital
 - 2. Nvpoklicani kapital (kot odbitna postavka)
- II. Kapitalske rezerve
- III. Rezerve iz dobička
 - 1. Varnostna rezerva
 - 2. Zakonske in statutarne rezerve
 - 3. Rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže
 - 4. Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)
 - 5. Rezerve za izravnavo kreditnih tveganj
 - 6. Rezerve za izravnavo katastrofalnih škod
 - 7. Druge rezerve iz dobička
- IV. Presežek iz prevrednotenja
 - 1. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi
 - 2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami
 - 3. Presežek iz prevrednotenja v zvezi s kratkoročnimi finančnimi naložbami
 - 4. Drugi presežki iz prevrednotenja
- V. Zadržani čisti poslovni izid
- VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta

B. Podrejene obveznosti

C. Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije in odloženi prihodki od premij

- I. Kosmate prenosne premije
- II. Kosmate matematične rezervacije
- III. Kosmate škodne rezervacije
- IV. Kosmate rezervacije za bonuse in popuste
- V. Druge kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije

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

E. Rezervacije za druge nevarnosti in stroške

- 1. Rezervacije za pokojnine
- 2. Druge rezervacije

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

G. Druge obveznosti (obveznosti do pridruženih družb in do družb v skupini se prikažejo 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
 - 5. Druge obveznosti iz sozavarovanja in 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. Obveznosti iz finančnih pogodb
- VI. Ostale obveznosti
 - a) Ostale dolgoročne obveznosti
 - 1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema
 - 2. Druge dolgoročne obveznosti
 - 3. Odložene obveznosti za davek

b) Ostale kratkoročne obveznosti

1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih
2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov
3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja
4. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb
5. Druge kratkoročne obveznosti

H. Pasivne časovne razmejitve

1. Vnaprej vračunani stroški in odhodki
2. Druge pasivne časovne razmejitve

I. Ne kratkoročne obveznosti vezane na ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

J. Zunajbilančna evidenca

2.2. IZKAZ CELOTNEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

A. Izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 - 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - 2. Obračunana premija sprejetega sozavarovanja (+)
 - 3. Obračunana premija oddanega sozavarovanja (-)
 - 4. Obračunane pozavarovalne premije (-)
 - 5. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 - 6. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)
- II. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza čistega izida zavarovalnice (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 pozavarovalnih pogodb (-)
- VIII. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 - 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 - 2. Prispevki za kritje škod po nezavarovanih in neznanih vozilih
 - 3. Ostali čisti zavarovalni odhodki
- IX. Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj (I + II + III - IV + V - VI - VII - VIII)

B. Izkaz izida iz življenjskih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 - 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - 2. Obračunana premija sprejetega sozavarovanja (+)
 - 3. Obračunana premija oddanega sozavarovanja (-)
 - 4. Obračunane pozavarovalne premije
 - 5. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 - 6. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)
- II. Prihodki naložb
 - 1. Prihodki iz dividend in deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah družbah
 - 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Pre vrednotovalni 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 prihodki od zavarovanja
- V. Čisti odhodki za škode
 1. Obračunani kosmati zneski škod
 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 3. Obračunani deleži pozavarovateljev (-)
 4. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 5. Sprememba 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. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 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. Razporejen donos naložb, prenesen v izračun čistega izida zavarovalnice (-)
- XIII. Izid iz življenjskih zavarovanj (I+ II + III + IV – V + VI – VII – VIII – IX – X – XI – XII)

C. Izkaz izida iz zdravstvenih 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 naložb
 1. Prihodki iz dividend in deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah družbah
 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)
 - 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. Drugi čisti prihodki od zavarovanja
- IV. Čisti odhodki za škode
 - 1. Obračunani kosmati zneski škod
 - 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 - 3. Obračunani deleži pozavarovateljev (-)
 - 4. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 - 5. Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)
 - 6. Prihodki iz izravnalne sheme (-)
 - 7. Odhodki iz izravnalne sheme (+)
- V. 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 (+/-)
- 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 pozavarovalnih pogodb (-)
- VIII. Odhodki naložb
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- IX. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 - 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 - 2. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki
- X. Razporejen donos naložb, prenesen v izračun čistega izida zavarovalnice (-)
- XI. Izid iz zdravstvenih zavarovanj ($I + II + III - IV + V - VI - VII - VIII - IX - X$) pred razporeditvijo polovice pozitivnega izida iz dopolnilnega zavarovanja
- XII. Razporejena polovica pozitivnega izida iz dopolnilnega zavarovanja (-)
- XIII. Izid iz zdravstvenih zavarovanj ($XI - XII$)

