

PRILOGA 1

I. BILANCA STANJA

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

Sredstva

A. Neopredmetena dolgoročna sredstva

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

B. Naložbe v zemljišča in zgradbe ter finančne naložbe

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

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

Obveznosti

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

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

V. Rezerve iz dobička

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

VI. Preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba prejšnjih let

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

VII. Nerazdeljeni dobiček ali neporavnana izguba poslovnega leta

B. Podrejene obveznosti

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

I. Čiste prenosne premije

1. Kosmate prenosne premije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

II. Čiste matematične rezervacije

1. Kosmate matematične rezervacije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

III. Čiste škodne rezervacije

1. Kosmate škodne rezervacije
2. Znesek oddan v pozavarovanje

IV. Čiste rezervacije za bonuse in popuste

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

V. Izravnalne rezervacije

VI. Druge čiste zavarovalno-tehnične rezervacije

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

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

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

E. Rezervacije za druge nevarnosti in stroške

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

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

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

I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov

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

II. Obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja

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

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

II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

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

A. Izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj

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

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

B. Izkaz izida iz življenjskih zavarovanj

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

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

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

D. Izračun čistega izida iz rednega delovanja

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

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

E. Izkaz izida zunaj rednega delovanja

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

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

III. IZKAZ POSREDNO UGOTOVLJENEGA FINANČNEGA IZIDA

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

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

A. Finančni tokovi pri poslovanju

a) Pritoki pri poslovanju

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

b) Odtoki pri poslovanju

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

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

B. Finančni tokovi pri naložbenju

a) Pritoki pri naložbenju

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

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

b) Odtoki pri naložbenju

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

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

C. Finančni tokovi pri financiranju

a) Pritoki pri financiranju

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

b) Odtoki pri financiranju

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

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

Č. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

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

+

y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

IV. IZKAZ GIBANJA KAPITALA

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

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

I. Vpoklicani kapital

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

II. Kapitalske rezerve

III. Rezerve iz dobička

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

IV. Preneseni čisti poslovni izid

1. Preneseni čisti dobiček
2. Prenesena čista izguba

V. Čisti poslovni izid poslovnega leta

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

VI. Prevrednotovalni popravki kapitala

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

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

A. Začetno stanje v obdobju

B. Premiki v kapital

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

C. Premiki v kapitalu

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

Č. Premiki iz kapitala

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

D. Končno stanje v obdobju

IV. a) PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA ALI BILANČNE IZGUBE

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

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

V. IZKAZI IZIDA KRITNIH SKLADOV

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

I. Obračunane kosmate zavarovalne premije

II. Prihodki od naložb

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

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