

Na osnovu člana 21. stav 2. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 83/09), federalni ministar finansija- federalni ministar finansija donosi

## PRAVILNIK

### O SADRŽAJU I FORMI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

#### I. OPĆE ODREDBE

##### Član 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se sadržaj i forma finansijskih izvještaja za društva za osiguranje (u daljem tekstu: društvo) koji se koriste kod izvještavanja po periodičnim i godišnjim obračunima.

##### Član 2.

- (1) Obrasci finansijskih izvještaja društva su: Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju, Bilans uspjeha - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim (gotovinskim) tokovima i Izvještaj o promjenama na kapitalu. Pored navedenih obrazaca društvo je dužno sačiniti i Bilješke uz finansijske izvještaje.
- (2) Obrasci finansijskih izvještaja Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju, Bilans uspjeha - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o novčanim (gotovinskim) tokovima nalaze se u prilogu ovog pravilnika i čine njegov sastavni dio.
- (3) Društvo je dužno sačinjavati finansijske izvještaje na propisanim obrascima iz priloga ovog pravilnika i to odvojeno za poslove životnog i neživotnog osiguranja.
- (4) Posebnim pravilnikom je propisan obrazac Izvještaja o promjenama na kapitalu koji je obavezan za sva pravna lica sa sjedištem u Federaciji BiH registrovanim kao društva kapitala, izuzev onih za koja je propisan poseban obrazac ovog izvještaja i onih koja su razvrstana kao mala pravna lica.

##### Član 3.

- (1) Finansijske izvještaje iz člana 2. ovog pravilnika sačinjava i društvo kod kojeg su nastupile statusne promjene ili je pokrenut postupak likvidacije ili stečaja.
- (2) Finansijski izvještaji društva iz stava 1. ovog člana obavezno sadrže oznaku da se radi o statusnim promjenama, odnosno društvu kod kojeg je pokrenut postupak likvidacije ili stečaja.

#### II SADRŽAJ OBRAZACA

##### Član 4.

- (1) Podaci u obrasce iz člana 2. ovog pravilnika unose se na pozicije koje su navedene u koloni 2, odnosno oznake za AOP u koloni 3, sa računa navedenih u koloni 1 obrasca.
- (2) U obrasce se unose iznosi izraženi u konvertibilnim markama, bez decimala.

##### Član 5.

Sadržaj pojedinih računa iz kolone 1 obrazaca definisan je Kontnim okvirom i Pravilnikom o primjeni kontnog okvira za društva za osiguranje.

#### 1. Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju

##### Član 6.

U obrazac Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju, u kolonu 4 unose se podaci za prethodnu godinu (stanje na dan 31. 12.), a u kolonu 5 podaci za tekuću godinu odnosno za

obračunski period za koji se sastavljaju finansijski izvještaji, prema sadržaju računa označenih u kolonama 1 i 2.

#### 2. Bilans uspjeha - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

##### Član 7.

U obrazac Bilans uspjeha - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, u kolonu 4 unose se podaci sa odgovarajućih grupa računa i računa navedenih u kolonama 1 i 2 za prethodnu godinu odnosno prethodni uporedni obračunski period, a u kolonu 5 podaci za tekuću godinu, odnosno za obračunski period za koji se sastavljaju finansijski izvještaji.

#### 3. Izvještaj o novčanim tokovima

##### Član 8.

- (1) Izvještaj o novčanim (gotovinskim) tokovima društvo prezentira koristeći direktnu metodu (Obrazac D) ili indirektnu metodu (Obrazac I).
- (2) U obrazac se unose iznosi priliva i odliva gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji se utvrđuju na osnovu evidencije o prilikovima i odlivima gotovine i gotovinskih ekvivalenata putem blagajne i transakcijskih računa te na osnovu podataka preuzetih sa odgovarajućih računa i grupe računa iz knjigovodstvene evidencije.
- (3) U obrascu su prikazane informacije o novčanim tokovima odvojeno za: poslovne aktivnosti, ulagačke aktivnosti i finansijske aktivnosti.
- (4) Prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine podaci se unose na određene pozicije iz kolone 1, označene oznakom AOP-a u koloni 2. U kolonu 3 unose se podaci za tekuću godinu (tekući izvještajni period), a u kolonu 4 podaci za prethodnu godinu (prethodni izvještajni period). Pozicije koje umanjuju gotovinski tok upisuju se sa negativnim predznakom.

