

FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA/FINANSIJA

1218

Na temelju članka 21. stavak 2. Zakona o ra~unovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine ("Slu`bene novine Federacije BiH", broj 83/09), federalni ministar financija - federalni ministar finansija donosi

PRAVILNIK

O PRIMJENI KONTNOG OKVIRA ZA DRU[TVIA ZA OSIGURANJE I REOSIGURANJE

1. OPJE ODREDBE

(1) Pravilnikom o primjeni kontnog okvira za dru{tva za osiguranje i reosiguranje (u daljnjem tekstu: Pravilnik) definira se funkcija i sadr`aj ra~una koji su propisani kontnim okvirom. Kontni okvir za dru{tva za osiguranje i reosiguranje (u daljnjem tekstu: Kontni okvir) je sastavni dio pravilnika i nalazi se u prilogu istog.

Dru{tvo za osiguranje i reosiguranje (u daljnjem tekstu: Dru{tvo) du`no je voditi evidenciju u poslovnim knjigama (glavnu knjigu) primjenjuju}i kontni okvir. Pravilnikom se definira funkcija i sadr`aj ra~una koji su propisani kontnim okvirom.

(2) Dru{tvo po potrebi mo`e dodatno ra~lanjivati troznamenaste ra~une unutar propisanog kontnog okvira i isto definirati u svom podzakonskom aktu.

(3) U pomo}nim poslovnim knjigama Dru{tvo evidentira ostale podatke koji proizlaze iz zahtjeva za objavu odgovaraju}ih Me}unarodnih standarda za financijsko izvje{ }ivanje (u daljnjem tekstu: MSFI) ili su potrebni za sastavljanje drugih izvje{ }a u skladu sa podzakonskim aktima.

(4) Ovim Pravilnikom poja{njava se klasifikacija pojedinih ra~unovodstvenih stavki, dok su zahtjevi za priznavanje i mjerenje regulirani odgovaraju}im Me}unarodnim standardima za financijsko izvje{tavanje.

2. SADR@AJ RA^UNA U KONTNOM OKVIRU

KLASA 0 - NEMATERIJALNA IMOVINA, MATERIJALNA IMOVINA I FINANCIJSKA ULAGANJA

Na pojedinim skupinama ra~una ovog razreda iskazuje se dugotrajna nematerijalna i materijalna imovina, ulaganja u financijsku imovinu, zajmove i potra`ivanja. Osim toga u ovom razredu se iskazuje materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenapla}ena potra`ivanja, ulaganja u nekretnine prema odredbama MRS 40 te vlastite dionice i udjeli.

Skupina 00 - NEMATERIJALNA IMOVINA

Na kontima ove skupine iskazuju se tro{kovi ulaganja u nematerijalnu imovinu koji udovoljavaju uvjetima za priznavanje MRS-a 38 *Nematerijalna imovina* te nematerijalna imovina koja je u djelokrugu drugih MSFI-eva, npr. goodwill ste~en poslovnim spajanjem (MSFI 3 *Poslovna spajanja*), financijski najam nematerijalne imovine (MRS 17 *Najmovi*) kao i sada{nja vrijednost ste~enog portfelja osiguranja (MSFI 4 *Ugovori o osiguranju*).

Na kontima ove skupine iskazuje se i akumulirana amortizacija, vrijednosna usklađenja i revalorizacija nematerijalne imovine.

(1) Račune u okviru računa 000 društva ne bi trebala koristiti s obzirom da je u paragrafu 69 MRS-a 38 pojašnjeno da se izdaci za osnivačke aktivnosti kao što su npr. administrativne naknade priznaju kao trošak u trenutku nastanka. Ukoliko se izdaci u toku osnivanja odnose na nabavu materijalne imovine ili druge nematerijalne imovine (npr. softver), trošak nabave takve imovine se kapitalizira i priznaje na za to odgovarajućim računima.

(2) U okviru računa 001 iskazuju se izdaci za istraživanje i razvoj ukoliko udovoljavaju kriterijima za priznavanje MRS-a 38.

(3) U okviru računa 002 iskazuju se izdaci za patente, softver, licencije, koncesije, zaštitne znakove i slična prava. Na ovim računima iskazuje se aplikativni softver koji nije dio hardvera u skladu sa MRS-a 38.

(4) U okviru računa 003 iskazuje se vrijednost goodwill-a stečenog poslovnim spajanjima u skladu sa MSFI 3.

(5) U okviru računa 004 iskazuju se dani avansi za imovinu koja će po nabavi zadovoljavati uvjete za priznavanje unutar neke od drugih skupina računa u okviru skupine 00.

(6) U okviru računa 005 iskazuje se nematerijalna imovina koja još nije stavljena u upotrebu.

(7) U okviru računa 007 iskazuje se sva ostala nematerijalna imovina koja nije iskazana na drugim računima, a udovoljava uvjetima za priznavanje MRS-a 38. Također, unutar ove skupine društva će na posebnim računima izdvojiti financijski najam nematerijalne imovine u skladu s MRS-om 17 kao i sadržajnu vrijednost stečenog portfelja osiguranja u skladu s MSFI 4.

(8) U okviru računa 008 iskazuje se vrijednosno usklađenje i revalorizacija nematerijalne imovine. Vrijednosna usklađenja evidentiraju se u skladu sa MRS-om 36 Umanjenje imovine. Društvo može revalorizirati nematerijalnu imovinu u skladu s MRS-a 38 samo ukoliko se fer vrijednost nematerijalne imovine može utvrditi na aktivnom tržištu.

Trošak umanjenja vrijednosti u skladu sa MRS-om 36 (odnosno MSFI-u 3 za goodwill) društvo iskazuje na zasebnom računu u okviru skupine 46. Povećanje vrijednosti imovine uslijed revalorizacije iskazuje se na računu 920, u mjeri u kojoj ranije priznato smanjenje vrijednosti nije teretilo račun dobiti i gubitka. U računu dobiti i gubitka, na zasebnom računu unutar skupine 74 priznaje se povećanje vrijednosti u mjeri u kojoj takvo povećanje vrijednosti ponikava ranije priznato smanjenje vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 38). Smanjenje vrijednosti uslijed revalorizacije iskazuje se na zasebnom računu u okviru skupine 46 u mjeri u kojoj ne ponikava ranije priznato povećanje vrijednosti direktno u kapitalu i rezervama (MRS 38).

(9) U okviru računa 009 iskazuje se akumulirana amortizacija nematerijalne imovine. Korisni vijek trajanja i metode amortizacije utvrđuje društvo svojim računovodstvenim politikama. Trošak amortizacije iskazuje se u okviru računa 444.

Skupina 01 - MATERIJALNA IMOVINA ZA NEPOSREDNO OBAVLJANJE OSIGURATELJNE DJELATNOSTI

Na računima skupine 01 iskazuje se dugotrajna materijalna imovina u skladu s MRS-om 16 - nekretnine, postrojenja i oprema i MRS-om 36 - umanjenje imovine.

Na računima 010 do 012 iskazuje se trošak ulaganja u materijalnu imovinu. Pod troškom ulaganja podrazumijevaju se troškovi pribavljanja dugotrajne materijalne imovine u skladu sa MRS-om 16.

- (1) U okviru računa 012 iskazuje se, između ostalog, vrijednost računalne i ostale opreme, uključujući i pripadajući aplikativni softver, kao sastavni dio hardvera (MRS 38).
- (2) U okviru računa 013 iskazuju se plaćeni avansi za dugotrajnu materijalnu imovinu - vlastitu, dok se ulaganja u toku pripreme imovine evidentiraju unutar računa 014. Nakon završene pripreme, iznos ulaganja iskazan na ovim računima, prenosi se na odgovarajuće račune skupine 01.
- (3) U okviru računa 015 iskazuje se oprema i nekretnine pribavljene putem financijskog najma (leasinga) u skladu s MRS-om 17 - Najmovi, uz istovremeno iskazivanje dugoročne obveze na odgovarajućim računima skupine 21.
- (4) U okviru računa 016 iskazuje se materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti izvan upotrebe, dok se na račun 017 iskazuje materijalna imovina namijenjena prodaji.
- (5) U okviru računa 018 i 019 iskazuje se ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju, umanjenje vrijednosti odnosno vrijednosno usklađenje (u slučaju odstupanja fer vrijednosti od knjigovodstvene), iznos ispravka vrijednosti za obračunatu amortizaciju, te umanjenje vrijednosti odnosno vrijednosnog usklađenja dugotrajne imovine društvo uređuje svojom računovodstvenom politikom u skladu sa MRS-om 16 i MRS-om 36.

Skupina 02 - MATERIJALNA IMOVINA KOJA NE SLUŽI ZA NEPOSREDNO OBAVLJANJE OSIGURATELJNE DJELATNOSTI (analitički po izvorima)

Na računima skupine 02 iskazuje se dugotrajna materijalna imovina koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti u skladu s MRS-om 40 a razvrstana na ulaganja iz sredstava namijenjenih pokriju: matematičke rezerve osiguranja života, tehničkih rezervi i ostalih rezervi koje društvo za osiguranje obračunava za pokrivenje svojih obveza iz obavljanja poslova osiguranja.

U skladu sa MRS-om 40 ulaganja u nekretnine društvo iskazuje na navedenim računima samo ako postoji vjerojatnost da će ta ulaganja ostvarivati buduću ekonomsku korist te da se trošak ulaganja može pouzdano izmjeriti.

Ulaganje u nekretnine početno se mjeri po trošku (nabave). Transakcijski se troškovi uključuju u početno mjerenje.

Početni trošak udjela u nekretnini koja se drži u najmu i klasificira kao ulaganje u nekretnine propisan je kao financijski najam MRS-a 17, tj. imovina se priznaje po fer vrijednosti nekretnine ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma, ovisno o tome što je niže. Jednaki se iznos priznaje kao obveza, u skladu s istom točkom.

