

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. stavak 1. točka 8. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga («Narodne novine» broj 140/05) i članka 15. stavka 5. Zakona o računovodstvu (Narodne novine br. 109/07) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je na sjednici Uprave održanoj 28. veljače 2008. godine

PRAVILNIK O STRUKTURI I SADRŽAJU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA MIROVINSKIH OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA

Članak 1.

Ovim pravilnikom pobliže se određuju načela izrade, sadržaj i oblik financijskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava, način i rokovi izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija), te javna objava godišnjih financijskih izvještaja.

Članak 2.

(1) Godišnji financijski izvještaji mirovinskog osiguravajućeg društva su:

- bilanca,
- račun dobiti i gubitka,
- izvještaj o novčanom tijeku,
- izvještaj o promjenama kapitala i
- bilješke uz financijske izvještaje

(2) Oblik i sadržaj financijskih izvještaja iz stavka 1. ovoga članka točke 1. do 4., određen je u obrascima u Prilogu 1 ovog Pravilnika i njegov su sastavni dio (Prilog 1: Vrste i sadržaj financijskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava).

(3) Iznimno od odredbe stavka 2. ovog članka, bilješke uz financijske izvještaje, sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI), na način da trebaju:

- (a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s točkama 108. do 115. Međunarodnog računovodstvenog standarda (dalje u tekstu: MRS) 1;
- (b) objaviti informacije prema zahtjevima MSFI-a koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o promjenama kapitala ili izvještaju o novčanom tijeku; i
- (c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o promjenama kapitala ili izvještaju o novčanom tijeku, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

- (4) Godišnji financijski izvještaji moraju biti revidirani od strane neovisnog ovlaštenog revizora. Izvještaj neovisnog ovlaštenog revizora sastavni je dio godišnjeg financijskog izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva, sukladno odredbama članka 60. stavka 4. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine br. 106/99, 63/00 i 107/07).

Članak 3.

- (1) Pored financijskih izvještaja mirovinsko osiguravajuće društvo podnosi i dopunske izvještaje u cilju osiguranja dodatnih podataka i informacija o financijskom položaju, uspjehnosti poslovanja i poslovnim aktivnostima mirovinskog osiguravajućeg društva.
- (2) Dopunski izvještaji mirovinskog osiguravajućeg društva su:
- izvještaj o strukturi ulaganja sredstava obveznog mirovinskog osiguranja,
 - izvještaj o strukturi ulaganja sredstava dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
 - izvještaj o prihodima i rashodima od ulaganja sredstava tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja,
 - izvještaj o prihodima i rashodima od ulaganja sredstava tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
 - izvještaj o nerealiziranim dobitima i gubicima s naslova sredstava obveznog mirovinskog osiguranja,
 - izvještaj o nerealiziranim dobitima i gubicima s naslova sredstava dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
 - izvještaj o tehničkim pričuvama obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja
- (3) Oblik i sadržaj dopunskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava određen je u obrascima u Prilogu 2 ovog Pravilnika i njegov su sastavni dio (Prilog 2: Vrste i sadržaj dopunskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava).

Članak 4.

- (1) Godišnje financijske izvještaje mirovinsko osiguravajuće društvo podnosi Agenciji najkasnije tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine, zajedno s izvješćem o izvršenoj reviziji.
- (2) Tromjesečne financijske izvještaje mirovinsko osiguravajuće društvo podnosi Agenciji mjesec dana od proteka izvještajnog razdoblja.
- (3) Mjesečne dopunske izvještaje mirovinsko osiguravajuće društvo dostavlja Agenciji najkasnije u roku od petnaest dana od proteka izvještajnog razdoblja.

Članak 5.

Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je izraditi godišnje izvješće, sukladno odredbama članka 18. Zakona o računovodstvu.

Članak 6.

- (1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je godišnje financijske izvještaje, godišnje izvješće, revizorsko izvješće, te konsolidirane godišnje financijske izvještaje ako ih je dužno sastavljati sukladno odredbama članka 16. Zakona o računovodstvu, dostaviti Financijskoj agenciji radi javne objave.
- (2) Izvještaje iz stavka 1. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je radi javne objave dostaviti Financijskoj agenciji najkasnije u roku šest mjeseci od zadnjeg dana poslovne godine, a konsolidirane godišnje financijske izvještaje u roku od devet mjeseci od zadnjeg dana poslovne godine.