#### 4. Bilješke uz finansijske izvještaje

##### Član 9.

Društvo je dužno sastaviti i prezentirati bilješke uz finansijske izvještaje, koje sadrže najmanje:

- izjavu o usklađenosti finansijskih izvještaja sa MRS/MSFI,
- računovodstvene politike koje su primjenjene,
- informacije prema zahtjevima MRS/MSFI koje pobliže pojašnjavaju stavke prikazane u finansijskim izvještajima,
- dodatne informacije koje nisu prezentirane u finansijskim izvještajima,
- druga objavljivanja koja uključuju nepredviđene obaveze (MRS 37) i nepriznate ugovorno preuzete obaveze,
- ciljeve i politike koje se odnose na upravljanje finansijskim rizikom.

#### III. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

##### Član 10.

Ovaj pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH", a primjenjivaće se počev od finansijskih izvještaja za periode koji počinju 01. 01. 2011. godine i nakon toga.

Broj 04-02-8269/10  
19. novembra 2010. godine  
Sarajevo

Ministar  
**Vjekoslav Bevanda, s. r.**

Transakcijski računi:

**Prilog broj 1**

Naziv društva za osiguranje: \_\_\_\_\_

Sjedište: \_\_\_\_\_

Šifra djelatnosti: \_\_\_\_\_

JIB: \_\_\_\_\_

Matični broj: \_\_\_\_\_

**BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE  
NA DAN \_\_\_\_\_ GODINE**

Kontoinačin	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12. tekuće godine
1	2	3	4	5
	<b>AKTIVA</b>			
	<b>A) NEKRETNJA IMOVINA (002+003)</b>	0 0 1		
	1. Zemljišta	0 0 2		
	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3		
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	0 0 4		
	1. Zemljišta, građevinski objekti koji služe društvu za sprovođenje djelatnosti	0 0 5		
	2. Cijepna	0 0 6		
	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7		
	<b>CI) ULAGANJA (008+010+011+013+032)</b>	0 0 8		
	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9		
	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0 1 0		
	II. Ulaganja u poduzetice, priložena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduzetima (012+013)	0 1 1		
	1. Dionice i udjeli u poduzetima	0 1 2		
	2. Dionice i udjeli u potčinjenim društvima	0 1 3		
	III. Ostala finansijska ulaganja (014+018+023+028)	0 1 4		
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća (016+017)	0 1 5		
	1.1. Dužnički vrijednosni papiri, drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 1 6		
	1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća	0 1 7		
	2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)	0 1 8		
	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose pravo na likvidni prihod	0 1 9		
	2.2. Dužnički vrijednosni papiri, drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 2 0		
	2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 1		
	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	0 2 2		
	3. Ulaganja po ter vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024+025+026+027)	0 2 3		
	3.1. Dionice, udjeli i dug vrijednosni papiri koji nose pravo na likvidni prihod	0 2 4		
	3.2. Dužnički vrijednosni papiri, drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 2 5		
	3.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 6		

1.

011	3.4. Ostala ulaganja	0	2	7
4.	Depoziti, zajmovi i potraživanja (028+030+031)	0	2	8
4.1.	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	8
4.2.	Zajmovi	0	3	0
4.3.	Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1
IV.	Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedentni)	0	3	2

