

ΚΥΠΡΙΑΚΗ



ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ**

ΟΔΗΓΙΕΣ ΕΦΟΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

**Λογιστικές Οδηγίες για τις Οικονομικές
Καταστάσεις**

28 Απριλίου 2017

Περιεχόμενα

1 Εισαγωγή	3
2 Οδηγίες	3
Οδηγία 1 – Οικονομικές Καταστάσεις	3
Οδηγία 2 - Ετήσια Έκθεση.....	3
Οδηγία 3 - Δημοσίευση	4
Οδηγία 4 - Έλεγχος Λογαριασμών	5
Οδηγία 5 - Ημερομηνία υποβολής Οικονομικών Καταστάσεων	5
Οδηγία 6 - Τρόπος υποβολής Οικονομικών Καταστάσεων.....	5
Οδηγία 7 - Επιπρόσθετες σημειώσεις από τις προβλεπόμενες βάσει των διατάξεων του περί Εταιρειών, Κεφ. 113 και των ΔΛΠ.....	5
Οδηγία 8 - Στατιστικά Στοιχεία	9
3 Παράρτημα.....	10

1 Εισαγωγή

Ο Έφορος Ασφαλίσεων (ο «Έφορος»), με βάση τις εξουσίες που παρέχονται σε αυτόν από το άρθρο 38(2) του περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016 («ο Νόμος»), αποφάσισε όπως εκδώσει τις πιο κάτω Οδηγίες που καθορίζουν τον τύπο και το περιεχόμενο των προβλεπόμενων στο εδάφιο 1 του εν λόγω άρθρου εγγράφων που αφορούν τις Οικονομικές Καταστάσεις (Financial Statements) των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

2 Οδηγίες

Οδηγία 1 – Οικονομικές Καταστάσεις

Οι ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, περιλαμβάνουν την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Ισολογισμός), τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και λοιπών Συνολικών Εσόδων (Λογαριασμό Κερδών και Ζημιών), την Κατάσταση μεταβολής Καθαρής Θέσης, την Κατάσταση Ταμειακής Ροής και τις Σημειώσεις.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις ετοιμάζονται, με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113.

Οδηγία 2 - Ετήσια Έκθεση

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις καταρτίζουν ετήσια έκθεση, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

2. Όσον αφορά κυπριακές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι κινητές αξίες των οποίων είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, στην ετήσια έκθεση περιλαμβάνεται και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης. Η εν λόγω δήλωση περιλαμβάνεται ως ειδικό τμήμα της ετήσιας έκθεσης και περιέχει τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) Παραπομπή:

i) Στον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης στον οποίο υπάγεται η κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική εταιρεία,

ή/και

ii) στον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης τον οποίο η κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική εταιρεία να έχει οικιοθελώς αποφασίσει να εφαρμόζει,

ή/και

iii) σε κάθε σχετική πληροφορία για τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζονται πέρα από τις απαιτήσεις σύμφωνα με τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

Στις περιπτώσεις που εφαρμόζονται τα σημεία i) και ii), η κυπριακή ασφαλιστική / αντασφαλιστική επιχείρηση αναφέρει επίσης τον τόπο στον οποίο διατίθενται στο κοινό τα σχετικά κείμενα, ενώ, στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται το σημείο iii), η εταιρεία δημοσιοποιεί τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει.

β) Στο βαθμό που η κυπριακή ασφαλιστική / αντασφαλιστική επιχείρηση, αποκλίνει από τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης του στοιχείου α) σημείο i) ή ii), εξήγηση από την κυπριακή ασφαλιστική / αντασφαλιστική εταιρεία όσον αφορά τα μέρη του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης από τα οποία αποκλίνει και την αιτιολόγηση αυτής της επιλογής της. Εάν μια επιχείρηση αποφασίσει να μην εφαρμόσει καμία από τις διατάξεις εταιρικής διακυβέρνησης του στοιχείου α) σημείο i) ή ii), εξηγεί τους λόγους της επιλογής της.

γ) Περιγραφή των κυρίων χαρακτηριστικών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της κυπριακής ασφαλιστικής / αντασφαλιστικής επιχείρησης σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

δ) Τα πληροφοριακά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του Νόμου 190(I)/2007 «Νόμος που προνοεί για τις προϋποθέσεις διαφάνειας αναφορικά με πληροφορίες που αφορούν εκδότη του οποίου οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά», όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, σχετικά με τις δημόσιες προσφορές εξαγοράς.