Članak 7.

Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je objaviti i osigurati nesmetan pristup na Internet stranicama društva godišnje financijske izvještaje društva za posljednje tri poslovne godine.

Članak 8.

Financijski i dopunski izvještaji propisani ovim Pravilnikom dostavljaju se Agenciji u papirnatom i elektroničkom obliku u rokovima propisanim ovim Pravilnikom, pri čemu se treba pridržavati u cjelini oblika i sadržaja propisanog za pojedini izvještaj.

Članak 9.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o računovodstvu i financijskim izvještajima mirovinskih osiguravajućih društava (Narodne novine br. 98/03).

Članak 10.

Obrasci navedeni u ovom Pravilniku sastavni su dio ovog Pravilnika.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama", a primjenjuje se na financijske izvještaje za 2008. godinu i kasnije.

Član Uprave

Ivica Letinić

Klasa: 011/02/08-04/12

Ur.broj: 326-01-08-1

Zagreb, 28. veljače 2008. godine

Prilog 1: Vrste i sadržaj financijskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava

1. Bilanca
2. Račun dobiti i gubitka
3. Izvještaj o novčanom tijeku
4. Izvještaj o promjenama glavnice

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	
Adresa:	
MBS: (matični broj subjekta upisa u sudski registar)	

BILANCA
na dan _____ godine

A K T I V A

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	stanje na posljednji dan prethodnog razdoblja	stanje na posljednji dan tekućeg razdoblja
001	002+003	A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
002		1	Kapital pozvan da se plati		
003		2	Kapital nije pozvan da se plati		
004	005+006	B	NEMATERIJALNA IMOVINA		
005		1	Goodwill		
006		2	Ostala nematerijalna imovina		
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA		
008		1	Zemljišta i građevinski objekti		
009		2	Postrojenja i oprema		
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe		
011	012+013+017	D	ULAGANJA		
012		I	Ulaganja u nekretnine		
013	014+015+016	II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
014		1	Dionice i udjeli u podružnicama		
015		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima		
016		3	Sudjelovanje u zajedničkim pothvatima		
017	018+021+026+032	III	Ostala financijska ulaganja		
018	019+020	1	Ulaganja koja se drže do dospelja		
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospelja		
021	022+023+024+025	2	Ulaganja raspoloživa za prodaju		
022		2.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod		
023		2.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		
024		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima		
025		2.4	Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju		
026	027+028+029+030+031	3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
027		3.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod		
028		3.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		
029		3.3	Derivativni financijski instrumenti		
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima		
031		3.5	Ostala ulaganja		
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja		
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)		
034		4.2	Zajmovi i potraživanja		

035		4.3	<i>Ostala financijska imovina</i>		
036	037+038+039	E	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA		
037		1	Tehničke pričuve obveznog mirovinskog osiguranja, udio reosiguranja		
038		2	Tehničke pričuve dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, udio reosiguranja		
039		3	Pričuve za obračunate, a neisplaćene mirovine i ostale naknade, udio reosiguranja		
040	041+042	F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA		
041		1	Odgođena porezna imovina		
042		2	Tekuća porezna imovina		
043	044+047+048+049	G	POTRAŽIVANJA		
044	045+046	1	Potraživanja od fondova		
045		1.1	<i>Potraživanja od obveznih mirovinskih fondova</i>		
046		1.2	<i>Potraživanja od dobrovoljnih mirovinskih fondova</i>		
047		2	Potraživanja od obveznika plaćanja doprinosa		
048		3	Potraživanja od povezanih poduzeća		
049		4	Ostala potraživanja		
050	051+054+055	H	OSTALA IMOVINA		
051	052+053	1	Novac u banci i blagajni		
052		1.1	<i>Sredstva na poslovnom računu</i>		
053		1.2	<i>Novčana sredstva u blagajni</i>		
054		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja		
055		3	Ostalo		
056	057+058+061+062	I	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA		
057		1	Razgraničene kamate i najamnine		
058	057+058	2	Razgraničeni troškovi poslovne aktivnosti		
059		2.1	<i>S temelja obveznog mirovinskog osiguranja</i>		
060		2.2	<i>S temelja dobrovoljnog mirovinskog osiguranja</i>		
061		3	Potraživanja za naknade troškova koji nisu fakturirani		
062		4	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda		
063		J	GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA		
064	001+004+007+011+036+040+043+050+056+063	K	UKUPNO AKTIVA		
065		L	IZVANBILANČNI ZAPISI		