Društvo samostalno vrši izbor računovodstvene politike vrednovanja ulaganja ili kao metodu povijesnog troška ili kao metodu fer vrijednosti te primjenjuje tu politiku na sva svoja ulaganja u nekretnine. Ukoliko se odabere metoda povijesnog troška društvo sva svoja ulaganja u nekretnine vrednuje u skladu sa zahtjevima MRS-a 16 za navedenu metodu osim onih koji zadovoljavaju kriterije klasifikacije da se drži za prodaju ili su uključena u grupu za otuđenje (MSFI 5).

- (1) U okviru računa 027 iskazuju se ulaganja u nekretnine koji zadovoljavaju kriterije klasifikacije da se drže za prodaju (ili su uključena u grupu za otuđenje klasificirana kao da se drže za prodaju) u skladu sa MSFI 5 - Materijalna imovina namijenjena prodaji i prekinuto poslovanje.

U okviru ra~una 026 iskazuje se preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenapla}ena potra`ivanja dru{tva, razvrstano po vrstama imovine koja se iskazuje u visini fer vrijednosti.

(2) U okviru ra~una 028 i 029 iskazuju se iznosi vrijednosnih uskla}enja i amortizacije materijalne imovine.

Iznos ispravka vrijednosti za obra~unatu amortizaciju, te umanjenje vrijednosti odnosno vrijednosnog uskla}enja dugotrajne imovine dru{tvo ure}uje svojom ra~unovodstvenom politikom u skladu sa ra~unovodstvenom politikom vrednovanja imovine ili po historijskom tro{ku ili po fer vrijednosti (MRS-u 16 i MRS-u 40).

Skupina 03 - ULAGANJA U POVEZANA, PRIDRU}ENA DRU{TVA, PODRU}NICE I ZAJMOVE (analiti~ki po izvorima)

Na ra~unima skupine 03 iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e preko 50% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje kontrola nad dru{tvom - podru`nicom ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ova ulaganja dru{tvo vrednuje i prikazuje u svojim finansijskim izvje{tjima u skladu s MRS-om 27.

Ulaganja u pridru`ena dru{tva iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se op}enito stje~e 20 do 50% vlasni{tva, odnosno upravlja~kih prava, te se time ostvaruje zna~ajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku dru{tva ~ije su dionice odnosno poslovni udjeli ste~eni. Ova ulaganja dru{tvo vrednuje i prikazuje u finansijskim izvje{tjima u skladu s MRS-om 28.

Na istoj skupini ra~una 03 dru{tvo iskazuje i ulaganja u zajedni~ke pothvate. Ova ulaganja dru{tvo vrednuje i prikazuje u finansijskim izvje{tjima u skladu s MRS-om 31 - Udjeli u zajedni~kim pothvatima.

Skupina 04 - FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DR@E DO DOSPIJE}A (analiti~ki po izborima)

Na ra~unima skupine 04 iskazuju se ulaganja u vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koje dru{tvo u skladu sa MRS-u 39 (Financijski instrumenti - priznavanje i mjerenje) i svojim poslovnim politikama klasificira u finansijsku imovinu koja se dr`i do dospije}a. U ovu kategoriju dru{tvo mo`e klasificirati instrumente koji imaju fiksne rokove dospije}a i koje dru{tvo ima namjeru i sposobnosti dr`ati do roka dospije}a. Ra~uni za iskazivanje finansijskih instrumenata koji se dr`e do dospije}a raspore}eni su po vrstama finansijskih instrumenata, a unutar toga po kriteriju imovine za pokri}e, analogno raspore}u ra~una u skupini 04, s time da su za svaku pojedinu vrstu instrumenta koji se dr`i do dospije}a ra~lanjeni ra~uni na kojima se iskazuje nabavna vrijednost i uskla}enje (ispravak) vrijednosti.

Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se dr`e do dospije}a vrednuju se po amortiziraju}em tro{ku u skladu sa MRS-u 39. Rezultat vrijednosnog uskla}enja knji}i se na ra~une ispravka vrijednosti uz zadu`enje odgovaraju}eg ra~una u okviru ra~una 467, tro{kovi finansijskih ulaganja odnosno odgovaraju}eg ra~una u okviru ra~una 749 ostali prihodi od ulaganja.

Skupina 05 - FINANCIJSKA ULAGANJA RASPOLO@IVA ZA PRODAJU (analiti~ki po izvorima)

Na ra~unima skupine 05 iskazuju se vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti, koje dru{tvo u skladu sa MRS-u 39 i svojim poslovnim politikama klasificira u finansijsku imovinu koja je raspolo}iva za prodaju.

Ra~uni za iskazivanje finansijskih instrumenata iz stava 1. ove ta~ke raspore}eni su po vrstama instrumenata, a unutar toga po kriteriju imovine za pokri}e s tim da su ra~uni za du`ni~ke instrumente ra~lanjeni na ra~une za odvojeno pra}enje nabavne vrijednosti i uskla}enje (ispravak) vrijednosti.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se klasificiraju u portfelj raspolo`iv za prodaju po~etno se iskazuju u poslovnim knjigama po fer vrijednosti (tro{ak nabave, uklju~uju}i transakcijske tro{kove). Rezultat naknadnog vrijednosnog uskla`ivanja s fer vrijednosti (nerealizirani dobitak/gubitak) knji`i se kao pove}anje ili smanjenje fer vrijednosti ulaganja na ra~une na kojima je iskazano uskla`enje (ispravak vrijednosti), uz priznavanje efekata vrijednosnog uskla`ivanja u kapitalu (odobrenje ili zadu`enje ra~una 922). Realizirani dobitak/gubitak s osnove promjene fer vrijednosti prenosi se iz kapitala u ra~un dobiti i gubitka (odobrenje odgovaraju}eg ra~una prihoda odnosno zadu`enjem odgovaraju}eg ra~una tro{kaka).

Amortizacija po~etno priznate premije ili diskonta kod kupnje du`ni~kih vrijednosnih papira koji su klasificirani u portfelj raspolo`iv za prodaju priznaje se u ra~unu dobiti i gubitka kao pove}anje ili smanjenje kamatnog prihoda (odobrenjem ili zadu`enjem odgovaraju}eg ra~una).

Sli~no tome te~ajne razlike du`ni~kih instrumenata iz ovog portfelja priznaju se u ra~unu dobiti i gubitka.

Skupina 06 - FINANCIJSKA ULAGANJA ZA TRGOVANJE (po fer vrijednosti kroz ra~un dobiti i gubitka)

Na ra~unima skupine 06 iskazuju se ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koje dru{tvo u skladu sa MRS-om 39 i svojim poslovnim politikama klasificira u financijsku imovinu koja se dr`i radi trgovanja.

Ra~uni za iskazivanje financijskih instrumenata iz stavka 1. ove to~ke raspore`eni su po vrstama instrumenata, a unutar toga po kriteriju imovine za pokri}e.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se dr`e radi trgovanja po~etno se iskazuju na odgovaraju}im ra~unima unutar skupine 06 po fer vrijednosti (tro{ak nabave, isklju~uju}i transakcijske tro{kove). Rezultat naknadnog vrijednosnog uskla`ivanja s fer vrijednosti knji`i se kao pove}anje ili smanjenje fer vrijednosti ulaganja na ra~une na kojima je iskazano uskla`enje (ispravak vrijednosti), uz priznavanje efekata u ra~unu dobiti i gubitka (odobrenje odgovaraju}eg ra~una prihoda odnosno zadu`enjem odgovaraju}eg ra~una tro{kaka).

Skupina 07 - DEPOZITI, ZAJMOVI I DUGORO^NA POTRA`IVANJA (analiti~ki po izvorima)

Na pojedinim ra~unima ove skupine iskazuju se dani depoziti i zajmovi, ulaganja u vrijednosne papire koji ne kotiraju na aktivnom tr`i{tu, plasmani temeljem obrnutih repo poslova, nederivativna financijska ulaganja s fiksnim ili utvrdivim pla}anjima koja ne kotiraju na aktivnom tr`i{tu, izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u BiH te ostala ulaganja i potra`ivanja za izvr{ena pla}anja po jamstvima i drugim oblicima jamstava. Zajmovi, depoziti i druga nedospjela potra`ivanja iskazuju se na odgovaraju}im ra~unima prema vrstama ulaganja a unutar toga prema podjeli imovine za pokri}e.

- (1) U okviru ra~una 070 iskazuju se nenamjenski depoziti kod banaka u BIH ili zemlji ~lanici EU u skladu s Pravilnikom o visini i na~inu ulaganja sredstava, ra{~lanjeni po kriteriju ulaganja u imovinu za pokri}e tehni~kih rezervi, matemati~ke rezerve i ulaganja iz kapitala dru{tva.
- (2) U okviru ra~una 071 iskazuju se namjenski depoziti kod banaka u BIH ili zemlji ~lanici EU u skladu s Pravilnikom o visini i na~inu ulaganja sredstava, ra{~lanjeni po kriteriju ulaganja u imovinu za pokri}e tehni~kih rezervi, matemati~ke rezerve i ulaganja iz kapitala dru{tva.
- (3) U okviru ra~una 072 i 073 iskazuju se dani zajmovi pravnim i fizi~kim osobama. U okviru navedenog ra~una iskazuje se ispravak vrijednosti s osnove vrijednosnog uskla`ivanja zajma, koje dru{tvo utvr`uje u skladu s donesenom ra~unovodstvenom politikom vrednovanja potra`ivanja po osnovi danih zajmova.

Za iznos provedene ispravke vrijednosti ulaganja povejavaju se troškovi zaduženjem ra~una 467 uz odobrenje odgovarajućeg ra~una 072 odnosno 073.

(4) U okviru ra~una 075 iskazuju se izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u BiH.

(5) U okviru ra~una 076 iskazuju se ostala ulaganja, depoziti i zajmovi koji nisu iskazani u ra~unima 070-073.