ε) Τη σύνθεση και τον τρόπο λειτουργίας των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών τους.

Οδηγία 3 - Δημοσίευση

Οι Οικονομικές Καταστάσεις των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων δημοσιεύονται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 31 των περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Κανονισμών του 2016.

Οδηγία 4 - Έλεγχος Λογαριασμών

Οι ετήσιοι λογαριασμοί καθώς και οι ενοποιημένοι λογαριασμοί των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 74 του Νόμου, θα ελέγχονται από ελεγκτές, δυνάμει του περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμου του 2009, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Οδηγία 5 - Ημερομηνία υποβολής Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Οικονομικές Καταστάσεις υποβάλλονται μαζί με την ημερομηνία υποβολής των Ετήσιων Ποσοτικών Υποδειγμάτων (Annual QRTs).

Οδηγία 6 - Τρόπος υποβολής Οικονομικών Καταστάσεων

Υποβάλλεται ένα αντίγραφο σε έντυπη μορφή καθώς και σε ηλεκτρονική μορφή μέσω του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών.

Οδηγία 7 - Επιπρόσθετες σημειώσεις από τις προβλεπόμενες βάσει των διατάξεων του περί Εταιρειών, Κεφ. 113 και των ΔΛΠ

1)Ι. Όσον αφορά την ασφάλιση Γενικής Φύσεως οι σημειώσεις των Λογαριασμών αναφέρουν:

- A)
1. Τα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα,
 2. το μερίδιο των αντασφαλιστών στα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα,
 3. τα δεδουλευμένα μικτά ασφάλιστρα,
 4. το απόθεμα μικτών απαιτήσεων,
 5. τις μικτές απαιτήσεις που πραγματοποιήθηκαν,
 6. τις δαπάνες των μικτών απαιτήσεων,
 7. τα μικτά έξοδα λειτουργίας,

Τα ποσά αυτά πρέπει να αναλύονται μεταξύ των εργασιών που προέρχονται για τη δραστηριότητα από την πρωτασφάλιση και την αντασφάλιση, και στη συνέχεια,

όσον αφορά την πρωτασφάλιση, κατανέμονται στους ακόλουθους κλάδους:

- Ατυχημάτων και ασθενειών,
- ευθύνης από χερσαία οχήματα,
- χερσαίων οχημάτων, άλλες κατηγορίες,
- σιδηροδρομικών οχημάτων, αεροσκαφών, πλοίων, μεταφερομένων εμπορευμάτων, ευθύνης από αεροσκάφη και ευθύνης σκαφών,
- πυρκαγιάς και άλλης ζημιάς σε περιουσιακά στοιχεία,
- γενικής ευθύνης,
- πιστώσεων και εγγυήσεων,
- οικονομικής απώλειας ποικίλης φύσης,
- νομικής προστασίας, και
- βοήθειας.

Σημειώνεται ότι τα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα, θα αναλύονται ξεχωριστά σε εργασίες που πραγματοποιήθηκαν υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σε κάθε κράτος μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. καθώς και στην Ελβετία, όσον αφορά τον κλάδο ευθύνης από χερσαία οχήματα και τον κλάδο χερσαίων οχημάτων.

Β) Τα συνολικά πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα, τα πραγματοποιηθέντα ασφάλιστρα από πρωτασφάλιση, οι μικτές απαιτήσεις που πραγματοποιήθηκαν και οι προμήθειες, όσον αφορά τους ακόλουθους κλάδους, πρέπει να αναλύονται ξεχωριστά σε εργασίες που πραγματοποιήθηκαν υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σε κάθε κράτος μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. καθώς και στην Ελβετία:

- Ατυχημάτων και ασθενειών,
- ευθύνης από χερσαία οχήματα (εξαιρούμενης της ευθύνης του μεταφορέα),

- χερσαίων οχημάτων, άλλες κατηγορίες,
- σιδηροδρομικών οχημάτων, αεροσκαφών, πλοίων, μεταφερομένων εμπορευμάτων, ευθύνης από αεροσκάφη και ευθύνης σκαφών,
- πυρκαγιάς και άλλης ζημιάς σε περιουσιακά στοιχεία,
- γενικής ευθύνης,
- πιστώσεων και εγγυήσεων,
- οικονομικής απώλειας ποικίλης φύσης, νομικής προστασίας και βοήθειας.