01	<b>ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	0	3	3
E)	<b>UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (033+036+037+038+039+040+041)</b>	0	3	4
1.	Pojedinačna reosiguranja	0	3	5
2.	Matematička rezerve osiguranja, udio reosigurara	0	3	6
3.	Rezervacije za štete, udio reosigurara	0	3	7
4.	Rezerve za povratne premije osiguranja i neovisne o rezultatima (umorsti i opustili) i rezerve za reosiguranje potraživanja za štete, udio reosigurara	0	3	8
5.	Rezerve za tekuće rizike, udio reosigurara	0	3	9
6.	Ostale osiguranjske rezerve, udio reosigurara	0	4	0
7.	Tehničke rezerve životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik osiguranja udio reosiguranja	0	4	1
F)	<b>ODGOBENA POREZNA IMOVINA</b>	0	4	2
1.	Odgođena porezna imovina	0	4	3
G)	<b>POTRAŽIVANJA (045+048+049)</b>	0	4	4
1.	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)	0	4	5
2.	Ostala potraživanja	0	4	6
3.	Ostala potraživanja	0	4	7
H)	<b>OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>	0	5	3
1.	Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4
2.	Sredstva na računima u inostranstvu za pokrivenje matematičke rezerve	0	5	5
3.	Novčana sredstva u blagajni	0	5	6
4.	Ostala imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	0	5	7
5.	Ostala imovina i zalih	0	5	8
6.	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG PRAZDOBLJA I NEOSPLJELA NAPLATA	0	5	9
7.	PRHODA (064+062+063)	0	6	0
8.	Razgraničenje ka mase i najamnine	0	6	1
9.	Razgraničenje troškovi pribave	0	6	2
10.	Ost unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	0	6	3
11.	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4

2

351036		K) VAMBILANSNA EVIDENCIJA			0	6	5		
Kontračun	3	OPIS	2	AOP	1	Stanje 31.12. prethodne godine	4	Stanje 31.12. tekuće godine	5
			PA-SIVA						
		A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+083)			0	6	6		
		1. Uplaćeni kapital (083+089+070)			0	6	7		
		1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice			0	6	8		
		1.2. Uplaćeni kapital - povlaštane dionice			0	6	9		
		1.3. Vlastite dionice			0	7	0		
		2. Prijeleži na emitiranje dionice (rezerve kapitala)			0	7	1		
		3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)			0	7	2		
		3.1. Zemljišta i građevinski objekti			0	7	3		
		3.2. Finansijskih ugaraja			0	7	4		
		3.3. Ostale revalorizacione rezerve			0	7	5		
		4. Rezerve (077+078+079)			0	7	6		
		4.1. Zakonske rezerve			0	7	7		
		4.2. Statutarne rezerve			0	7	8		
		4.3. Ostale rezerve			0	7	9		
		5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081+082)			0	8	0		
		5.1. Zadržana dobit			0	8	1		
		5.2. Preneseni gubici (-)			0	8	2		
		6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084+085)			0	8	3		
		6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda			0	8	4		
		6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)			0	8	5		
		B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)			0	8	6		
		C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)			0	8	7		
		1. Prijemne premije, bruto iznos			0	8	8		
		2. Matematička rezerva osiguranika, bruto iznos			0	8	9		
		3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos			0	9	0		
		4. Rezerve za štete prethodnih razdoblja, bruto iznos			0	9	1		
		5. Rezerva za revalorizaciju, bruto iznos			0	9	2		
		6. Rezerve za teletakle izlike, bruto iznos			0	9	3		
		D) OBAVEZE ZA OŠTETU IZAZVANU NEKVALITETOM			0	9	4		
		E) OŠTETNE REZERVE (096+097)			0	9	5		
		1. Rezerve za štete iz nastale obaveze			0	9	6		
		2. Ostale rezerve			0	9	7		
		F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA			0	9	8		

1.	Odgodera po vrsta obaveza	0	9	9
G)	<b>DEPOZIT ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b>	1	0	0
H)	<b>FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)</b>	1	0	1
1.	Obeveze po zajmovima	1	0	2
2.	Obeveze po izdatim vrijednosnim papirima	1	0	3
3.	Ostale finansijske obaveze	1	0	4

3.

I)	<b>OSTALE OBAVEZE (108+107+108+109+110)</b>	1	0	5
1.	Obeveze proizilaze iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6
2.	Obeveze proizilaze iz poslova osiguranja - reosiguranja	1	0	7
3.	Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8
4.	Ostale obaveze	1	0	9
5.	Obeveze za studenje - prekinute poslovanje	1	1	0
J)	<b>ODGODENO PLACANJE TROSKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)</b>	1	1	1
1.	Razgraničena provizija - osiguranja	1	1	2
2.	Ostalo odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg perioda	1	1	3
K)	<b>UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	1	1	4
L)	<b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	1	1	5

