NN 37/2016 (22.4.2016.), Pravilnik o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1011

Na temelju odredbi članka 181. stavka 3. i članka 191. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15) te članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine« broj 78/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uz prethodnu suglasnost ministra financija (klasa: 401-01/16-01/19 urbroj: 513-06-03-16-4 od 21. travnja 2016.) i Odbora za standarde financijskog izvještavanja (Odluka od 31. ožujka 2016. godine) u dijelu koji se odnosi na propisanu strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. travnja 2016. donosi

PRAVILNIK

O OBLIKU I SADRŽAJU FINANCIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se:

– oblik i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) te način i rokovi dostavljanja tih izvještaja Agenciji,

– oblik i sadržaj godišnjeg izvješća i konsolidiranog godišnjeg izvješća te rokovi njihova javnog objavljivanja i dostavljanja Agenciji,

– sadržaj registra imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima te opseg, način i rokovi izvještavanja.

Članak 2.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati godišnje financijske izvještaje i financijske izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine u skladu sa Zakonom o osiguranju, propisima kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI).

(2) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu od strane Agencije.

(3) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi registar imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima u skladu s člankom 180. stavkom 6. i člankom 181. Zakona o osiguranju te ovim Pravilnikom.

(4) U smislu ovoga Pravilnika pojam »tehničke pričuve« odnosi se na tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima.

II. OBLIK I SADRŽAJ FINANCIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji

Članak 3.

(1) Financijske izvještaje društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje čine:

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca),

2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti),

3. Izvještaj o novčanim tokovima,

4. Izvještaj o promjenama kapitala i

5. Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Oblik i sadržaj financijskih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka propisani su obrascima iz Priloga 1 koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(3) Bilješke uz financijske izvještaje iz stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika sastavljaju se u skladu s odredbama MSFI-a na način da trebaju:

– pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),

– objaviti informacije prema zahtjevima MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještajima iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka,

– pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještajima iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih, a što minimalno uključuje podatke o kretanju prosječnog prinosa kojeg je društvo za osiguranje ostvarilo ulaganjem sredstava matematičke pričuve, podatke o kvoti šteta po vrstama neživotnih osiguranja, kvoti troškova po vrstama neživotnih osiguranja te kombiniranoj kvoti.

Dodatni izvještaji

Članak 4.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je osim financijskih izvještaja iz članka 3. ovoga Pravilnika, a u cilju osiguranja dodatnih podataka i informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i poslovnim aktivnostima društva sastavljati i dodatne izvještaje.

(2) Dodatni izvještaji društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje su:

1. Izvještaj o pregledu ulaganja (Obrazac: IPU),

2. Izvještaj o registru imovine za pokriće tehničkih pričuva (Obrazac: REG),

3. Izvještaj o starosnoj strukturi potraživanja iz poslova izravnog osiguranja (Obrazac: SSP),

4. Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava (Obrazac: PiT),

5. Račun dobiti i gubitka po vrstama i rizicima osiguranja (Obrazac: RDG-O),

6. Račun dobiti i gubitka za poslove reosiguranja (Obrazac: RDG-R),