Όσον αφορά τον κλάδο ευθύνης από χερσαία οχήματα (εξαιρουμένου της ευθύνης του μεταφορέα) θα πρέπει να αναφέρεται η συχνότητα και ο μέσος όρος κόστους των ασφαλιστικών απαιτήσεων, σε εργασίες που πραγματοποιήθηκαν υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σε κάθε κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. καθώς και στην Ελβετία.

II. Όσον αφορά την ασφάλιση Ζωής, οι σημειώσεις πρέπει να εμφανίζουν:

- A)1. Τα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα, ξεχωριστά για την πρωτασφάλιση και την αναληφθείσα αντασφάλιση και στη συνέχεια όσον αφορά την πρωτασφάλιση, να εμφανίζουν ξεχωριστά τις ακόλουθες κατηγορίες:
- α) i) Ατομικά ασφάλιστρα,
 - ii) ασφάλιστρα ομαδικών ασφαλιστικών συμβάσεων/(συμβολαίων),
 - β) i) περιοδικά ασφάλιστρα,
 - ii) εφάπαξ ασφάλιστρα,
 - γ) i) ασφάλιστρα από συμβόλαια χωρίς συμμετοχή στα κέρδη,
 - ii) ασφάλιστρα από συμβόλαια με συμμετοχή στα κέρδη,
 - iii) ασφάλιστρα από συμβόλαια στην περίπτωση που τον επενδυτικό κίνδυνο τον φέρουν οι ασφαλισμένοι.

2) Το υπόλοιπο της ανασφάλισης.

B) Τα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα από πρωτασφάλιση και το μερίδιο των αντασφαλιστών πρέπει να αναλύονται στους ακόλουθους κλάδους:

1) των ασφαλίσεων ζωής του άρθρου 4 (5) (α) (i),(ii) και (iii) του Νόμου, άλλες από αυτές που συνδέονται με επενδυτικά κεφάλαια,

2) των ασφαλίσεων ζωής του άρθρου 4 (5) (α) (i) και (ii) του Νόμου που συνδέονται με επενδυτικά κεφάλαια,

3) της τοντίας που προβλέπεται στο άρθρο 4 (5) (β) (i) του Νόμου,

4) της εξαγοράς κεφαλαίου που προβλέπεται στο άρθρο 4 (5) (β) (ii) του Νόμου,

5) ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας που προβλέπονται στο άρθρο 4 (5) (β) (v) του Νόμου, και,

6) άλλων ασφαλειών ζωής.

Στη συνέχεια όσον αφορά τα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα από πρωτασφάλιση πρέπει να αναλύονται ξεχωριστά σε εργασίες που πραγματοποιήθηκαν υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σε κάθε κράτος μέλος της Ε.Ε. ή Ε.Ο.Χ. καθώς και στην Ελβετία, με βάση τους πιο πάνω κλάδους.

III. Το σύνολο των μικτών ασφαλίσεων από πρωτασφάλιση, από ανασφάλιση καθώς και το μερίδιο των αντασφαλιστών στα πραγματοποιηθέντα μικτά ασφάλιστρα, γενικά, που προκύπτουν από συμβόλαια που έχει συνάψει η ασφαλιστική εταιρεία:

- στο κράτος μέλος που έχει την έδρα της,

- σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε.,

- σε άλλο κράτος μέλος του Ε.Ο.Χ.,

- στην Ελβετία

- στις Η.Π.Α.

- στην Ιαπωνία, και

- σε άλλες χώρες.

2) Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος προσωπικού εντός του οικονομικού έτους και οι δαπάνες προσωπικού κατά το οικονομικό έτος αναλυτικά κατά κατηγορίες.