(6) U okviru ra~una 078 iskazuju se depoziti kod društava koja obavljaju aktivne poslove reosiguranja i predstavljaju iznose koje duguje društvo cedent, te koji su položeni kod drugih društava ili kod trećih osoba ili su pridržani od tih društava.

(7) U okviru ra~una 079 iskazuju se dugoročna potraživanja društva.

Skupina 08 - FINANCIJSKA ULAGANJA KOD KOJIH OSIGURANIK PREUZIMA RIZIK ULAGANJA (OSIGURATELJNI UGOVORI)

Na ra~unima skupine 08 društvo iskazuje financijska ulaganja koja iskazuje, priznaje i vrednuje u poslovnim knjigama u skladu sa MRS-om 39 i usvojenoj ra~unovodstvenoj politici, te odredbama ugovora o osiguranju.

Skupina 09 - DUGOROČNA RAZGRANIČENJA

(1) U okviru ra~una 090 iskazuje se odgođena porezna imovina odnosno iznosi poreza na dobit koji moraju da se povrati u roku dužem od godinu dana u skladu sa MRS 12 i važećim zakonskim propisima.

(2) U okviru ra~una 099 iskazuju se aktivna vremenska razgraničenja.

KLASA 1 - NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI, POTRAŽIVANJA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Na pojedinim skupinama ra~una ovoga razreda iskazuju se novac na ra~unu i blagajni, kratkotrajna financijska imovina (s dospijem do 1 godine), kratkotrajna potraživanja od osiguranika po poslovima osiguranja, dani predujmovi, potraživanja od povezanih osoba i iz zajedničkih poslova, ostala kratkotrajna potraživanja, potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od zaposlenih potraživanja po osnovi udjela u naknadi štete i ostala potraživanja, te plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

Skupina 10 - NOVAC U BANKAMA I BLAGAJNI

Na ra~unima skupine 10 vode se novčana sredstva na transakcijskim ra~unima u bankama, novac u blagajni te ostala novčana sredstva.

Skupina 11 - NOVČANI EKVIVALENTI

Na ra~unima skupine 11 vode se novčani ekvivalenti: čekovi, ostalo te ispravak vrijednosti nenaplaćenih novčanih ekvivalenata, a dospjelih na naplatu. Ispravak vrijednosti provodi se na teret troškova poslovanja prema usvojenim ra~unovodstvenim politikama društva.

Skupina 12 - POTRAŽIVANJA OD OSIGURANIKA (analitički po poslovima životnog i neživotnog osiguranja)

Na ra~unima skupine 12 iskazuju se potra`ivanja po osnovu premije po sklopljenim ugovorima o osiguranju, potra`ivanja po premiji suosiguranja, potra`ivanja po premiji reosiguranja, ostala potra`ivanja po osnovi premije kao i sumnjiva i sporna potra`ivanja i ispravak vrijednosti potra`ivanja za premiju. Ispravak vrijednosti nenapla}enih potra`ivanja tereti tro{kove obra~unskog razdoblja, prema usvojenoj ra~unovodstvenoj politici dru{tva.

Skupina 13 - POTRA@IVANJA PO OSNOVU UDJELA U NAKNADI [TETA

Na ra~unima skupine 13 iskazuju se potra`ivanja po osnovi udjela u {tetama suosiguranja, potra`ivanja za udjele u {tetama po reosiguranju u zemlji i inozemstvu te ispravak vrijednosti potra`ivanja za udjele u naknadi {teta po suosiguranju i reosiguranju, na teret tro{kova poslovanja obra~unskog razdoblja.

Skupina 14 - OSTALA POTRA@IVANJA

Na ra~unima skupine 14 iskazuju se potra`ivanja za proviziju iz poslova reosiguranja, potra`ivanja za avanse, potra`ivanja po osnovi prava na regres, potra`ivanja po osnovi {teta uzrokovanih od NN (nepoznatih) i NNO (neosiguranih) motornih vozila, potra`ivanja od drugih osiguravaju}ih dru{tava u zemlji, potra`ivanja od osiguravaju}ih dru{tava iz inozemstva, potra`ivanja od karti~nih ku}a, ostala potra`ivanja kao i ispravak vrijednosti potra`ivanja.

(1) U okviru ra~una 141 iskazuju se avansi dani dobavlja~ima za obavljanje usluga ili nabavu robe.

Dani avansi u vezi nabave nematerijalne i materijalne imovine iskazuju se u skupini 00 kao dani avansi u vezi nabave dugotrajne nematerijalne, u skupini 01 dani avansi za materijalnu imovinu za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti, u skupini 02 - materijalna imovina koja ne slu}i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti.

(2) U okviru ra~una 142 iskazuju se potra`ivanja po osnovu prava na regres.

(3) U okviru ra~una 143 iskazuju se potra`ivanja po osnovu {teta uzrokovanih nepoznatim i neosiguranim motornim vozilima.

(4) U okviru ra~una 144 iskazuju se potra`ivanja od karti~nih ku}a.

(5) U okviru ra~una 145 i 146 iskazuju se potra`ivanja od osiguravaju}ih dru{tava u zemlji, odnosno iz inozemstva.

(6) U okviru ra~una 147 iskazuju se sumnjiva i sporna potra`ivanja.

(7) U okviru ra~una 148 iskazuju se potra`ivanja koja nisu prethodno navedena.

(8) U okviru ra~una 149 iskazuje se ispravka vrijednosti potra`ivanja iz ove skupine u skladu s usvojenim ra~unovodstvenim politikama vrednovanja potra`ivanja i ispravka vrijednosti istih.

Skupina 15 - KRATKOTRAJNA MATERIJALNA I FINACIJSKA IMOVINA I POTRA@IVANJA IZ ULAGANJA

Na ra~unima skupine 15 iskazuju se zajmovi i potra`ivanja po osnovi danih zajmova s ugovorenim dospije}em do 1 godine u ukupnom iznosu po aktivnim ugovorima, umanjene za otpla}enu glavnicu i ispravak vrijednosti, depoziti, ostala kratkotrajna imovina, imovina namijenjena prodaji i prekinuto poslovanje (u skladu s MSFI 5) te ispravak vrijednosti ostale kratkotrajne financijske imovine.

Skupina 16 - KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA IZ ULAGA^KE AKTIVNOSTI

Na računima skupine 16 iskazuju se potraživanja od povezanih osoba, potraživanja za kamate po zajmovima i depozitima, potraživanja za učeće u dobiti i ostala potraživanja, kao i sumnjiva i sporna i ispravka vrijednosti kratkotrajnih potraživanja.

Skupina 17 - INTERNI FINANCIJSKI ODNOSI

Na računima skupine 16 iskazuju se kratkotrajna potraživanja koja proizlaze iz internog poslovanja društva.

Skupina 18 - OSTALA KRATKORO^NA POTRAŽIVANJA

Na računima skupine 18 iskazuju se potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od zaposlenih i ostala potraživanja.

Skupina 19 - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANI^ENJA

Na računima skupine 19 iskazuju se prethodno obračunati prihodi, odgođeni troškovi i druga aktivna vremenska razgraničenja.

- (1) U okviru računa 190 i 191 iskazuje se nedospjela naplata prihoda.
- (2) U okviru računa 192 i 193 iskazuju se plaćeni troškovi budućeg razdoblja (do 12 mjeseci).
- (3) U okviru računa 195 iskazuju se ostala aktivna vremenska razgraničenja.

KLASA 2 - DUGORO^NE I KRATKORO^NE OBVEZE, REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I RIZIKE TE ODGOĐENA PLAĆANJA I PRIHOD BUDUJEG RAZDOBLJA

Na pojedinim skupinama ovoga razreda iskazuju se obveze prema povezanim osobama i s osnove udjela u rezultatu i iz zajedničkih poslova, financijske obveze, obveze po vrijednosnim papirima, obveze prema dobavljačima, za avanse i jamstva, obveze iz neposrednih poslova osiguranja i reosiguranja obveze za poreze, članarine, doprinose i druga davanja, obveze prema zaposlenima, obveze za provizije i ostale obveze, obveze za depozite zadržane iz posla predanog u reosiguranje, financijski i obračunski odnosi s osiguravajućim organizacijama u inozemstvu, kratkoročna rezerviranja za rizike i troškove te odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja.

Skupina 20 - OBVEZE PREMA POVEZANIM OSOBAMA I S OSNOVE UDJELA U REZULTATU

Na računima skupine 20 - Obveze prema povezanim osobama i s osnove udjela u rezultatu iskazuju se obveze prema povezanim osobama, obveze s osnove udjela u rezultatu i obveze za dividende.

Skupina 21 - FINANCIJSKE OBVEZE, OBVEZE PO VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

Na računima skupine 21 iskazuju se financijske obveze koje obuhvaćaju financijske obveze po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, obveze za kredite, obveze po repo poslovima, obveze po osnovi kamata i naknada, obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje i ostale obveze.

Skupina 22 - OBVEZE PREMA DOBAVLJA^IMA, ZA AVANSE I GARANCIJE

Na računima skupine 22 iskazuju se obveze prema dobavljačima materijalnih sredstava i usluga u zemlji i inozemstvu, obveze za primljene avanse, depozite i garancije s dospeljem do 1 godine i ostale kratkoročne financijske obveze koje nisu obuhvaćene već navedenim računima ove skupine.

Skupina 23 - OBVEZE IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

U okviru skupine 23 na računima 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239 društvo iskazuje obveze po tetama i ugovorenim iznosima po osiguranju, po suosiguranju, reosiguranju i retrocesiji, obveze po premiji suosiguranja i reosiguranja, obveze za primljene avanse za premiju osiguranja i za avanse za tete, obveze za regresima, obveze prema posrednicima u osiguranju, obveze za doprinose, članarine, ostalo (Vatrogasni doprinos, Zastitni fond, Agencija za nadzor) i druge obveze vezane na ime doprinosa, članarina ili učešća koje proizlaze iz poslova osiguranja ili reosiguranja.

