

PRILOGA 1

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 na pozavarovalnice in sozavarovanje
- 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
- N. Zunajbilančne postavke

KAPITAL IN OBVEZNOSTI

- A. Kapital
 - 1. Osnovni kapital
 - 2. Kapitalske rezerve
 - 3. Rezerve iz dobička
 - 4. Presežek iz prevrednotenja
 - 5. Rezerve, nastale zaradi prevrednotenja po pošteni vrednosti
 - 6. Zadržani čisti poslovni izid
 - 7. Čisti poslovni izid poslovnega leta
- B. Podrejene obveznosti
- C. Zavarovalno-tehnične rezervacije
 - 1. Prenosne premije
 - 2. Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja
 - 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
- L. Zunajbilančne postavke

1.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

A. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ

- obračunane kosmate zavarovalne premije
- obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje
- sprememba prenosnih premij

B. PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega

- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalne metode

C. PRIHODKI OD NALOŽB

D. DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega

- prihodki od provizij

E. DRUGI PRIHODKI

F. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE

- obračunani kosmati zneski škod
- obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev
- sprememba škodnih rezervacij

G. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ

H. SPREMEMBA ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ ZAVAROVANCEV, KI PREVZEMAJO NALOŽBENO TVEGANJE

I. SPREMEMBE OBVEZNOSTI IZ FINANČNIH POGODB

J. ODHODKI ZA BONUŠE IN POPUSTE

K. OBRATOVALNI STROŠKI, od tega

- stroški pridobivanja zavarovanj

L. ODHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega

- izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalne metode

M. ODHODKI NALOŽB, od tega

- oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

N. DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI

O. DRUGI ODHODKI

P. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO

R. DAVEK OD DOHODKA

S. ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA

Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico

Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico

1.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

I. ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI

II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (a + b)

a) Postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (1+2+3+4+5+6)

1. Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja neopredmetenih sredstev

2. Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev

3. Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluži

4. Pripadajoči čisti dobički/izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi

5. Druge postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo prerazvrščene v poslovni izid

6. Davek od postavk, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid

b) Postavke, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid (1+2+3+4+5)

1. Čisti dobički/izgube iz ponovne izmere finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

1.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja

1.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid

1.3. Druge prerazvrstitve

2. Čisti dobički/izgube, ki izvirajo iz varovanja denarnih tokov pred tveganjem (uspešni del varovanja)

2.1. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja

2.2. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid

2.3. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja k začetni knjigovodski vrednosti

varovane postavke

3. Pripadajoči čisti dobički/izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi

4. Druge postavke, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid

5. Davek od postavk, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko prerazvrščene v poslovni izid

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)
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)
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 odložene terjatve 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:
2. Prejemki od dividend in deležev iz dobička drugih
3. Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev
4. Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev
5. Prejemki od odtujitve finančnih naložb

b) Izdatki pri naložbenju

1. Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev
2. Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev
3. Izdatki za pridobitev finančnih naložb

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

1.5.1. 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 standard

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 organov upravljanja

e) Bilančni dobiček ($a + b + c - \check{c} - d$), ki ga skupščina razporedi:

- na delničarje

- v druge rezerve

- za prenos v naslednje leto in

- za druge namene

ali

bilančna izguba