Οδηγία 8 - Στατιστικά Στοιχεία

Οι ασφαλιστικές / ανασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να υποβάλλουν ξεχωριστά σε Κατάσταση τα επιπρόσθετα στοιχεία που παρουσιάζονται στο συνημμένο Παράρτημα, για σκοπούς συλλογής στατιστικών στοιχείων που απαιτούνται από τη Στατιστική Υπηρεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3 Παράρτημα

A) Διάρθρωση του Ισολογισμού (*)

Ενεργητικό

A. Μετοχικό κεφάλαιο που κλήθηκε αλλά δεν έχει καταβληθεί

B. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Γ. Επενδύσεις

- I. Γήπεδα-οικόπεδα και κτίρια
- II. Επενδύσεις σε συγγενικές επιχειρήσεις και συμμετοχές:
 1. Μετοχές σε συγγενικές επιχειρήσεις
 2. Χρεόγραφα που έχουν εκδοθεί και δάνεια που έχουν παραχωρηθεί σε συγγενικές επιχειρήσεις
 3. Συμμετοχές
 4. Χρεόγραφα που έχουν εκδοθεί και δάνεια που έχουν παραχωρηθεί σε επιχειρήσεις με τις οποίες η ασφαλιστική εταιρεία έχει δεσμό συμμετοχής
- III. Άλλες χρηματοοικονομικές επενδύσεις:
 1. Μετοχές και άλλα μεταβλητής απόδοσης αξιόγραφα και μερίδια σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων
 2. Χρεόγραφα και άλλα αξιόγραφα σταθερής απόδοσης
 3. Μερίδια σε επενδυτικούς ομίλους
 4. Ενυπόθηκα δάνεια
 5. Άλλα δάνεια
 6. Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα
 7. Άλλες

IV. Καταθέσεις σε εκχωρούσες επιχειρήσεις

Δ. Επενδύσεις προς όφελος ασφαλιζομένων της ασφάλισης Ζωής, οι οποίοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

Δα. Μερίδιο αντασφαλιστών τεχνικών αποθεμάτων:

1. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών
2. Απόθεμα ασφαλίσεων Ζωής
3. Απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων
4. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφές (εφόσον δεν εμφανίζεται

στη θέση Δα 2)

5. Άλλα τεχνικά αποθέματα

6. Απόθεμα ασφαλίσεων Ζωής εφόσον οι ασφαλιζόμενοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο.

Ε. Χρεώστες

ποσά που οφείλονται από:

- συγγενικές επιχειρήσεις,
- επιχειρήσεις με τις οποίες η ασφαλιστική εταιρεία έχει δεσμό συμμετοχής θα εμφανίζονται με χωριστή αναγραφή στις θέσεις I, II και III.

I. Χρεώστες από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες:

1. ασφαλισμένοι
2. αντιπρόσωποι

II. Χρεώστες από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

III. Άλλοι χρεώστες

ΣΤ. Άλλα περιουσιακά στοιχεία:

- I. Απτά περιουσιακά στοιχεία και αποθέματα
- II. Μετρητά σε τράπεζα και στο ταμείο

III Άλλα

IV Ίδιες μετοχές

Z. Προπληρωμές και εισπρακτέα εισοδήματα:

I. Δεδουλευμένοι τόκοι και ενοίκια

II. Αναβαλλόμενα έξοδα κτήσης

III. Άλλες προπληρωμές και εισπρακτέα εισοδήματα

Παθητικό

A. Κεφάλαιο και Αποθεματικά:

I. Μετοχικό Κεφάλαιο

II. Αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

III. Αποθεματικό Επανεκτίμησης

IV. Αποθεματικά

V. Κέρδη ή Ζημίες προηγούμενων ετών

VI. Κέρδη ή Ζημίες του οικονομικού έτους

B. Μειωμένης διασφάλισης στοιχεία του παθητικού

Γ. Τεχνικά αποθέματα:

1. Απόθεμα δεδουλευμένων ασφαλίστρων

2. Απόθεμα ασφαλίσεων Ζωής

3. Απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων

4. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφές (εφόσον δεν εμφανίζεται στη θέση Γ 2)

5. Απόθεμα εξισορρόπησης

6. Άλλα τεχνικά αποθέματα

Δ. Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων Ζωής, εφόσον οι ασφαλιζόμενοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο:

α) μεικτό ποσό

β) ποσό αντασφάλισης (-)

Ε. Άλλες Προβλέψεις

1. Προβλέψεις για συντάξεις και συναφείς υποχρεώσεις
2. Προβλέψεις για φόρους
3. Άλλες προβλέψεις

ΣΤ. Προκαταβολές από αντασφαλιστές

Ζ. Πιστωτές

οφειλόμενα ποσά σε:

- συγγενικές επιχειρήσεις,
- επιχειρήσεις με τις οποίες η ασφαλιστική εταιρεία έχει δεσμό συμμετοχής

θα εμφανίζονται με χωριστή αναγραφή στις θέσεις I, II και III.