Skupina 24 - OBVEZE ZA POREZE, ČLANARINE, DOPRINOSE I DRUGA DAVANJA

Na računima skupine 24 iskazuju se obveze za poreze, doprinose i druga davanja, obveze iz rezultata poslovanja obveze prema ugovorima o djelu, obveze prema revizorskim kućama, obveze prema Nadzornom odboru i ostale kratkoročne obveze.

Skupina 25 - OBVEZE PREMA ZAPOSLENIMA

Na računima skupine 25 iskazuju se obveze prema zaposlenicima na temelju plaća i naknada plaća u skladu s ugovorima o radu te propisima o porezima i doprinosima u vezi s plaćama i naknadama plaća.

Skupina 26 - OSTALE OBVEZE

U okviru skupine 26 na računima 261, 262 i 269 iskazuju se obveze za izdane čekove, obveze drugog reda (u postupku provođenja stežaja) i ostale obveze koje nisu obuhvaćene već navedenim računima.

Skupina 27 - INTERNI FINANCIJSKI ODNOSI

Na računima skupine 27 iskazuju se obveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova društva.

Skupina 28 - DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE, FINANCIJSKI I OBRAČUNSKI ODNOSI S OSIGURAVAJUĆIM ORGANIZACIJAMA U INOZEMSTVU, REZERVIRANJA, DUGOROČNE OBVEZE I RAZGRANIČENJA

- (1) U okviru računa 280 iskazuju se obveze za depozite zadržane iz posla osiguranja predanog u reosiguranje.
- (2) U okviru računa 281 iskazuju se obveze po osnovi financijskih i obračunskih odnosa s osiguravajućim organizacijama u inozemstvu.
- (3) U okviru računa 282 iskazuju se ostale obveze koje nisu obuhvaćene već navedenim računima.
- (4) U okviru računa 283 iskazuju se rezerviranja za obveze proizašle iz prošlih događaja za koje se očekuje da će u budućem razdoblju doći do odljeva sredstava društva zbog podmirenja tih obveza. Društvo za osiguranje može prema potrebi definirati kategorije rezerviranja odnosno rezervi (kao na primjer troškove rezerviranja za započete sudske sporove koji se vode protiv društva (MRS 37 - Rezerviranja nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima (MRS 19 - Primanja zaposlenih).

(5) U okviru ra~una 284, 285 i 289 iskazuju se dugoro~ne i odlo`ene porezne obveze kao i pasivna vremenska razgrani~enja.

Skupina 29 - ODGO\ENO PLA]ANJE TRO[KOVA I PRIHOD BUDU]EG RAZDOBLJA (PASIVNA VREMENSKA RAZGRANI^ENJA)

- (1) U okviru ra~una 290 iskazuju se obaveze na osnovu nastalih tro{kova tekuceg razdoblja, a ~ije je podmirenje uslijediti u budu}em razdoblju. Navedeni tro{kovi ne obuhva}aju nedospjele obaveze po osnovi kamatnih tro{kova (pasivne kamate) obzirom da se isti iskazuju na ra~unu 215.
- (2) U okviru ra~una 291 iskazuje se obra~unati prihod budu}eg razdoblja.
- (3) U okviru ra~una 292 iskazuje se odgojeno priznavanje prihoda za koje postoji neizvjesnost naplate.
- (4) U okviru ra~una 293 iskazuju se obra~unate direktne provizije.
- (5) U okviru ra~una 294 iskazuju se razgrani~ene provizije reosiguranja.
- (6) U okviru ra~una 299 iskazuju se ostala razgrani~enja koja nisu obuhva}ena navedenim ra~unima.

KLASA 3 - ZALIHE MATERIJALA I SITNOG INVENTARA

Skupina 31 - ZALIHE MATERIJALA

Na ra~unima skupine 31 iskazuju se zalihe uredskog materijala koji se koristi u obavljanju djelatnosti osiguranja.

Skupina 32 - ZALIHE SITNOG INVENTARA

Na ra~unima skupine 32 iskazuje se sitan inventar i auto gume na zalihi, zalihe o{te}enih stvari - spa{eni dijelovi te vrijednosno usklaenje zaliha sitnog inventara.

Skupina 33 - SITAN INVENTAR U UPOTREBI

Na ra~unima skupine 33 iskazuje se sitan inventar i auto gume u upotrebi, amortizacija sitnog inventara i auto guma ~iji je vijek trajanja du`i od jedne godine i vrijednosno usklaenje.

KLASA 4 - TRO[KOVI PO PRIRODNIM VRSTAMA

Skupina 40 - [TETE U OSIGURANJU

Na ra~unima skupine 40 iskazuju se tro{kovi {teta i tro{kovi vezani za isplatu {teta (tro{kovi odvjetni~kih usluga, tro{kovi procjena {teta, i dr.).

- (1) Na ra~unima 402 i 403 iskazuju se udjeli suosiguratelja i reosiguravatelja u obra}enim {tetama kao stavke smanjenja iskazanih likvidiranih tro{kova.

Skupina 41 - IZDACI ZA [TETE REOSIGURANJA

Na ra~unima skupine 41 iskazuju se tro{kovi za rije{ene {tete reosiguranja kao i udjel retrocesionara u rije{enim {tetama reosiguravatelja.

Skupina 42 - PROMJENE TEHNI^KIH REZERVI

Na ra~unima skupine 42 iskazuju se promjene tehni~kih rezervi (pove}anje/smanjenje) prema vrstama na teret tro{kova i odobrenjem tehni~kih rezervi u okviru ra~una 95; 96; i 97.

Skupina 43 - TRO[KOVI PRIBAVE

- (1) U okviru ra~una 430 iskazuju se tro{kovi za proviziju i ostali neposredni tro{kovi pribave.
- (2) U okviru ra~una 431 - posredni tro{kovi pribave iskazuju se tro{kovi reklame, obrade ponuda i drugi posredni tro{kovi pribave.
- (3) U okviru ra~una 432 iskazuju se tro{kovi izdavanja polica.
- (4) U okviru ra~una 433 prikazuje se promjena razgrani~enih tro{kova pribave osiguranja.

Skupina 44 - MATERIJALNI I OSTALI TRO[KOVI

Na ra~unima skupine 44 iskazuju se materijalni tro{kovi poslovanja (tro{kovi materijala, tro{kovi energije, tro{kovi usluga, tro{kovi amortizacije i revalorizacije).

- (1) U okviru ra~una 440, 441 i 442 iskazuju se tro{kovi materijala, energije i usluga.
- (2) U okviru ra~una 444 iskazuje se tro{ak amortizacije dugotrajne materijalne imovine prema MRS-16 Nekretnine, postrojenja i oprema, te tro{ak amortizacije nematerijalne imovine u skladu s MRS-38 Nematerijalna imovina prema nazivima pojedinih ra~una.
- (3) U okviru ra~una 447 - iskazuju se tro{kovi rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima (MRS 19 - Primanja zaposlenih); tro{kovi rezerviranja za poreze i doprinose (MRS 12 - Porez na dobit); tro{kovi rezerviranja za obveze ~ije podmirenje mo`e uslijediti kao posljedica pokrenutih sudskih sporova protiv dru{tva (MRS 37 - Rezerviranja, nepredvi}ene obveze i nepredvi}ena imovina).

Skupina 45 - OSTALI TRO[KOVI POSLOVANJA - MATERIJALNI I NEMATERIJALNI

Na ra~unima skupine 45 iskazuju se ostali tro{kovi poslovanja nastali u izvje{tajnom razdoblju, a koji nisu navedeni u prethodnim skupinama kao {to su tro{kovi dnevnica za slu`bena putovanja i putne tro{kove, tro{ak reprezentacije, tro{kovi naknada iz poslovanja po ugovorima, tro{kovi premija osiguranja, tro{kovi bankarskih usluga, doprinosi i ~lanarine, porezi koji ne ovise o rezultatu, rashodi od prodaje materijalne imovine koja slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti, gubitak o prekinutog poslovanja, rashodi po osnovi efekata promjene ra~unovodstvenih politika i ispravke gre{aka po MRS-u 8. te ostali tro{kovi poslovanja - materijalni i nematerijalni.

Skupina 46 - RASHODI FINACIJSKIH ULAGANJA

Na ra~unima skupine 46 iskazuju se kamatni rashodi, tro{kovi te~ajnih razlika, tro{kovi na ime umanjenja ulaganja u financijsku i materijalnu imovinu, tro{kovi na ime naknada u vezi ulaganja u financijsku i materijalnu imovinu, nerealizirani gubici od svojenja vrijednosti ulaganja u imovinu na fer vrijednost, ostali nerealizirani gubici, realizirani gubici od prodaje financijske imovine. Rashodi financijskih ulaganja razvrstavaju se prema namjeni i vrstama ulaganja. Na ra~unima ove skupine iskazuju se i rashodi od prodaje materijalne imovine koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti te ostali tro{kovi po financijskim i materijalnim ulaganjima

Skupina 47 - TRO[KOVI ZAPOSLENIH

Na ra~unima skupine 47 iskazuju se tro{kovi zaposlenih - bruto pla}e i druge naknade zaposlenicima, uklju~uju}i poreze, doprinose na i iz pla}e.

Skupina 48 - OSTALI OSIGURATELJNO - TEHNI^KI IZDACI

Na ra~unima skupine 48 iskazuju se tro{kovi na ime ispravke vrijednosti financijske imovine i potra`ivanja osim premije, tro{kovi preuzetih obveza po ugovorima i ostalim obvezama, naknadno utvr`eni rashodi iz prethodnih godina, izdaci za povrate premija, izdaci za preventivu i vatrogasni doprinos, izdaci za financiranje institucija te ostali nespomenuti osigurateljno - tehni~ki izdaci.