U \_\_\_\_\_ M.P. \_\_\_\_\_ Direktor

Date: \_\_\_\_\_ Broj dozvole \_\_\_\_\_

Prijlog broj 2

Naziv društva za osiguranje: \_\_\_\_\_

Sjedište: \_\_\_\_\_

Šifra djelatnosti: \_\_\_\_\_

JIB: \_\_\_\_\_

Matični broj: \_\_\_\_\_

Transakcijski račun: \_\_\_\_\_

**BILANS USPJEHA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE**  
za period od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ 20\_\_

Konto/racun	OPIS		AOP		do		do	
	1	2	3	4	prethodne godine	4	tekuće godine	5
1	Zaradene premije (prihodovane)	(002+003+004+005+006+007+008+009)	0	0	1			
1.1	Zaradene bruto premije		0	0	1			
1.1.1	Premije suosiguranik		0	0	3			
1.1.2	Isprava vrijednosti i plaćeni ispravak vrijednosti premije u osiguranjskoj osiguranja		0	0	4			
1.1.3	Premija prikazana u reosiguranje (-)		0	0	5			
1.1.4	Premija prikazana u reosiguranje (+)		0	0	6			
1.1.5	Promjena bruto rezervi prijenosni promiji (+/-)		0	0	7			
1.1.6	Promjena rezervi prijenosni premija, ud o reosiguranja (+/-)		0	0	8			
1.1.7	Promjena rezervi prijenosni premija, ud o suosiguranja (+/-)		0	0	9			
1.1.8	Prihodi od ulaganja (011+012+013+014+015+016+017+018+019+020+021+022+023)		0	1	0			
1.1.9	Prh od poduznika, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima		0	1	1			
1.1.10	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinskih objekata (013+014+015)		0	1	2			
1.1.11	Prihod od najma		0	1	3			
1.1.12	Prihod od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata		0	1	4			
1.1.13	Prihod od prodaje zemljišta i građevinskih objekata		0	1	5			
1.1.14	Prihod od kapitala		0	1	6			
1.1.15	Menjalnicima dobiti od ulaganja na deviznom tržištu kroz račun i garanta		0	1	7			
1.1.16	Dobiti od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (018+020+021)		0	1	8			
1.1.17	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		0	1	9			
1.1.18	Ulaganja raspoloživa za prodaju		0	2	0			
1.1.19	Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja		0	2	1			
1.1.20	Neto pozitivne kursne razlike		0	2	2			
1.1.21	Ostali prihod od ulaganja		0	2	3			
1.1.22	Prihodi od provizija i naknada		0	2	4			
1.1.23	Ostali osigurateljni - tehnički prihod, neto od reosiguranja		0	2	5			
1.1.24	Ostali prihodi		0	2	6			
1.1.25	Izdaci za osigurane slučajeve, neto (028+032)		0	2	7			
1.1.26	Izdaci za štete (029+030+031)		0	2	8			
1.1.27	Bruto iznos		0	2	9			