- I. Πιστωτές από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες
- II. Πιστωτές από αντασφαλιστικές δραστηριότητες
- III. Ομολογιακά δάνεια, με ξεχωριστή αναφορά των μετατρέψιμων δανείων
- IV. Ποσά οφειλόμενα σε πιστωτικά ιδρύματα
- V. Άλλοι πιστωτές, περιλαμβανομένων και φορολογικών οφειλών καθώς και οφειλές στις κοινωνικές ασφάλισεις

Η. Εισπρακτέα και αναβαλλόμενα έσοδα

B. Διάρθρωση του Λογαριασμού Κερδών και Ζημιών (*)

Λογαριασμός Κερδών και Ζημιών

I. Τεχνικός Λογαριασμός - Ασφάλιση Γενικής Φύσεως

1. Δεδουλευμένα ασφάλιστρα, καθαρά από αντασφάλιση:
 - α) μικτά πραγματοποιηθέντα ασφάλιστρα
 - β) ασφάλιστρα καταβαλλόμενα στους αντασφαλιστές (-)
 - γ) μεταβολή στο μικτό ποσό του αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων και, (+ ή -),
 - δ) μεταβολή στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων, μερίδιο των αντασφαλιστών (+ ή -).
2. Κατανεμημένα έσοδα από επενδύσεις, που έχουν μεταφερθεί από το μη τεχνικό λογαριασμό (θέση III 6).

3. Άλλα τεχνικά έσοδα, καθαρά από αντασφάλιση.
 - α) μικτό ποσό
 - β) αναλογία αντασφαιλιστών (-)
4. Απαιτήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί, καθαρές από αντασφάλιση:
 - α) πληρωθείσες απαιτήσεις
 - αα) μικτό ποσό
 - ββ) αναλογία αντασφαιλιστών (-)
 - β) μεταβολή στο απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων
 - αα) μικτό ποσό
 - ββ) αναλογία αντασφαιλιστών (-).
5. Μεταβολή των άλλων τεχνικών αποθεμάτων, καθαρά από αντασφάλιση, εφόσον δεν εμφανίζεται σε άλλη θέση (+ ή -).
 - α) μικτό ποσό
 - β) αναλογία αντασφαιλιστών (-)
6. Συμμετοχές στα κέρδη και επιστροφές, καθαρά από αντασφάλιση.
 - α) μικτό ποσό
 - β) αναλογία αντασφαιλιστών (-)
7. Καθαρά έξοδα λειτουργίας:
 - α) έξοδα κτήσης
 - β) μεταβολή στο ποσό των αναβαλλόμενων εξόδων κτήσης (+ ή -)
 - γ) διοικητικά έξοδα
 - δ) προμήθειες από αντασφαιλιστές και συμμετοχή στα κέρδη (-)
8. Άλλα τεχνικά έξοδα, καθαρά από αντασφάλιση.
 - α) μικτό ποσό
 - β) αναλογία αντασφαιλιστών (-).
9. Μεταβολή στο απόθεμα εξισορρόπησης (+ ή -).
10. Μερικό σύνολο [αποτέλεσμα του τεχνικού λογαριασμού της ασφάλισης Γενικής Φύσεως (θέση III.I)].