KLASA 7 - OSTVARENI PRIHODI

Skupina 70 - ZARA\ENA PREMIJA U OSIGURANJU

- (1) U okviru ra~una 700 iskazuju se ostvareni prihodi po osnovi ugovora o osiguranju.
- (2) U okviru ra~una 701 iskazuju se ostvareni prihodi u izvje{tajnom razdoblju po osnovi ugovora o suosiguranju.
- (3) U okviru ra~una 702 iskazuje se iznos premije predane u reosiguranje - suosiguranje (negativni predznak), {to posljedno umanjuje ostvarene prihode.
- (4) U okviru ra~una 703 iskazuju se prijenosna premija izvje{tajnog razdoblja teku}e godine i prijenosna premija izvje{tajnog razdoblja prethodne godine.
- (5) U okviru ra~una 704 iskazuje se prihod po osnovi promjene udjela suosiguratelja, odnosno reosiguravatelje u prijenosnoj premiji.
- (6) U okviru ra~una 705 iskazuje se ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja.
- (7) U okviru ra~una 706 iskazuju se prihodi po napla}enim ispravcima za premiju osiguranja, suosiguranja i reosiguranja.
- (8) U okviru ra~una 707 iskazuju se napla}ena otpisana potra`ivanja za premiju.

Skupina 71 - ZARA\ENA PREMIJA U REOSIGURANJU

- (1) U okviru ra~una 710 iskazuju se prihodi po osnovi zara}ene premije reosiguranja u zemlji i inozemstvu.
- (2) U okviru ra~una 711 iskazuje se prijenosna premija reosiguranja izvje{tajnog razdoblja teku}e godine i prijenosna premija reosiguranja izvje{tajnog razdoblja prethodne godine.
- (3) U okviru ra~una 712 iskazuje se premija predana u reosiguranje (retrocesiju).
- (4) U okviru ra~una 713 iskazuje se promjena udjela retrocesionara u prijenosnoj premiji.
- (5) U okviru ra~una 714 iskazuje se ispravak vrijednosti premije reosiguranja.
- (6) U okviru ra~una 715 iskazuje se napla}eni ispravak vrijednosti premije reosiguranja.

(7) U okviru ra~una 716 iskazuju se napla}ena otpisana potra`ivanja za premiju reosiguranja.

Skupina 72 - PRIHODI OD DRUGIH POSLOVA OSIGURANJA

(1) U okviru ra~una 720 iskazuju se prihodi po osnovi ostvarenih provizija po ugovorima o reosiguranju.

(2) U okviru ra~una 721 iskazuju se prihodi po osnovi napla}enih otpisanih potra`ivanja od drugih poslova osiguranja-reosiguranja, zelena karta i sl.

(3) U okviru ra~una 722 iskazuju se prihodi iz ranijih godina.

(4) U okviru ra~una 729 iskazuju se ostali prihodi iz poslova osiguranja.

Skupina 73 - POSLOVNI PRIHODI

Na ra~unima skupine 73 iskazuju se poslovni prihodi ostvareni po raznim osnovama, a nisu proistekli od neposrednog obavljanja poslova osiguranja, odnosno reosiguranja.

(1) U okviru ra~una 730 iskazuju se prihodi od otpisa obaveza.

(2) U okviru ra~una 731 iskazuju se prihodi od prodaje materijalne imovine koja slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti.

(3) U okviru ra~una 732 iskazuju se prihodi od refundacija, dotacija, subvencija i drugih naknada.

(4) U okviru ra~una 733 iskazuju se prihodi iz prethodnih godina.

(5) U okviru ra~una 734 iskazuju se napla}ena potra`ivanja po osnovi ispravke vrijednosti - ostalo.

(6) U okviru ra~una 735 iskazuju se napla}ena otpisana potra`ivanja - ostalo.

(7) U okviru ra~una 737 iskazuju se prihod po osnovi smanjenja rezerviranja za tro{kove i rizike (dugoro~no).

(7) U okviru ra~una 739 iskazuju se ostali poslovni prihodi.

Skupina 74 - PRIHODI OD ULAGANJA

(1) U okviru ra~una 740 iskazuju se kamatni prihodi obra~unskog razdoblja, koji se priznaju u ra~unu dobiti i gubitka. To su kamatni prihodi ~ija je naplata izvjesna. Ovi kamatni prihodi priznaju se u ra~unu dobiti i gubitka i knji`e se na ra~unima 740 kad su obra~unati (zarajeni) neovisno o tome jesu li dospjeli za naplatu ili nisu ili su eventualno pri obra~unu pripisani glavnici zajma. Navedeni prihodi obuhva}aju i druge prihode (provizije/naknade), koji su direktno povezani s odobrenim zajmovima i drugim ulaganjima.

(2) U okviru ra~una 741 iskazuju se prihodi koji proizlaze iz amortizacije ili diskonta imovine koja se dr`i do dospijea (obveznice).

(3) U okviru ra~una 742 iskazuje se prihodi po osnovi te~ajnih razlika u skladu s MRS-om 21 - U~inci promjena te~aja stranih valuta.

(4) U okviru ra~una 743 iskazuje se prihod od dividendi i udjela.

- (5) U okviru ra~una 744 iskazuju se prihodi od najma.
- (6) U okviru ra~una 745 iskazuju se napla}ena potra`ivanja po osnovi ispravke vrijednosti ulaganja.
- (7) U okviru ra~una 746 iskazuju se nerealizirani dobiti proistekli iz svojenja na fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vode po FER vrijednosti kroz ra~un dobiti i gubitka.
- (8) U okviru ra~una 747 iskazuju se realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata i to posebno financijskih ulaganja koja je dru{tvo iskazivalo po FER vrijednosti kroz ra~un dobiti i gubitka, posebno financijskih ulaganja raspolo`iva za prodaju te ostalih dobitaka od prodaje financijske imovine.
- (9) U okviru ra~una 748 iskazuju se prihodi od prodaje materijalne imovine koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti.
- (10) U okviru ra~una 749 iskazuje se ukupan iznos ostalih financijskih prihoda nastalih u izvje{tajnom razdoblju, a nisu obuhva}eni prethodnim ra~unima.

Skupina 75 - DOBIT OD POSLOVANJA KOJE SE PREKIDA

Na ra~unima skupine 75 iskazuje se dobit od poslovanja koje se prekida i prihodi po osnovi efekata promjene ra~unovodstvenih politika i ispravke gre{aka iz ranijih godina.

Skupina 79 - RASPORED PRIHODA

Na ra~unima skupine 79 iskazuje se razlika izmeju prihoda i rashoda za obra~unsko razdoblje.

KLASA 8 - FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA

Na pojedinim skupinama ra~una ovoga razreda iskazuju se dobit ili gubitak prije oporezivanja, porez na dobit ili gubitak, dobit ili gubitak nakon oporezivanja te raspored dobiti financijske godine (osnova za raspodjelu ~ini kumulativno raspolo`iv poslovni rezultat - iskazan u financijskim izvje{tajima za poslovnu godinu).

KLASA 9 - KAPITAL I REZERVE

Skupina 90 - DIONI^KI KAPITAL I DIONI^KA PREMIJA

Na ra~unima u okviru skupine 90 iskazuje se dioni~ki kapital, odnosno vrijednost dionica dru{tva. Knji`enja u glavnoj knjizi na ra~unima u okviru ra~una 90 provode se samo u slu~aju pove}anja ili smanjenja dioni~kog kapitala. Promjene vlasnika dionica nemaju utjecaja na knji`enja na navedenim ra~unima. Podatke o vlasni~koj strukturi dioni~kog kapitala i druge podatke o dionicama i njihovim vlasnicima, dru{tvo za osiguranje osigurava u knjizi dionica i drugim analiti~kim evidencijama.

Ako se dionice prilikom emisije/prodaje prodaju po vi{oj cijeni od nominalne, ta razlika predstavlja dioni~ku premiju.

Skupina 91 - REZERVE

Na ra~unima skupine 91 iskazuju se zakonske, statutarne i ostale rezerve kapitala (osim revalorizacijskih), koje se formiraju iz ostvarenog dobitka nakon oporezivanja prema zakonu i statutu dru{tva za osiguranje.

Skupina 92 - REVALORIZACIJSKA REZERVA

(1) U okviru ra~una 920 i 921 iskazuju se rezerve koje su rezultat revalorizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine u skladu s MRS-om 16 i MRS-om 36.

(2) U okviru ra~una 922 iskazuje se nerealizirani dobitak/gubitak s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine raspolo`ive za prodaju. Kada se financijska imovina (za koju je nerealizirani dobitak/gubitak priznat u kapitalu) proda ili ako dole do umanjenja vrijednosti vlasni~kih instrumenata, kumulativni dobitak/gubitak koji je prije bio priznat u kapitalu treba prenijeti s ra~una 922 u ra~un dobiti i gubitka.

(3) U okviru ra~una 923 iskazuju se ostale revalorizacijske rezerve koje nisu obuhva}ene drugim ra~unima ove skupine.

Skupina 93 - ZADR@ANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK

U okviru ra~una 930 odnosno 931 iskazuje se zadr`ana dobit ili preneseni gubitak iz prethodnih godina. Knji`enje na ovom ra~unu provodi se nakon dono{enja odluke dru{tva da se ostvarena dobit prethodne godine rasporedi u kategoriju zadr`ane dobiti odnosno da se gubitak nastao u prethodnoj godini iska`e u poslovnim knjigama i financijskim izvje{tajima teku}eg razdoblja kao preneseni gubitak iz prethodne godine.

Skupina 94 - DOBIT ILI GUBITAK TEKUJE GODINE

U okviru ra~una 940 i 941 iskazuju se dobit odnosno gubitak koji je ostvaren u godini odnosno razdoblju za koje se sastavlja financijski izvje{taj. Navedeni ra~uni koriste se za knji`enje neto dobiti/gubitka (dobit/gubitak nakon oporezivanja) koji je ostvaren u poslovnoj godini za koju se sastavljaju financijski izvje{taji, a provodi se pod datumom 31.12. da bi se stanje toga ra~una iskazalo u izvje{taju o financijskom polo`aju na poziciji dobit ili gubitak teku}eg obra~unskog perioda (prije raspodjele za dividende i druge namjene) pri ~emu se pod teku}im obra~unskim razdobljem podrazumijeva ona godina odnosno razdoblje za koje se sastavljaju financijski izvje{taji.