1.2	Udio suosiguranja (-)	0	3	0
1.3	Udio reosiguranje (-)	0	3	1

			0 3 2
2.	Promjena rezervacija za štete (+/-) (033+034-C35)		
2.1	Bruto iznos		0 3 3
2.2	Udio osiguranja (-)		0 3 4
2.3	Udio reosiguranja (-)		0 3 5
VII	Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-) (037-040)		0 3 6
1.	Promjena matematičke rezerve osiguranja (+/-) (038+038)		0 3 7
1.1	Bruto iznos (+/-)		0 3 8
1.2	Udio reosiguranja (-)		0 3 9
2.	Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-) (041+042+043)		0 4 0
2.1	Bruto iznos		0 4 1
2.2	Udio osiguranja (-)		0 4 2
2.3	Udio reosiguranja (-)		0 4 3
VIII	Promjena tehničkih rezervi životnih osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-) (045-046-047)		0 4 4
1.	Bruto iznos		0 4 5
1.1	Udio osiguranja (-)		0 4 6
1.2	Udio reosiguranja (-)		0 4 7
IX	Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja (049+050)		0 4 8
1.	Onisni o rezultatu		0 4 9
2.	Neovisni o rezultatu		0 5 0
X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti) (052+053)		0 5 1
1.	Troškovi prijava (053-C54+056)		0 5 2
1.1	Provizija		0 5 3
1.2	Ostali troškovi prijava		0 5 4
1.3	Promjena razgraničenih troškova prijava (+/-)		0 5 5
2.	Troškovi uprave (administrativni troškovi) (057-058-059)		0 5 6
2.1	Amortizacija		0 5 7
2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće		0 5 8
2.3	Ostali troškovi uprave		0 5 9
XI	Troškovi ulaganja (061+062+063+064+065+066)		0 6 0
1.	Amortizacija građevinskih objekata koji ne služe društvi, za čija je djelatnost		0 6 1
2.	Kamata		0 6 2
3.	Ukladanje vrijednosti (amanenjet) ulaganja		0 6 3
4.	Gubitak ostvaren pri prodaji (rezultati) ulaganja		0 6 4
5.	Neto negativne kursne razlike		0 6 5
6.	Ostali troškovi ulaganja		0 6 6
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (068-069)		0 6 7
1.	Troškovi za preventivnu djelatnost		0 6 8
2.	Ostali tehnički troškovi osiguranja		0 6 9



467.4581	XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednost uskladenja	0	7	0
800601	XIV	Dobit ili gubitak redovnog poslovanja prije poreza (44) (061+010+02+025+028+027+036+044+048+051+060+067+070)	0	7	1
820621	XV	Porez na dobit ili gubitak (073+074)	0	7	2
	1.	Tekuci porezni trošk	0	7	3
	2.	Odgodjeni porezni trošk (prijed)	0	7	4
7.5804.580	XVI	Dobit ili gubitak bračninskog razdoblja poslije poreza (44) (071+072)	0	7	5
	XVII	Dobit ili gubitak od predurog poslovanja	0	7	6
	XVIII	Neto dobit tekuće godine (075+076)	0	7	7
	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit prije poreza (079+080+081+082+083+084)	0	7	8
	1.	Promjena revalorizacijskih rezervi (MRS 13 i M43.38)	0	7	9
	2.	Aktuarski dobici/gubici	0	8	0
	3.	Dobici ili gubici iz preračunavanja inozemnog poslovanja (MRS 2-1)	0	8	1
	4.	Ponovno mijerjenje finansijske imovine raspodjelivo za prodaju (MRS 36)	0	8	2
	5.	Dobici ili gubici od zaštite novčanog toka (MRS 38 i 100)	0	8	3
	6.	Učjele u osobi sveobuhvatnoj dobiti pruženih društava (MRS 1, i 82hi)	0	8	4
	XX	Od godeni porez na dobit (10 %)	0	8	5
	XXI	Ostala sveobuhvatna dobit poslije poreza (078+085)	0	8	6
	XXII	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (077+088)	0	8	7

	Dobit ili gubitak prema vlasništvu	0	8	8
	a) Vlasnicima matice	0	8	9
	b) Vlasnicima manjinskog interesa	0	8	0
	UKUPNO	0	9	1

	Ukupna sveobuhvatna dobit prema vlasništvu	0	9	2
	a) Vlasnicima matice	0	9	3
	b) Vlasnicima manjinskog interesa	0	9	4
	UKUPNO	0	9	5

**PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI**

1	Debit obračunskog razdoblja (pozicija XVI - ako je pozitivna (087+088+089+100+101+102))	0	9	6
1	Povratne gubitke	0	9	7
2	Zakonska rezerva	0	9	8
3	Ostale rezerve	0	9	9
4	Zadržana dobit	1	0	0
5	Dio dobiti ulaganjima, ulaganjima, ujedinišima, di	1	0	1
6	Dio dobiti osiguranicima (103+104)	1	0	2
6.1	Osiguranici životnih osiguranja	1	0	3
6.2	Osiguranici neživotnih osiguranja	1	0	4
1	UKUPNI PRASHODI	1	0	5
2	UKUPNI RASHODI	1	0	6

Li \_\_\_\_\_  
 Dena \_\_\_\_\_

Ca: tificiran računovođa  
 Broj dozvole

M.P.