II. Τεχνικός Λογαριασμός - Ασφάλιση Ζωής

1. Δεδουλευμένα ασφάλιστρα, καθαρά από αντασφάλιση:
 - α) μικτά πραγματοποιηθέντα ασφάλιστρα,
 - β) ασφάλιστρα καταβαλλόμενα στους αντασφαλιστές (-)
 - γ) μεταβολή στο μικό ποσό του αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων και, (+ ή -)
 - δ) μεταβολή στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, μερίδιο αντασφαλιστή (+ ή -).
2. Έσοδα από επενδύσεις:
 - α) έσοδα από συμμετοχές, με χωριστή αναφορά αυτών που προέρχονται από συγγενικές επιχειρήσεις
 - β) έσοδα από άλλες επενδύσεις, με χωριστή αναφορά αυτών που προέρχονται από συγγενικές επιχειρήσεις
 - αα) έσοδα από γήπεδα-οικόπεδα και κτίρια
 - ββ) έσοδα από άλλες επενδύσεις
 - γ) έσοδα από αναπροσαρμογές της αξίας των επενδύσεων.
 - δ) κέρδη από τη ρευστοποίηση επενδύσεων.
3. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από επενδύσεις.
4. Άλλα τεχνικά έσοδα, καθαρά από αντασφάλιση.
 - α) Μικό ποσό
 - β) αναλογία αντασφαλιστών (-)
5. Απαιτήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί, καθαρές από αντασφάλιση:
 - α) πληρωθείσες απαιτήσεις
 - αα) μικό ποσό
 - ββ) αναλογία των αντασφαλιστών (-)
 - β) μεταβολή στο απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων
 - αα) μικό ποσό
 - ββ) αναλογία των αντασφαλιστών (-)
6. Μεταβολή των άλλων τεχνικών αποθεμάτων, καθαρά από αντασφάλιση, εφόσον δεν εμφανίζεται σε άλλη θέση (+ ή -):

α) απόθεμα της ασφάλισης Ζωής,

αα) μικτό ποσό

ββ) αναλογία των αντασφαλιστών (-)

β) άλλα τεχνικά αποθέματα, καθαρά από αντασφάλιση.

αα) μικτό ποσό

ββ) αναλογία αντασφαλιστών (-)

7. Συμμετοχές στα κέρδη και επιστροφές, καθαρές από αντασφάλιση.

α) μικτό ποσό

β) αναλογία αντασφαλιστών (-)

8. Καθαρά έξοδα λειτουργίας:

α) έξοδα κτήσης

β) μεταβολή στο ποσό των μεταφερόμενων εξόδων κτήσης (+ ή -)

γ) διοικητικά έξοδα

δ) προμήθειες αντασφάλισης και συμμετοχή στα κέρδη (-)

9. Έξοδα επενδύσεων:

α) έξοδα διαχείρισης των επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων

β) αναπροσαρμογές της αξίας των επενδύσεων

γ) ζημίες από ρευστοποίηση επενδύσεων.

10. Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από επενδύσεις.

11. Αλλά τεχνικά έξοδα, καθαρά από αντασφάλιση.

α) μικτό ποσό

β) αναλογία αντασφαλιστών (-)

12. Κατανεμημένα έσοδα από επενδύσεις, που έχουν μεταφερθεί στον μη τεχνικό λογαριασμό (-) (στοιχείο III 4)

13. Μερικό σύνολο (υπόλοιπο του τεχνικού λογαριασμού της ασφάλισης Ζωής) (στοιχείο III 2)

III. Μη Τεχνικός Λογαριασμός

1. Αποτέλεσμα του τεχνικού λογαριασμού της ασφάλισης Γενικής Φύσεως (θέση I 10)

2. Αποτέλεσμα του Τεχνικού Λογαριασμού της ασφάλισης Ζωής (θέση II 13)
3. Έσοδα από επενδύσεις:
 - α) έσοδα από συμμετοχές, με χωριστή αναφορά των προερχόμενων από συγγενικές επιχειρήσεις
 - β) έσοδα από άλλες επενδύσεις, με χωριστή αναφορά των προερχόμενων από συγγενικές επιχειρήσεις
 - αα) έσοδα από γήπεδα-οικόπεδα και κτίρια
 - ββ) έσοδα από άλλες επενδύσεις
 - γ) έσοδα από αναπροσαρμογές της αξίας των επενδύσεων
 - δ) κέρδη από ρευστοποίηση επενδύσεων
4. Κατανεμημένα έσοδα από επενδύσεις, που έχουν μεταφερθεί από τον τεχνικό λογαριασμό της ασφάλισης Ζωής (θέση II 12)
5. Έξοδα επενδύσεων:
 - α) έξοδα διαχείρισης των επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων
 - β) αναπροσαρμογές της αξίας των επενδύσεων
 - γ) ζημίες από ρευστοποίηση επενδύσεων.
6. Κατανεμημένα έσοδα από επενδύσεις που έχουν μεταφερθεί στον τεχνικό λογαριασμό της ασφάλισης Γενικής Φύσεως (θέση I 2).
7. Άλλα έσοδα.
8. Άλλα έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των αναπροσαρμογών της αξίας.
9. Φόροι στα αποτελέσματα από συνηθισμένες δραστηριότητες.
10. Αποτέλεσμα από συνηθισμένες δραστηριότητες ύστερα από την καταβολή φόρων.
11. Έκτακτα έσοδα.
12. Έκτακτα έξοδα.
13. Έκτακτα κέρδη ή ζημίες.
14. Φόρος στα έκτακτα αποτελέσματα.
15. Άλλοι φόροι που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες θέσεις.
16. Κέρδος ή Ζημιά του οικονομικού έτους.