Skupina 95 - TEHNI^KE REZERVE

U okviru ra~una 95 iskazuju se tehni~ke rezerve osiguranja koje dru{tvo mora oblikovati u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja, a namijenjene su pokri}u budu}ih obveza iz osiguranja i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje dru{tvo obavlja. Promjena tehni~kih rezervi u odnosu na pro{lo razdoblje iskazuje se u okviru ra~una 42 - Promjene tehni~kih rezervi, izuzev promjene prijenosne premije koja se iskazuje u okviru ra~una 70 - Zarajena premija u osiguranju i skupine 71 - Zarajena premija u reosiguranju.

(1) U okviru ra~una 950 iskazuju se prijenosne premije kao dio premije koju treba izra~unati za sljede}e poslovno razdoblje, a izra~unavaju se, u pravilu, za svaku vrstu osiguranja na na~in kako je to propisano Mjerilima za prijenosne premije.

Osnovica za obra~un bruto prijenosne premije je zara~unata bruto premija. Zara~unate bruto premije ne`ivotnih osiguranja uklju~uju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u teku}em obra~unskom razdoblju na period najdu`e do godinu dana, bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelomi~no odnose na kasnije obra~unsko razdoblje. Osnovica za obra~un bruto prijenosne premije dopunskih osiguranja uz osiguranje `ivota je napla}ena premija u obra~unskom razdoblju za zadnju osiguravateljnu godinu.

Kod životnih osiguranja kao i kod drugih osiguranja za koja se izrađunava matematička rezerva, utvrđene prijenosne premije iskazuju se zajedno s matematičkom rezervom odnosno sastavni su dio matematičke rezerve.

Bruto prijenosna premija i reosigurateljni dio bruto prijenosne premije iskazuju se u bilanci na pozicijama pasive C - TEHNIČKE REZERVE, 1 Prijenosne premije, bruto iznos i na poziciji aktive E - UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA, 1 Prijenosne premije, udio reosiguranja.

U računuu dobiti i gubitka iskazuje se promjena prijenosne premije u odnosu na prošlo obračunsko razdoblje i to: Promjena bruto rezervi prijenosnih premija, Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja, te Promjena rezervi prijenosnih premija, udio suosiguranja.

(2) U okviru računa 951 i 952 iskazuju se rezervacije {teta kao ukupno procijenjeni izdaci koji su nastali ili }e nastati za rje{avanje svih osiguranih slu~ajeva koji su se dogodili (bez obzira bili prijavljeni ili ne) u obračunskom razdoblju, a nisu rije{eni. Na~in i metode izrađunavanja bruto rezervi za {tete i rezervi {teta neto od reosiguranja utvrđen je Mjerilima za rezerve {teta.

Bruto rezerve {teta i reosigurateljni dio rezerve {teta iskazuju se u bilanci na poziciji pasive C - TEHNIČKE REZERVE, 3 Rezervacije {teta, bruto iznos i na poziciji aktive E - UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA, 3 Rezervacija za {tete, udio reosiguranja.

U računuu dobiti i gubitka iskazuje se promjena rezervacija za {tete u odnosu na prošlo razdoblje i to: bruto iznos, udio suosiguranja i udio reosiguranja.

(3) U okviru računa 953 iskazuju se rezerve za bonuse, popuste i storno. Rezerve za bonuse i popuste oblikuju se u visini iznosa na ~iju isplatu imaju pravo osiguranici s osnove prava na: sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi), osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička rezerva, budu }e djelomi~no sni`enje premije (popusti), povrat dijela premije za nepotro{eno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).

(4) U okviru računa 955, 956 i 957 iskazuju se rezerve za regresna potra`ivanja za {tete, za neistekle rizike i za osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja.

Skupina 96 - MATEMATIČKA REZERVA

U okviru računa 96 iskazuju se matematička rezerva životnog osiguranja kao razlika sada{nje vrijednosti svih budu }ih obveza osiguravatelja po ugovorima o životnom osiguranju i sada{nje vrijednosti svih budu }ih obveza ugovaratelja osiguranja po tim ugovorima. Ista se izrađunava u skladu s Pravilnikom o tehničkim rezervama.

Skupina 97 - OSTALE OSIGURATELJNO-TEHNIČKE REZERVE

U okviru računa 96 iskazuju se rezerve za preventivne namjene kao i ostale osigurateljno tehničke rezerve.

Skupina 99 - VANBILANCNA EVIDENCIJA

U okviru ove skupine računa dru{tvo mo`e evidentirati poslovne promjene koje osiguravaju dodatne informacije o kori{tenju tu }e imovine, budu }ih potencijalnih obveza, a koje nemaju utjecaja na promjene bilan~nih pozicija i izvje{ }a o uspj }nosti poslovanja.

Knji`enja na navedenim računuu provode se po načelima dvojnog knjigovodstva.

Broj 04-02-8268/10
18. studenog 2010. godine
Sarajevo

Ministar
Vjekoslav Bevanda, v. r.

KONTNI OKVIR

DRU[TVNA ZA OSIGURANJE I REOSIGURANJE

KLASA 0

NEMATERIJALNA IMOVINA, MATERIJALNA IMOVINA I FINACIJSKA ULAGANJA

- 00 - NEMATERIJALNA IMOVINA**
- 000 - Osniva~ki izdaci
- 001 - Izdaci za istra`ivanje i razvoj
- 002 - Patenti, software, licence, koncesije, za{titni znakovi i ostala sli~na prava
- 003 - Goodwill
- 004 - Avansi za nematerijalna sredstva
- 005 - Nematerijalna ulaganja u pripremi
- 007 - Ostala nematerijalna imovina
- 008 - Vrijednosno uskla`enje i revalorizacija nematerijalne imovine
- 009 - Akumulirana amortizacija nematerijalne imovine

- 01 - MATERIJALNA IMOVINA ZA NEPOSREDNO OBAVLJANJE OSIGURATELJNE DJELATNOSTI**
- 010 - Zemlji{ta za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 011 - Grajevinski objekti (zgrade) za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 012 - Oprema, uredski namje{taj, transportna sredstva za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnost
- 013 - Avansi za materijalnu imovinu za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 014 - Materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti u pripremi
- 015 - Materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti dobivena u finacijski najam
- 016 - Materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti (izvan upotrebe)
- 017 - Materijalna imovina za nep.obavljanje dj. osig. namijenjena prodaji
- 018 - Vrijednosno uskla`enje i revalorizacija materijalne imovine
- 019 - Akumulirana amortizacija materijalne imovine za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti

- 02 - MATERIJALNA IMOVINA KOJA NE SLU@I ZA NEPOSREDNO OBAVLJANJE OSIGURATELJNE DJELATNOSTI (analiti-ki po izvorima)**

- 020 - Zemlji{ta
- 021 - Gra|evinski objekti (zgrade)
- 022 - Oprema, uredski namje{taj, transportna sredstva
- 023 - Avansi za materijalnu imovinu
- 024 - Materijalna imovina koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti u pripremi
- 025 - Materijalna imovina koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti dobivena u finansijski najam
- 026 - Ostala materijalna imovina
- 027 - Materijalna imovina namjenjena prodaji i prekinuto poslovanje
- 028 - Vrijednosno uskla|enje i revalorizacija materijalne imovine
- 029 - Akumulirana amortizacija materijalne imovine koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti

03 - ULAGANJA U POVEZANA, PRIDRU`ENA DRU`TVA, PODRU`NICE I ZAJMOVE (analiti-ki po izvorima)

- 031 - Ulaganja u povezane pravne osobe
- 0310 - Ulaganje u dionice u povezana dru{tva
- 0311 - Ulaganja u udjele u povezana dru{tva
- 0313 - Ostala ulaganja u povezana dru{tva
- 032 - Ulaganja u pridru`ene pravne osobe
- 0320 - Ulaganje u dionice u pridru`ena dru{tva
- 0321 - Ulaganja u udjele u pridru`ena dru{tva
- 0323 - Ostala ulaganja u pridru`ena dru{tva
- 033 - Ulaganja u podru`nice (razviti analitiku)
- 034 - Ulaganja u zajmove (razviti analitiku)
- 0340 - Ulaganja u zajmove u povezane pravne osobe-garantni fond
- 0341 - Ulaganja u zajmove u pridru`ene pravne osobe-garantni fond

04 - FINANSIJSKA ULAGANJA KOJA SE DR`E DO DOSPLJEJA (analiti-ki po izvorima)

- 040 - Vrijednosni papiri
- 041 - Obveznice
- 049 - Ostala imovina koja se dr`i do dospjeja

05 - ULAGANJA RASPOLO`IVA ZA PRODAJU (analiti-ki po izvorima)

- 050 - Vrijednosni papiri
- 051 - Obveznice
- 052 - Investicijski fondovi
- 053 - Dionice
- 054 - Ulaganja u ostala pravna lica
- 059 - Ostala imovina raspolo`iva za prodaju

06 - FINANSIJSKA ULAGANJA ZA TRGOVANJE (po fer vrijednosti kroz ra-un dobiti i gubitka)

- 060 - Vrijednosni papiri
- 061 - Obveznice
- 062 - Investicijski fondovi
- 063 - Dionice
- 064 - Ulaganja u ostala pravna lica
- 069 - Ostala imovina raspolo`iva za prodaju

07 - DEPOZITI, ZAJMOVI I DUGORO^NA

POTRA@IVANJA (analiti~ki po izvorima)

- 070 - Nenamjenski depoziti
- 071 - Namjenski depoziti
- 072 - Zajmovi pravne osobe
- 073 - Zajmovi fizi~ke osobe
- 074 - Plasmani temeljem obrnutih repo poslova
- 075 - Depozit kod Biroa Zelene karte
- 076 - Ostala ulaganja, depoziti i zajmovi
- 078 - Depoziti kod preuzetog posla osiguranja u reosiguranju
- 079 - Dugoro~na potra`ivanja