P A S I V A

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	stanje na posljednji dan prethodnog razdoblja	stanje na posljednji dan tekućeg razdoblja
066	067+070+071+075+079+082	A	KAPITAL I REZERVE		
067	068+069	1	Upisani kapital		
068		1.1	Uplaćeni kapital		
069		1.2	Kapital pozvan da se plati		
070		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)		
071	072+073+074	3	Revalorizacijske rezerve		
072		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata		
073		3.2	Financijskih ulaganja		
074		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve		
075	076+077+078	4	Rezerve		
076		4.1	Zakonske rezerve		
077		4.2	Statutarna rezerva		
078		4.3	Ostale rezerve		
079	080+081	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak		
080		5.1	Zadržana dobit		
081		5.2	Preneseni gubitak (-)		
082	083+084	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		
083		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja		
084		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)		
085	086+087+088	B	TEHNIČKE PRIČUVE		
086		1	Tehničke pričuve obveznog mirovinskog osiguranja, bruto iznos		
087		2	Tehničke pričuve dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, bruto iznos		
088		3	Pričuve za obračunate, a neisplaćene mirovine i ostale naknade, bruto iznos		
089	090+091+092+093	C	OSTALE PRIČUVE - REZERVIRANJA		
090		1	Interventne pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje		
091		2	Interventne pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje		
092		3	Ostala rezerviranja obveznog mirovinskog osiguranja		
093		4	Ostala rezerviranja dobrovoljnog mirovinskog osiguranja		
094	095+096	D	NEOSIGURATELJNO - TEHNIČKE PRIČUVE - REZERVIRANJA		
095		1	Pričuve za mirovine i slične obveze		
096		2	Ostale pričuve		
097	098+099+100	E	FINANCIJSKE OBVEZE		
098		1	Obveze po osnovi zajmova		
099		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima		
100		3	Ostale financijske obveze		
101	102+103	F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA		
102		1	Odgođena porezna obveza		
103		2	Tekuća porezna obveza		
104	105+106+107+108+109+110	G	OSTALE OBVEZE		
105		1	Obveze prema povezanim poduzećima		
106		2	Obveze prema dobavljačima		

107		3	Obveze prema zaposlenima		
108		4	Obveze za plaće i naknade plaća		
109		5	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje		
110		6	Ostale obveze		
111	112+113+114	G	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		
112		1	Obračunati troškovi		
113		2	Odgođeno priznavanje prihoda		
114		3	Prihod budućeg razdoblja		
115	006*085*089*094 +097+101+104+111	H	UKUPNO PASIVA		
116		I	IZVANBILANČNI ZAPISI		

Datum: _____

Sastavio: (Ime i prezime)

Odgovorna osoba: (Ime i prezime)

potpis: _____

potpis: _____

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	
Adresa:	
MBS: (matični broj subjekta upisa u sudski registar)	

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od _____ do _____

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	POZICIJA	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće poslovno razdoblje
001	002+003	I	Prihodi s temelja doznaka mirovinskih društava i izravnih jednokratnih uplata - Obvezno mirovinsko osiguranje		
002		1	Bruto iznos		
003		2	Udio reosiguranja		
004	005+006	II	Prihodi s temelja doznaka mirovinskih društava i izravnih jednokratnih uplata - Dobrovoljno mirovinsko osiguranje		
005		1	Bruto iznos		
006		2	Udio reosiguranja		
007	008+009+013+014+015+019+020	III	Prihodi od ulaganja - Obvezno mirovinsko osiguranje		
008		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima		
009	010+011+012	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte		
010		2.1	<i>Prihodi od najma</i>		
011		2.2	<i>Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata</i>		
012		2.3	<i>Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata</i>		
013		3	Prihodi od kamata		
014		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
015	016+017+018	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
016		5.1	<i>Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		
017		5.2	<i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i>		
018		5.3	<i>Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja</i>		
019		6	Neto pozitivne tečajne razlike		
020		7	Ostali prihodi od ulaganja		
021	022+023+027+028+029+033+034	IV	Prihodi od ulaganja - Dobrovoljno mirovinsko osiguranje		
022		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima		
023	024+025+026	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte		
024		2.1	<i>Prihodi od najma</i>		
025		2.2	<i>Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata</i>		
026		2.3	<i>Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata</i>		
027		3	Prihodi od kamata		
028		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
029	030+031+032	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
030		5.1	<i>Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		
031		5.2	<i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i>		
032		5.3	<i>Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja</i>		
033		6	Neto pozitivne tečajne razlike		
034		7	Ostali prihodi od ulaganja		
035	036+037+041+042+043+047+048	V	Prihodi od ulaganja - Poslovanje Društva		
036		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima		
037	038+039+040	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte		
038		2.1	<i>Prihodi od najma</i>		
039		2.2	<i>Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata</i>		
040		2.3	<i>Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata</i>		
041		3	Prihodi od kamata		
042		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		