Γ) Σημειώσεις (*)

1. Η τρέχουσα αξία των:

- Γηπέδων – οικοπέδων και κτιρίων,
- επενδύσεων σε συγγενικές επιχειρήσεις και συμμετοχών, και,
- άλλων χρηματοοικονομικών επενδύσεων.

2. I. α) Το μικτό ποσό που πληρώθηκε για απαιτήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους.

β) Ο αριθμός των συμβολαίων που εκκρεμούσαν στο τέλος του οικονομικού έτους, όσον αφορά την πρωτασφάλιση, στους κλάδους:

- Ατυχημάτων και ασθενειών,
- πυρκαγιάς και άλλης ζημιάς σε περιουσιακά στοιχεία, και
- γενικής ευθύνης.

γ) Τον αριθμό των ασφαλισμένων προσώπων στο τέλος του οικονομικού έτους, όσον αφορά την πρωτασφάλιση, του κλάδου ατυχημάτων και ασθενειών.

II. Όσον αφορά την ασφάλιση Ζωής, οι σημειώσεις πρέπει να εμφανίζουν:-

α) Τον αριθμό των συμβολαίων που εκκρεμούσαν στο τέλος του οικονομικού έτους, όσον αφορά την πρωτασφάλιση, για όλα τα ατομικά ασφαλιστήρια καθώς και για τα ασφαλιστήρια του κλάδου ζωής.

β) Τον αριθμό των ασφαλισμένων προσώπων, όσον αφορά τα ομαδικά συμβόλαια ζωής.

III. α) Οι συνολικές προμήθειες και οι προμήθειες από δραστηριότητες πρωτασφάλισης που καταχωρήθηκαν στους λογαριασμούς κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους. Η υποχρέωση αυτή αφορά προμήθειες οποιασδήποτε μορφής και ιδίως προμήθειες σύναψης, ανανέωσης, είσπραξης και διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

β) Εξωτερικές δαπάνες για παροχή υπηρεσιών.

γ) Εξωτερικές και εσωτερικές δαπάνες για διαχείριση απαιτήσεων.

δ) Ο τόκος που συμπεριλαμβάνεται στα έξοδα διαχείρισης που παρουσιάζονται στον Τεχνικό Λογαριασμό – ασφάλισης Ζωής, θέση (II)(9)(α) και στο Μη Τεχνικό Λογαριασμό θέση III(5)(α).

Τα πιο πάνω θα αναλύονται μεταξύ της ασφάλισης Ζωής και της ασφάλισης Γενικής Φύσεως.

IV. Το μικτό απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων θα πρέπει να διαχωριστεί μεταξύ της ασφάλισης Ζωής και της ασφάλισης Γενικής Φύσεως.

3. Γήπεδα, οικόπεδα και κτίρια:

(α) που χρησιμοποιεί η ασφαλιστική επιχείρηση για την άσκηση των δραστηριοτήτων της, ή

(β) που έχουν επενδυθεί προς όφελος ασφαλιζομένων της ασφάλισης Ζωής, οι οποίοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο,

πρέπει να παρουσιάζονται ξεχωριστά.

4. Ο αριθμός και η τοποθεσία υποκαταστημάτων σε άλλες χώρες.

(i) Όταν οι επενδύσεις εμφανίζονται με την τιμή κτήσεως (purchase price), τότε γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους (fair value).

(ii) Όταν οι επενδύσεις εμφανίζονται με την εύλογη αξία τους, τότε γνωστοποιείται η τιμή κτήσεως τους.

(*) Σημείωση: Όποιο στοιχείο δεν εφαρμόζεται να αγνοείται.