08 - FINANSIJSKA ULAGANJA KOD KOJE OSIGURANIK PREUZIMA RIZIK ULAGANJA (OSIGURATELJNI UGOVORI)

- 080 - Investicijski fondovi
- 081 - Du`ni~ki vrijednosni papiri
- 082 - Strukturirani du`ni~ki vrijednosni papiri
- 083 - Vlasni~ki vrijednosni papiri
- 089 - Ostala financijska ulaganja

09 - DUGORO^NA RAZGRANI^ENJA

- 090 - Odgojena porezna imovina
- 099 - Aktivna vremenska razgrani~enja

KLASA 1

NOVAC, NOV^ANI EKVIVALENTI, POTRA@IVANJA I RAZGRANI^ENJA

10 - NOVAC U BANKAMA I BLAGAJNI

- 100 - Transakcijski ra~uni u bankama -zemlja
- 101 - Ra~uni izdvojenih sredstava
- 102 - Novac u blagajni
- 103 - Transakcijski ra~uni u bankama - devizni
- 104 - Devizni akreditivi
- 105 - Devizna blagajna
- 106 - Ostala nov~ana sredstva

11 - NOV^ANI EKVIVALENTI

- 110 - ^ekovi
- 111 - Ostalo
- 119 - Ispravak vrijednosti

12 - POTRA@IVANJA OD OSIGURANIKA (iz poslova `ivotnog i ne`ivotnog osiguranja)

- 120 - Potra`ivanja po osnovi premije osiguranja u zemlji
- 121 - Potra`ivanja po osnovi premije osiguranja u inozemstvu
- 122 - Potra`ivanja po premiji suosiguranja
- 123 - Potra`ivanja po premiji reosiguranja - zemlja
- 124 - Potra`ivanja po premiji reosiguranja - inozemstvo
- 125 - Ostala potra`ivanja po osnovu osiguranja
- 128 - Sumnjiva i sporna potra`ivanja
- 129 - Ispravak vrijednosti potra`ivanja od premije

13 - POTRA@IVANJA PO OSNOVI UDJELA U NAKNADI

[TETA

- 130 - Potra`ivanja za udjele u {tetama suosiguranja
- 131 - Potra`ivanja za udjele u {tetama po reosiguranju u zemlji
- 132 - Potra`ivanja za udjele u {tetama po reosiguranju iz inozemstva
- 138 - Sumnjiva i sporna potra`ivanja po {tetama
- 139 - Ispravak vrijednosti potra`ivanja po {tetama suosiguranja i reosiguranja

14 - OSTALA POTRA@IVANJA IZ POSLOVA OSIGURANJA

- 140 - Potra`ivanja po osnovu provizije iz poslova reosiguranja
- 141 - Potra`ivanja za avanse iz poslova osiguranja
- 142 - Potra`ivanja po osnovu prava na regres
- 143 - Potra`ivanja po osnovu {teta uzrokovanih NN i NNO MV
- 144 - Potra`ivanja od karti~nih ku}a
- 145 - Potra`ivanja od drugih osiguravaju}ih dru{tava u zemlji
- 146 - Potra`ivanja od osiguravaju}ih dru{tava iz inozemstva
- 147 - Sumnjiva i sporna potra`ivanja
- 148 - Ostala potra`ivanja
- 149 - Ispravak vrijednosti ostalih potra`ivanja

15 - KRATKOTRAJNA MATERIJALNA I FINACIJSKA IMOVINA I POTRA@IVANJA IZ ULAGANJA

- 150 - Zajmovi (analitika zajmova fizi~ke i pravne osobe)
- 151 - Depoziti (analitika namjenski i nenamjenski depoziti)
- 152 - Ostala kratkotrajna finacijska imovina
- 153 - Imovina namjenjena prodaji
- 154 - Imovina od prekinutog poslovanja
- 158 - Sumnjiva i sporna finacijska imovina
- 159 - Ispravak vrijednosti kratkotrajne finacijske imovine

16 - KRATKOTRAJNA POTRA@IVANJA IZ ULAGA^KE AKTIVNOSTI

- 160 - Potra`ivanja od povezanih lica
- 161 - Potra`ivanje za kamate po zajmovima
- 162 - Potra`ivanja za kamate po depozitima
- 163 - Potra`ivanja za u~e{ }e u dobiti
- 164 - Ostala finacijska potra`ivanja
- 168 - Sumnjiva i sporna potrazivanja
- 169 - Ispravak vrijednosti ostalih kratkotrajnih potra`ivanja iz ulaga~kih aktivnosti

17 - INTERNI FINACIJSKI ODNOSI

- 177 - Ostali interni odnosi
- 179 - Ispravak vrijednosti internih odnosa

18 - OSTALA KRATKORO^NA POTRA@IVANJA

- 180 - Potra`ivanja od dr`avnih i drugih institucija
- 181 - Potra`ivanja za preplajene poreze i doprinose
- 182 - Potra`ivanja od zaposlenih
- 183 - Potra`ivanje od kupaca
- 184 - Ostala potra`ivanja
- 185 - Ostala kratkoro~na potra`ivanja
- 189 - Ispravak vrijednosti ostalih kratkoro~nih potra`ivanja

- 19 - **AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**
- 190 - Prethodno obračunati prihodi od kamata najamnine
- 191 - Drugi prethodno obračunati prihodi
- 192 - Odgođeni troškovi pribave osiguranja
- 193 - Ostali unaprijed plaćeni troškovi
- 195 - Aktivna vremenska razgraničenja

KLASA 2
DUGOROČNE I KRATKOROČNE OBVEZE, REZERVISANJA ZA TROŠKOVE I RIZIKE TE
ODGOĐENA PLAĆANJA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

- 20 - **OBVEZE PREMA POVEZANIM DRUŠTVIMA I S**
OSNOVE UDJELA U REZULTATU
- 200 - Obveze prema povezanim osobama
- 201 - Obveze s osnove udjela u rezultatu

- 21 - **FINANCIJSKE OBVEZE, OBVEZE PO VRIJEDNOSNIM**
PAPIRIMA
- 210 - Financijske obveze po amortiziranom trošku
- 211 - Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- 213 - Obveze za kredite
- 214 - Obveze po repo poslovima
- 215 - Obveze s osnove kamata i naknada
- 216 - Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje
- 219 - Ostale obveze

- 22 - **OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA, ZA AVANSE I**
GARANCIJE
- 220 - Obveze prema dobavljačima u zemlji
- 221 - Obveze prema dobavljačima u inozemstvu
- 222 - Dobavljača fizičke osobe
- 223 - Obveze po garancijama i avansima
- 229 - Ostale obveze

- 23 - **OBVEZE IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA I**
REOSIGURANJA
- 230 - Obveze po četama i ugovorenim iznosima po osiguranju
- 231 - Obveze po četama i ugovorenim iznosima po suosiguranju
- 232 - Obveze po četama i ugovorenim iznosima po reosiguranju i iz retrocesije
- 233 - Obveze po premiji suosiguranja i reosiguranja
- 234 - Obveze za primljene avanse
- 235 - Obveze po regresima
- 236 - Obveze prema posrednicima u osiguranju
- 237 - Doprinosi, članarine, ostalo
- 238 - Obveze prema drugim osiguravajućim društvima
- 239 - Ostale obveze iz neposrednih poslova osiguranja

- 24 - **OBVEZE ZA POREZE, ČLANARINE, DOPRINOSE I**
DRUGA DAVANJA
- 240 - Obveze za porez na dodanu vrijednost i porez po odbitku
- 241 - Obveze za ostale poreze

- 242 - Obveze za poreze iz rezultata
- 243 - Ostale obveze za ~lanarine, druga davanja i doprinose
- 244 - Obveze po ugovorima o djelu
- 245 - Obaveza prema revizorskim ku}ama
- 246 - Obveze prema Nadzornom odboru
- 249 - Ostale obveze

- 25 - OBVEZE PREMA ZAPOSLENIMA**
- 250 - Obveze za neto pla}e
- 251 - Obveze za doprinose iz pla}e
- 252 - Porez na dohodak
- 253 - Obveze za doprinose na pla}e
- 254 - Obustave iz neto pla}a i naknada pla}a
- 255 - Ostale obveze iz osnove pla}a (zaposlenih)
- 256 - Ostale obveze prema zaposlenima
- 259 - Ostale obveze

- 26 - OSTALE OBVEZE**
- 261 - Obveze za izdane ~ekove
- 262 - Obveze drugog reda (ste~aj)
- 269 - Ostale obveze

- 27 - INTERNI FINANCIJSKI ODNOSI**
- 277 - Ostali interni odnosi
- 279 - Ispravak vrijednosti internih odnosa

- 28 - DEPOZITI ZADR@ANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE, FINANCIJSKI I OBRA^UNSKI ODNOSI SA OSIGURAVAJU}IM ORGANIZACIJAMA U INOZEMSTVU, DUGORO^NA REZERVISANJA, DUGORO^NE OBVEZE I RAZGRANI^ENJA**
- 280 - Depoziti zadr`ani iz posla osiguranja predanog u reosiguranje
- 281 - Financijski i obra~unski odnosi sa osiguravaju}im organizacijama u inozemstvu
- 282 - Ostalo
- 283 - Dugoro~na rezervisanja za rizike i tro{kove
- 284 - Dugoro~ne obveze
- 285 - Odlo`ene porezne obveze
- 289 - Dugoro~na pasivna razgrani~enja

- 29 - ODGO|ENO PLA}ANJE TRO[KOVA I PRIHOD BUDU}EG RAZDOBLJA (PASIVNA VREMENSKA RAZGRANI^ENJA)**
- 290 - Obveze za obra~unato a odgojeno pla}anje tro{kova
- 291 - Obra~unati prihodi budu}eg razdoblja
- 292 - Odgojeno priznavanje prihoda za koje postoji neizvjesnost naplate
- 293 - Obra~unate direktne provizije
- 294 - Razgrani~ene provizije RE
- 299 - Ostala razgrani~enja