043	044+045+0.46	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
044		5.1	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
045		5.2	Ulaganja raspoloživa za prodaju		
046		5.3	Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja		
047		6	Neto pozitivne tečajne razlike		
048		7	Ostali prihodi od ulaganja		
049		VI	Prihodi od provizija i naknada		
050		VII	Ostali prihodi		
051	052+059+062+065	VIII	Rashodi s temelja ugovora o mirovini - Obvezno mirovinsko osiguranje		
052	053+056	1	Isplate iz obveznog mirovinskog osiguranja		
053	054+055	1.1	Isplate mjesečnih mirovina		
054		1.1.1	Bruto iznos		
055		1.1.2	Udio reosiguranja		
056	057+058	1.2	Isplate djelomičnih jednokratnih iznosa		
057		1.2.1	Bruto iznos		
058		1.2.2	Udio reosiguranja		
059	060+061	2	Promjene tehničkih pričuva		
060		2.1	Bruto iznos		
061		2.2	Udio reosiguranja		
062	063+064	3	Promjene pričuva za obračunate, a neisplaćene mirovine i ostale naknade		
063		3.1	Bruto iznos		
064		3.2	Udio reosiguranja		
065		4	Promjene interventnih pričuva		
066	067+0754+077+080	IX	Rashodi s temelja ugovora o mirovini - Dobrovoljno mirovinsko osiguranje		
067	068+071	1	Isplate iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja		
068	069+070	1.1	Isplate mjesečnih mirovina		
069		1.1.1	Bruto iznos		
070		1.1.2	Udio reosiguranja		
071	072+073	1.2	Isplate djelomičnih jednokratnih iznosa		
072		1.2.1	Bruto iznos		
073		1.2.2	Udio reosiguranja		
074	075+076	2	Promjene tehničkih pričuva		
075		2.1	Bruto iznos		
076		2.2	Udio reosiguranja		
077	078+079	3	Promjene pričuva za obračunate, a neisplaćene mirovine i ostale naknade		
078		3.1	Bruto iznos		
079		3.2	Udio reosiguranja		
080		4	Promjene interventnih pričuva		
081	082+083+084+085+086	X	Poslovni rashodi		
082		1	Troškovi uprave		
083		2	Amortizacija		
084		3	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće		
085		4	Ostali troškovi uprave		
086		5	Ostali poslovni rashodi		
087	088+089+090+091+092+093+094	XI	Troškovi ulaganja - Obvezno mirovinsko osiguranje		
088		1	Amortizacija		
089		2	Kamate		
090		3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja		
091		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja		
092		5	Neto negativne tečajne razlike		
093		6	Nerealizirani gubici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
094		7	Ostali troškovi ulaganja		

095	096+097+098+099+100 +101+102	XII	Troškovi ulaganja - Dobrovoljno mirovinsko osiguranje		
096		1	Amortizacija		
097		2	Kamate		
098		3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja		
099		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja		
100		5	Neto negativne tečajne razlike		
101		6	Nerealizirani gubici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
102		7	Ostali troškovi ulaganja		
103	104+105+106+107+108 +109+110	XIII	Troškovi ulaganja - Poslovanje Društva		
104		1	Amortizacija		
105		2	Kamate		
106		3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja		
107		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja		
108		5	Neto negativne tečajne razlike		
109		6	Nerealizirani gubici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
110		7	Ostali troškovi ulaganja		
111		XIV	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja		
112	001+004+007+021+033 +049+050+051+066+08 1+087+095+103+111	XV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza		
113	114+115	XVI	Porez na dobit ili gubitak		
114		1	Tekući porezni trošak		
115		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)		
116	112+113	XVII	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza		
			PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI		
117	118+119+120+121+122	I	Dobit obračunskoga razdoblja (pozicija XVII- ako je pozitivna)		
118		1	Pokriće gubitaka		
119		2	Zakonske rezerve		
120		3	Ostale rezerve		
121		4	Zadržana dobit		
122		5	Dio dobiti dioničarima, ulagačima, djelatnicima i dr.		