Ca. Izkaz izida iz dopolnilnih zavarovanj

Razčlenitev kot pri C (do zaporedne XI - Izid iz dopolnilnih zavarovanj)

D. Izračun čistega izida zavarovalnice

- I. Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj (A.IX)
- II. Izid iz življenjskih zavarovanj (B.XIII)
- III. Izid iz zdravstvenih zavarovanj (C.XIII)
- IV. Prihodki naložb
 - 1. Prihodki iz dividend in deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah družbah
 - 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1., 2.2. in 2.3. zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)
 - 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.XII)
- VI. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz zdravstvenih zavarovanj (C.X)
- VII. Odhodki naložb
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 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 zavarovanj
 - 1. Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi prihodki iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj
- X. Drugi odhodki iz zavarovanj
 - 1. Drugi odhodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi odhodki iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj
- XI. Drugi prihodki
 - 1. Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi prihodki iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj
- XII. Drugi odhodki
 - 1. Drugi odhodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Drugi odhodki iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj
- XIII. Poslovni izid obračunskega obdobja pred obdavčitvijo ($I + II + III + IV + V + VI - VII - VIII + IX - X + XI - XII$)
 - 1. Poslovni izid obračunskega obdobja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 2. Poslovni izid obračunskega obdobja iz življenjskih zavarovanj
 - 3. Poslovni izid obračunskega obdobja iz zdravstvenih zavarovanj
- XIV. Davek iz dobička
- XV. Odloženi davki
- XVI. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja ($XIII - XIV + XV$)

E. Izračun vseobsegajočega donosa

I. Čisti dobiček / izguba poslovnega leta po obdavčitvi

II. Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi ($1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9$)

- 1. Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi
- 2. Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi osnovnimi sredstvi
- 3. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe
- 4. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo
- 5. Čisti dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi namenjenimi prodaji
- 6. Čisti dobički/izgube, ki izvirajo iz varovanja denarnih tokov pred tveganjem
- 7. Pripadajoči čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku/izgubi v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode
- 8. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa
- 9. Davek od drugega vseobsegajočega donosa

III. Celotni vseobsegajoči donos ($I + II$)

2.3. PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA

SREDSTVA

A. Naložbe v nepremičnine ter finančne naložbe

- I. Naložbene nepremičnine
- II. Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah
 1. Naložbe v družbah v skupini
 2. Naložbe v pridruženih družbah
- III. Druge finančne naložbe
 1. Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom in kuponi v vzajemnih skladih
 2. Dolžniški vrednostni papirji s stalnim donosom
 3. Deleži v investicijskih skladih
 4. Dana posojila z zastavno pravico
 5. Druga dana posojila
 6. Depoziti pri bankah
 7. Ostale finančne naložbe
- IV. Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem:
 - iz prenosnih premij
 - iz matematičnih rezervacij
 - iz škodnih rezervacij
 - iz rezervacij za bonuse in popuste
 - iz zavarovalno-tehničnih rezervacij v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje

B. Terjatve

- 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 pozavarovanja
- III. Druge terjatve

C. Razna sredstva

- I. Denarna sredstva
- II. Druga sredstva

D. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin
2. Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
3. Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve

OBVEZNOSTI

A. Presežek iz prevrednotenja

B. Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije

- I. Kosmate prenosne premije
- II. Kosmate matematične rezervacije
- III. Kosmate škodne rezervacije
- IV. Kosmate rezervacije za bonuse in popuste

C. Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje

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

E. Druge obveznosti

- 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
- III. Druge obveznosti

F. Pasivne časovne razmejitve

2.4. IZKAZI IZIDA KRITNIH SKLADOV

- a) 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 7. točke drugega odstavka 127. člena ZZavar, zavarovalnica izdelava po naslednji shemi:

I. Prihodki od zavarovalnih premij

1. Obračunane zavarovalne premije
2. Sprememba prenosnih premij

II. Prihodki naložb

1. Prihodki iz dividend in deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku v drugih družbah družbah
2. Prihodki 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. Drugi prihodki od zavarovanja