Direktor

Prilog broj 3

Obrazac D

Naziv društva za osiguranje: \_\_\_\_\_

Transakcioni računi

Sjedište: \_\_\_\_\_

Šifra djelatnosti: \_\_\_\_\_

JIB: \_\_\_\_\_

Matični broj: \_\_\_\_\_

## IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

(direktna metoda)

za period od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ godine

Pozicija	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (002 do 005)	0 0 1		
1. Prilivi od premija osiguranja, saosigurnjia i primljeni avansi	0 0 2		
2. Prilivi od prenije reosiguranja i retrocesija	0 0 3		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	0 0 4		
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	0 0 5		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (007 do 014)	0 0 6		
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	0 0 7		
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	0 0 8		
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	0 0 9		
4. Odlivi po osnovu isplata bruto plaća i naknada i ostalih ličnih primanja zaposlenika	0 1 0		
5. Odlivi po osnovu troškova za provođenje djelat. osiguranja	0 1 1		
6. Odlivi po osnovu plaćena kamata	0 1 2		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	0 1 3		
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	0 1 4		
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (001-006)	0 1 5		
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (006-001)	0 1 6		
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
I. Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (018 do 023)	0 1 7		
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih ulaganja	0 1 8		
2. Prilivi po osnovu prodaje dionica i udjela	0 1 9		
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne i materijalne imovine	0 2 0		
4. Prilivi po osnovu kamata	0 2 1		
5. Prilivi od dividendi i udjela	0 2 2		
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih ulaganja	0 2 3		
II. Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (025 do 028)	0 2 4		
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih ulaganja	0 2 5		
2. Odlivi po osnovu kupovine dionica i udjela	0 2 6		
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalne i materijalne imovine	0 2 7		
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih ulaganja	0 2 8		
III. Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (017-024)	0 2 9		

IV. Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (014-017)	0	3	0		
<b>C. TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>L.</b>				
Priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (032 do 035)	0	3	1		
1. Prilivi po osnovu povećanja dioničkog kapitala	0	3	2		
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	0	2	3		
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	0	3	4		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	0	3	5		
II. Odlivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (037 do 042)	0	3	6		
1. Odlivi po osnovu otkupa vlastitih dionica i udjela	0	3	7		
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	0	3	8		
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	0	2	9		
4. Odlivi po osnovu lizinga	0	4	0		
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	0	4	1		
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	0	4	2		
III. Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (031-035)	0	4	3		
IV. Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (036-031)	0	4	4		
<b>D. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (001+017+031)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>5</b>		
<b>E. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (006+024+036)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>6</b>		
<b>F. NETO PRILIV GOTOVINE (045-046)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>7</b>		
<b>G. NETO ODLIV GOTOVINE (046-045)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>8</b>		
<b>H. GOTOVINA NA POČETKU IZVJEŠTAJNOG PERIODA</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>9</b>		
<b>I. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>		
<b>J. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>1</b>		
<b>K. GOTOVINA NA KRAJU IZVJEŠTAJNOG PERIODA (049+047-048+050-051)</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>2</b>		

L. \_\_\_\_\_  
Dana

Certificirani računovođa  
Broj dozvole

M.P.

Direktor  
\_\_\_\_\_

Prilog broj 4

Obrazac I

Naziv društva za osiguranje: \_\_\_\_\_

Transakcioni računi

Sjedište: \_\_\_\_\_

Šifra djelatnosti: \_\_\_\_\_

JIB: \_\_\_\_\_

Matični broj: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

(indirektna metoda)