Datum: _____

Sastavio: (Ime i prezime)

Odgovorna osoba: (Ime i prezime)

Potpis: _____

Potpis: _____

Mirovinsko osiguravajuće društvo:
Adresa:
MBS: (matični broj subjekta upisa u sudski registar)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU PO INDIREKTNOJ METODI
za razdoblje od _____ do _____

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001		I	NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
002	003+004	1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza		
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza		
004	005+006+007+008+009+010+011+012	1.2	Usklađenja:		
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme		
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine		
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost		
008		1.2.4	Troškovi kamata		
009		1.2.5	Prihodi od kamata		
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala usklađenja		
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza		
014		2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju		
015		2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
016		2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja		
017		2.4	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama		
018		2.5	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
019		2.6	Povećanje/smanjenje potraživanja		
020		2.7	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda		
022		2.9	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva		
023		2.10	Povećanje/smanjenje ostalih pričuva		
024		2.11	Povećanje/smanjenje neosigurateljno-tehničkih pričuva		
025		2.12	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		
026		2.13	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		
027		2.14	Povećanje/smanjenje ostalih obveza		
028		2.15	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja		
029		3	Plaćeni porez na dobit		
032	033+034+...+048	II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine		
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		

037		5	Primici od prodaje nekretnina		
038		6	Izdaci za prodaju nekretnina		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		
040		8	Primici od prodaje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za novac i novčane ekvivalente		
041		9	Izdaci za stjecanje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za stečeni novac i novčane ekvivalente		
042		10	Primici od ulaganja koja se drže do dospelosti		
043		11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelosti		
044		12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela		
045		13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele		
046		14	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
047		15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
048		16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		
049	050+051+052 +053+054	III	NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
050		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
051		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
052		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
053		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
054		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
055			ČISTI NOVČANI TIJEK (I+II+III)		
055		IV	UCINCI PROMJENE TECAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE		
056		V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (I+II+III+IV)		
057		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		
058	056+057	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja		

Napomena: Pozicije koje umanjuju novčani tijek upisuju se s negativnim predznakom

Datum: _____

Sastavio: (Ime i prezime)

Odgovorna osoba: (Ime i prezime)

Potpis: _____

Potpis: _____

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA
za razdoblje od _____ do _____

[illegible]

Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja										
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>										
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>										
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)										
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju										
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju										
Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju										
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama										
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama										
Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja razdoblja										
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju										
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala										
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)										
Prijenos dobiti u rezerve										
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja										

Datum: _____

Sastavio: (Ime i prezime)

Potpis: _____

Odgovorna osoba: (Ime i prezime)

Potpis: _____

Prilog 2: Dopunski izvještaji mirovinskog osiguravajućeg društva:

1. izvještaj o strukturi ulaganja sredstava obveznog mirovinskog osiguranja,
2. izvještaj o strukturi ulaganja sredstava dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
3. izvještaj o prihodima i rashodima od ulaganja sredstava tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja,
4. izvještaj o prihodima i rashodima od ulaganja sredstava tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
5. izvještaj o nerealiziranim dobitima i gubicima s naslova sredstava obveznog mirovinskog osiguranja,
6. izvještaj o nerealiziranim dobitima i gubicima s naslova sredstava dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
7. izvještaj o tehničkim pričuvama obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	MBS (matični broj subjekta upisa u sudski registar)
Adresa:	

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI ULAGANJA SREDSTAVA OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA DAN _____ GODINE

u kunama

Broj pozicije	Oznaka pozicije	P O Z I C I J A	broj vrijednosnih papira	trošak ulaganja na datum	fer vrijednost na datum	fer vrijednost po jedinici	udio u portfelju
001	A	ZAPISI					
002	1	Trezorski zapisi					
003	2	Zapisi HNB					
004	B	OBVEZNICE					
005	1	Državne obveznice					
006	2	Obveznice lokalne uprave i samouprave					
007	3	Obveznice drugih pravnih osoba					
008	4	Hipotekarne obveznice					
009	C	DIONICE I UDJELI					
010	1	Dionice zatvorenih investicijskih fondova					
011	2	Dionice i udjeli ostalih pravnih osoba					
012	3	Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima					
013	D	BANKOVNI DEPOZITI					
014	1	Bankovni depoziti					
015	E	OSTALA ULAGANJA					
016	1	Ulaganja u nekretnine					
017	2	Ulaganja u ostalu imovinu					
018		UKUPNO (A+B+C+D+E)					