IV. Odhodki za škode

1. Obračunani zneski škod
2. Sprememba škodnih rezervacij

V. Sprememba ostalih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)

1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
 - 1.1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja udeležbe na dobičku (+/-)
 - 1.2. Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova udeležbe na dobičku (+/-)
2. Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)

VI. Odhodki za bonuse in popuste

VII. Stroški vračunani po policah

1. Začetni stroški
2. Inkaso, upravni, režijski stroški
3. Zaključni stroški oziroma stroški izplačil

VII.a. 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 (-)

VIII. Odhodki naložb

1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
3. Prevrednotovalni finančni odhodki
4. Izgube pri odtujitvah naložb

IX. Drugi čisti zavarovalni odhodki

X. Izid iz življenjskih zavarovanj (I+ II + III - IV + V - VI - VII - VIII - IX)

X.a. Izid iz življenjskih zavarovanj (I+ II + III - IV + V - VI - VII.a - VIII - IX)

- b) Izkaz izida kritnega sklada za zdravstvena zavarovanja iz 6. točke drugega odstavka 127. člena ZZavar se uporabi računovodska shema C. Izkaz izida iz zdravstvenih zavarovanj, iz Izkaza celotnega vseobsegajočega donosa.
- c) Izkaz izida kritnega sklada za zavarovanja pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, za zavarovanja iz zavarovalne vrste tontine, za zavarovanje iz zavarovalne vrste izpada dohodkov zaradi nezgode ali bolezni in za zavarovanja pri katerih je zavarovanec upravičen do dobiček iz naslova poslovanja kritnega sklada se sestavi po shemi d) Izkaz izida kritnega sklada pokojninskih zavarovanj. Zavarovalnica ne izpolni vrstice IV. Prenos sredstev iz oziroma na drugega izvajalca, katera je namenjena izključno pokojninskim zavarovanjem.
- d) Izkaz izida kritnega sklada za dodatno pokojninsko zavarovanje v času varčevanja (dodatna in predčasna dodatna starostna pokojnina) zavarovalnica izdela po naslednji shemi:

I. Obračunane kosmate zavarovalne premije

II. Prihodki od naložb

1. Prihodki iz dividend in deležev v podjetjih
 - 1.1. Prihodki iz dividend in deležev v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz dividend in deležev v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz dividend in deležev v drugih družbah
2. Prihodki 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. Prenos sredstev iz oziroma na drugega izvajalca (+/-)

V. Sprememba ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)

1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
2. Sprememba drugih ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)

VI. Obračunani stroški in provizije

1. Obračunani vstopni stroški
2. Izstopni stroški
3. Provizija za upravljanje

VII. Odhodki naložb

1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
3. Prevrednotovalni finančni odhodki
4. Izgube pri odtujitvah naložb

VIII. Izid kritnega sklada (I+II-III+IV+V-VI-VII)

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 izračunava 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:

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

- 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:

Kosmati dobiček x 100
Število delnic

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

Čisti dobiček x 100
(Stanje kapitala na začetku leta + stanje kapitala na koncu leta)/2

- 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:

Razpoložljivi kapital zavarovalnice x 100
Čista zavarovalna premija

- 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:

Razpoložljivi kapital zavarovalnice x 100
Minimalni kapital zavarovalnice

- 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. člena ZZavar. Kazalnik se izračuna kot:

Razpoložljivi kapital zavarovalnice x 100
Zavarovalno-tehnične rezervacije

- 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:

Razpoložljivi kapital zavarovalnice x 100
Terjatve iz pozavarovanja in tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje

- Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij se prikaže ločeno za premoženjska

zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čista obračunana zavarovalna premija}}{\text{Povprečno stanje kapitala} + \text{povprečno stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij}} \times 100$$

- Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čista obračunana zavarovalna premija}}{\text{Povprečno stanje kapitala}} \times 100$$

- Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij}}{\text{Čisti prihodki od zavarovalnih premij}} \times 100$$

- Kapital glede na čisto prenosno premijo se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kapital}}{\text{Čista prenosna premija}} \times 100$$

- Kapital glede na obveznosti do virov sredstev se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kapital}}{\text{Obveznosti do virov sredstev}} \times 100$$

- Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije}}{\text{Obveznosti do virov sredstev}} \times 100$$

- Čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čiste matematične rezervacije}}{\text{Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije}} \times 100$$

- Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmata obračunana zavarovalna premija}}{\text{Število redno zaposlenih}}$$