za period od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ 20\_\_ godine

Pozicija	Oznaka AOP-a	znos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit prije poreza (gubitak)	0 0 1		
Usklađerja za:			
2. Amortizacija materijalnih sredstava	0 0 2		
3. Amortizacija nematerijalnih sredstava	0 0 3		
4. Umanjenje vrijednosti i gubici/dobici od svučenja na fer vrijednost	0 0 4		
5. Troškovi kamata	0 0 5		
6. Prihodi od kamata	0 0 6		
7. Udjeli u dobiti pridruženih društava	0 0 7		
8. Gubici/dobici od otuđenja materijalne imovine	0 0 8		
9. Ostala usklađerja	0 0 9		
<b>1. UKUPNO (od 002 do 009)</b>	<b>0 1 0</b>		
1. Smanjenje (povećanje) ulaganja raspoloživih za prodaju	0 1 1		
2. Smanjenje (povećanje) ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0 1 2		
3. Smanjenje (povećanje) depozita, zajmova i potraživanja	0 1 3		
4. Smanjenje (povećanje) depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	0 1 4		
5. Smanjenje (povećanje) ulaganja za račun i rizik vlasnika police životnog osiguranja	0 1 5		
6. Smanjenje (povećanje) udjela reosiguranja u tehničkim rezervama	0 1 6		
7. Smanjenje (povećanje) porezne imovine	0 1 7		
8. Smanjenje (povećanje) potraživanja	0 1 8		
9. Smanjenje (povećanje) ostale imovine	0 1 9		
10. Smanjenje (povećanje) plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	0 2 0		
11. Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi	0 2 1		
12. Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi životnog osiguranja kad ugovaratelj snosi rizik ulaganja	0 2 2		
13. Povećanje (smanjenje) poreznih obaveza	0 2 3		
14. Povećanje (smanjenje) depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	0 2 4		

15. Povećanje (smanjenje) finansijskih obaveza	0	2	5		
16. Povećanje (smanjenje) ostalih obaveza	0	2	6		
17. Povećanje (smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	0	2	7		
18. Plaćeni porez na dobit	0	2	8		
<b>II. UKUPNO (od 011 do 028)</b>	0	2	9		
<b>III. Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti (001-010-029)</b>	0	3	0		
<b>BTOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 032 do 038)</b>	0	3	1		
1. Prilivi po osnovu prodaje materijalne imovine	0	3	2		
2. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne imovine	0	3	3		
3. Prilivi od prodaje materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti	0	3	4		
4. Prilivi od ulaganja koja se dže do dospijeća	0	3	5		
5. Prilivi od prodaje vrijednosnih papira i udjela	0	3	6		
6. Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	0	3	7		
7. Prilivi od dana kratkoročnih i dugoročnih zajmova	0	3	8		
<b>II. Odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 040 do 046)</b>	0	3	9		
1. Odlivi za nabavku materijalne imovine	0	4	0		
2. Odlivi za nabavku nematerijalne imovine	0	4	1		
3. Odlivi za nabavku materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti	0	4	2		
4. Odlivi od ulaganja koja se dže do dospijeća	0	4	3		
5. Odlivi za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	0	4	4		
6. Odlivi za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	0	4	5		
7. Smanjenje (povećanje) ulaganja u povezana, pridružena društva i podružnice	0	4	6		
<b>III. Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (031-039)</b>	0	4	7		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (039-031)</b>	0	4	8		
<b>CTOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 050 do 052)</b>	0	4	9		
1. Prilivi od povećanja domaćeg kapitala	0	5	0		
2. Prilivi od uzetih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	0	5	1		
3. Prilivi iz ostalih finansijskih aktivnosti	0	5	2		
<b>II. Odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 054 do 057)</b>	0	5	3		
1. Odlivi za isplatu kratkoročnih i dugoročnih zajmova	0	5	4		
2. Odlivi po osnovu otkupa vlastitih dionica	0	5	5		
3. Odlivi za isplatu dividendi	0	5	6		
4. Odlivi iz ostalih finansijskih aktivnosti	0	5	7		
<b>III. Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (049-053)</b>	0	5	8		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (053-049)</b>	0	5	9		
<b>D. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (030+047+058)</b>	0	6	0		
<b>E. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (030+048+059)</b>	0	6	1		
<b>F. NETO PRILIV GOTOVINE (060-061)</b>	0	6	2		
<b>G. NETO ODLIV GOTOVINE (061-060)</b>	0	6	3		
<b>II. GOTOVINA NA POČETKU IZVJEŠTAJNOG PERIODA</b>	0	6	4		
<b>I. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE</b>	0	6	5		
<b>J. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE</b>	0	6	6		

<b>KGOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA</b> (064+062-063+065-066)	0	6	7		
--	---	---	---	--	--

I.  
DanaCertifikirani računovođa  
Broj dozvola

V.P.

Direktor  

---