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	MBS (matični broj subjekta upisa u sudski registar)	
Adresa:		

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI ULAGANJA SREDSTAVA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA DAN _____ GODINE

u kunama

Broj pozicije	Oznaka pozicije	P O Z I C I J A	broj vrijednosnih papira	trošak ulaganja na datum	fer vrijednost na datum	fer vrijednost po jedinici	udio u portfelju
001	A	ZAPISI					
002	1	Trezorski zapisi					
003	2	Zapisi HNB					
004	B	OBVEZNICE					
005	1	Državne obveznice					
006	2	Obveznice lokalne uprave i samouprave					
007	3	Obveznice drugih pravnih osoba					
008	4	Hipotekarne obveznice					
009	C	DIONICE I UDJELI					
010	1	Dionice zatvorenih investicijskih fondova					
011	2	Dionice i udjeli ostalih pravnih osoba					
012	3	Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima					
013	D	BANKOVNI DEPOZITI					
014	1	Bankovni depoziti					
015	E	OSTALA ULAGANJA					
016	1	Ulaganja u nekretnine					
017	2	Ulaganja u ostalu imovinu					
018		UKUPNO (A+B+C+D+E)					

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	
Adresa:	
MBS (matični broj subjekta)	

**IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA OD ULAGANJA SREDSTAVA TEHNIČKIH
PRIČUVA OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA**
za razdoblje od _____ do _____ godine

u kunama

Broj pozicije	Oznaka pozicije	P O Z I C I J A	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće poslovno razdoblje	Razlika
001	1	Prihodi od kamata			
002	2	Prihodi od dividendi i udjela u dobiti			
003	3	Prihodi od tečajnih razlika			
004	4	Prihodi s temelja najma nekretnina			
005	5	Prihodi od prodaje nekretnina			
006	6	Prihodi od prodaje obveznica			
007	7	Prihodi od prodaje dionica i udjela			
008	8	Prihodi od prodaje trezorskih zapisa			
009	9	Prihodi od prodaje ostalih ulaganja			
010	10	Ostali prihodi			
011	A	UKUPNO PRIHODI			
012	1	Rashodi od kamata			
013	2	Negativne tečajne razlike			
014	3	Rashodi od prodaje nekretnina			
015	4	Rashodi od prodaje obveznica			
016	5	Rashodi od prodaje dionica i udjela			
017	6	Rashodi od prodaje trezorskih zapisa			
018	7	Rashodi od prodaje ostalih ulaganja			
019	8	Ostali rashodi			
020	B	UKUPNO RASHODI			
021		RAZLIKA PRIHODA I RASHODA (A-B)			

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	
Adresa:	
MBS (matični broj subjekta)	

**IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA OD ULAGANJA SREDSTAVA TEHNIČKIH
PRIČUVA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA**
za razdoblje od _____ do _____ godine

u kunama

Broj pozicije	Oznaka pozicije	P O Z I C I J A	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće poslovno razdoblje	Razlika
001	1	Prihodi od kamata			
002	2	Prihodi od dividendi i udjela u dobiti			
003	3	Prihodi od tečajnih razlika			
004	4	Prihodi s temelja najma nekretnina			
005	5	Prihodi od prodaje nekretnina			
006	6	Prihodi od prodaje obveznica			
007	7	Prihodi od prodaje dionica i udjela			
008	8	Prihodi od prodaje trezorskih zapisa			
009	9	Prihodi od prodaje ostalih ulaganja			
010	10	Ostali prihodi			
011	A	UKUPNO PRIHODI			
012	1	Rashodi od kamata			
013	2	Negativne tečajne razlike			
014	3	Rashodi od prodaje nekretnina			
015	4	Rashodi od prodaje obveznica			
016	5	Rashodi od prodaje dionica i udjela			
017	6	Rashodi od prodaje trezorskih zapisa			
018	7	Rashodi od prodaje ostalih ulaganja			
019	8	Ostali rashodi			
020	B	UKUPNO RASHODI			
021		RAZLIKA PRIHODA I RASHODA (A-B)			

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	MBS (matični broj subjekta upisa u sudski registar)
Adresa:	

**IZVJEŠTAJ O NEREALIZIRANIM DOBICIMA I GUBICIMA S NASLOVA SREDSTAVA
OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
za razdoblje od _____ do _____ godine**

u kunama

Broj pozicije	Oznaka pozicije	P O Z I C I J A	broj vrijednosnih papira	trošak ulaganja na datum	fer vrijednost na datum	nerealizirani	
						dobici	gubici
001	A	ZAPISI					
002	1	Trezorski zapisi					
003	2	Zapisi HNB					
004	B	OBVEZNICE					
005	1	Državne obveznice					
006	2	Obveznice lokalne uprave i samouprave					
007	3	Obveznice drugih pravnih osoba					
008	4	Hipotekarne obveznice					
009	C	DIONICE I UDJELI					
010	1	Dionice zatvorenih investicijskih fondova					
011	2	Dionice i udjeli ostalih pravnih osoba					
012	3	Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima					
013	D	OSTALA ULAGANJA					
014	1	Ostala ulaganja					
015		UKUPNO					

Mirovinsko osiguravajuće društvo:	MBS (matični broj subjekta upisa u sudski registar)
Adresa:	

**IZVJEŠTAJ O NEREALIZIRANIM DOBICIMA I GUBICIMA S NASLOVA SREDSTAVA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA**
za razdoblje od _____ do _____ godine

u kunama

Broj pozicije	Oznaka pozicije	P O Z I C I J A	broj vrijednosnih papira	trošak ulaganja na datum	fer vrijednost na datum	nerealizirani	
						dobici	gubici
001	A	ZAPISI					
002	1	Trezorski zapisi					
003	2	Zapisi HNB					
004	B	OBVEZNICE					
005	1	Državne obveznice					
006	2	Obveznice lokalne uprave i samouprave					
007	3	Obveznice drugih pravnih osoba					
008	4	Hipotekarne obveznice					
009	C	DIONICE I UDJELI					
010	1	Dionice zatvorenih investicijskih fondova					
011	2	Dionice i udjeli ostalih pravnih osoba					
012	3	Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima					
013	D	OSTALA ULAGANJA					
014	1	Ostala ulaganja					
015		UKUPNO					

Mirovinsko osiguravajuće društvo:		MBS (matični broj subjekta upisa u sudski registar)
Adresa:		

IZVJEŠTAJ O PRIČUVAMA SREDSTAVA OBVEZNOG I DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
za razdoblje od _____ do _____ godine

u kunama

Vrsta mirovine	Uplate za korisnika mirovine (doznake i jednokratne uplate)	Tehnički dio premije	Rezijski dodatak (dodatak za troškove)	Tehnička pričuva iz prethodnog obračunskog razdoblja (na dan _____)			Tehnička pričuva tekućeg obračunskog razdoblja (na dan _____)			Promjena tehničke pričuve		
				Tehnička pričuva za pokriće obveza iz ugovora o mirovini na dan _____	Tehnička pričuva za pokriće budućih troškova na dan _____	Ukupna tehnička pričuva na dan _____	Tehnička pričuva za pokriće obveza iz ugovora o mirovini na dan _____	Tehnička pričuva za pokriće budućih troškova na dan _____	Ukupna tehnička pričuva na dan _____	Tehničke pričuve za pokriće obveza iz ugovora o mirovini na dan _____	Tehničke pričuve za pokriće budućih troškova na dan _____	Ukupne tehničke pričuve na dan _____
	1 (1 = 2 + 3)	2	3	4	5	6 (6 = 4 + 5)	7	8	9 (9 = 7 + 8)	10 (10 = 7 - 4)	11 (11 = 8 - 5)	12 (12 = 10 + 11)
OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE												
Naziv mirovine*												
...*												
...*												
...*												
UKUPNO												
DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE												
Naziv mirovine*												
...*												
...*												
...*												
UKUPNO												

* Mirovinska osiguravajuća društva dužna su upisati sve mirovinske programe koji su odobreni od strane Agencije na zadnji dan obračunskog razdoblja

Datum: _____

Sastavio: (Ime i prezime)

Potpis: _____

Odgovorna osoba: (Ime i prezime)

Potpis: _____