KLASA 3
ZALIHE MATERIJALA I SITNOG INVENTARA

31 - ZALIHE MATERIJALA

- 310 - Zalihe materijala
- 311 - Zalihe polica-obrasci

32 - ZALIHE SITNOG INVENTARA

- 320 - Sitan inventar na zalihi
- 321 - Autogume na zalihi
- 330 - Zalihe o{te}enih stvari-spa{eni dijelovi
- 329 - Vrijednosno usklaenje zaliha sitnog inventara

33 - SITAN INVENTAR U UPOTREBI

- 330 - Sitan inventar u upotrebi
- 331 - Autogume u upotrebi
- 332 - Amortizacija sitnog inventara
- 333 - Amortizacija autoguma
- 339 - Vrijednosno usklaenje sitnog inventara i autoguma

**KLASA 4
TRO[KOVI PO PRIRODNIM VRSTAMA**

40 - [TETE U OSIGURANJU

- 400 - Izdaci za {tete
- 401 - Tro{kovi vezani za isplatu {teta
- 4010 - Usluge izrade fotografija
- 4011 - Policijski zapisnici
- 4012 - Tro{kovi usluga na procjeni {teta
- 4013 - Sudski tro{kovi
- 4014 - Negativne kursne razlike i tro{kovi platnog prometa
- 4015 - Pla)e i ostale naknade zaposlenih na obradi {teta
- 4016 - Doprinos za za{titni fond
- 4017 - Spa{eni dijelovi (-)
- 4018 - Ostali tro{kovi (voda, el, ener, ured. mat...)
- 4019 - Napla)eni regres(-)
- 402 - Udjeli suosiguravatelja u obra)enim {tetama
- 403 - Udjeli reosiguravatelja u obra)enim {tetama(-)

41 - IZDACI ZA [TETE REOSIGURANJA

- 410 - Rije{ene {tete reosiguranja(+)
- 411 - Udjeli reosiguravatelja u {tetama reosiguranja iz retrocesije(-)

42 - PROMJENE TEHNI^KIH REZERVI

- 420 - Promjena matemati~ke rezerve, bruto iznos
- 421 - Promjena rezerve za nastale i prijavljene {tete - osiguranja / reosiguranja
- 4210 - Promjene rezerve za nastale {tete- bruto
- 4211 - Udio reosiguranja u promjenama {teta(+/-)
- 4212 - Udio suosiguranja u promjenama {teta(+/-)
- 422 - Promjena rezervi za nastale i neprijavljene {tete
- 4220 - Promjena rezervi za nastale i neprijavljene {tete - bruto
- 4221 - Udio reosiguranja u nastalim i neprijavljenim {tetama(+/-)
- 4222 - Udio suosiguranja u nastalim i neprijavljenim {tetama(+/-)
- 423 - Promjena rezervi za bonuse i popuste
- 4230 - Promjena rezervi za bonuse i popuste-bruto

- 4231 - Udio reosiguranja u rezervama za bonuse i popuste (+/-)
- 4232 - Udio suosiguranja u rezervama za bonuse i popuste (+/-)
- 424 - Promjena rezerve za neistekle rizike
- 4240 - Promjena rezerve za neistekle rizike-bruto
- 4241 - Udio reosiguranja u rezervama za neistekle rizike (+/-)
- 4242 - Udio suosiguranja u rezervama za neistekle rizike (+/-)
- 425 - Promjena tehni~ke rezerve osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja
- 4250 - Promjena tehni~ke rezerve osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja-bruto
- 4251 - Udio reosiguranja u rezervama za promjene tehni~kih rezervi osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja (+/-)
- 4252 - Udio suosiguranja u rezervama za promjene tehni~kih rezervi osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja (+/-)
- 426 - Promjene ostalih osigurateljno-tehni~kih rezervi

43 - TRO[KOVI PRIBAVE

- 430 - Neposredni tro{kovi pribave
- 4300 - Provizija-fizi~ke osobe
- 4301 - Provizija-pravne osobe
- 4302 - Obrada ponude
- 4303 - Marketin{ke usluge
- 4304 - Pla}e djelatnika prodaje
- 4305 - Ostale naknade djelatnika prodaje
- 4306 - Ostali mat. tro{kovi prodaje
- 4309 - Ostali neposredni tro{kovi pribave
- 431 - Posredni tro{kovi pribave
- 4310 - Mediji
- 4311 - Promo
- 4312 - Sponzorstva
- 4314 - Ostali posredni tro{kovi pribave
- 432 - Tro{kovi izdavanja polica
- 433 - Promjena razgrani~enih tro{kova pribave

44 - MATERIJAL I OSTALI TRO[KOVI

- 440 - Materijal
- 4400 - Utro{eni materijal
- 4401 - Uredski i potro{ni materijal
- 4403 - Materijal za ~i{enje i odr`avanja
- 4406 - Otpis sitnog inventara
- 4407 - Slu`bena odje}a
- 4409 - Ostali tro{kovi materijala
- 441 - Potro{ena energija
- 4410 - Elektri~na energija
- 4411 - Plin, ugljen, drva
- 4412 - Motorni benzin
- 4413 - Dizel gorivo
- 4419 - Ostali tro{kovi energije
- 442 - Tro{kovi usluga
- 4420 - Po{tanske usluge
- 4421 - Tro{kak telefona
- 4422 - Tro{kak odr`avanja
- 4423 - Zakupnine
- 4424 - Voda, komunalije i ostale naknade

- 4429 - Ostale usluge
- 444 - Amortizacija i revalorizacija amortizacije
- 4440 - Amortizacija građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti
- 4441 - Amortizacija
- 447 - Rezerviranje troškova i rizika (dugoročno)

45 - OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA - MATERIJALNI I NEMATERIJALNI

- 450 - Naknade zaposlenim
- 4500 - Dnevnice za službeni put i putni troškovi
- 4501 - Naknade zaposlenima
- 451 - Naknade iz poslovanja po ugovorima
- 4510 - Savjetovanje, revizija i interne usluge
- 4511 - Advokatske usluge i vještajstva koja se ne odnose na tete
- 4512 - Naknade iz poslovanja po ugovorima
- 4513 - Rad po ugovoru o djelu
- 4514 - Naknada za rad ili praksu učenicima studenata
- 4515 - Naknade članovima nadzornog odbora
- 4519 - Ostale naknade iz poslovanja po ugovorima
- 452 - Repräsentacija
- 4520 - Repräsentacija

- 453 - Premije osiguranja
- 4530 - Premija osiguranja neto
- 4531 - Premija osiguranja neto
- 454 - Bankarske usluge
- 4540 - Bankarske usluge i provizija
- 455 - članarine i ostala davanja
- 456 - Porezi koji ne ovise o rezultatu
- 4560 - Porez na firmu
- 4561 - Ostali porezi
- 457 - Rashodi od prodaje materijalne imovine koja služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 458 - Gubitak od poslovanja koje se prekida i rashodi po osnovu efekata promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina
- 4580 - Gubitak od poslovanja koje se prekida
- 4581 - Rashodi po osnovu efekata promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina
- 459 - Ostali troškovi poslovanja - materijalni i nematerijalni
- 4590 - Stručno obrazovanje
- 4591 - Stručna literatura i časopisi
- 4592 - Donacije i pomoći
- 4593 - Sudski troškovi i takse
- 4594 - Ostali nematerijalni troškovi
- 4595 - Rashodi iz proteklih godina
- 4596 - Negativne kursne razlike
- 4597 - Troškovi kazni, zatezne kamate
- 4598 - Stipendije učenicima i studentima
- 4599 - Ostali troškovi

46 - RASHODI FINANSIJSKIH ULAGANJA

- 460 - Kamatni rashodi
- 461 - Kursne razlike

- 4612 - Finansijska ulaganja po fer vrijednosti kroz ra~un dobiti i gubitka
- 4613 - Zajmovi i potra`ivanja
- 462 - Umanjenja finansijske i materijalne imovine
- 463 - Tro{kovi naknada
- 464 - Nerealizirani gubici - svo|enje na fer vrijednost
- 465 - Realizirani gubici od prodaje finansijske imovine
- 466 - Rashodi od prodaje materijalne imovine koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 467 - Vrijednosno uskla|enje finansijskih ulaganja
- 469 - Ostali rashodi po finansijskim i materijalnim ulaganjima

47 - TRO[KOVI ZAPOSLENIH

- 470 - Bruto pla|e i naknade
- 4700 - Neto pla|e i naknade
- 4701 - Doprinosi iz pla|a i naknada
- 4702 - Porez na pla|e
- 471 - Doprinosi na bruto pla|e
- 4710 - Doprinosi na bruto pla|e
- 472 - Naknade i ~lanarine po osnovu pla|a

48 - OSTALI OSIGURATELJNO - TEHNI^KI IZDACI

- 480 - Ispravak vrijednosti ostalih potra`ivanja osim premije
- 481 - Tro{kovi preuzetih obaveza po ugovorima i ostalim obvezama
- 482 - Naknadno utvr|eni rashodi iz prethodnih godina
- 483 - Izdaci za popuste, bonuse i povrate premija
- 484 - Izdaci za preventivu
- 485 - Vatrogasni doprinos
- 486 - Izdaci za financiranje institucija
- 489 - Ostali osigurateljno - tehni~ki izdaci

49 - RASPORED TRO[KOVA

- 490 - Raspored tro{kova

KLASA 5

Slobodna

KLASA 6

Slobodna

**KLASA 7
OSTVARENI PRIHODI**

70 - ZARA\ENA PREMIJA U OSIGURANJU

- 700 - Premija osiguranja
- 7000 - Premija osiguranja-ne`ivot
- 7001 - Premija osiguranja-`ivot
- 701 - Premija primljena iz suosiguranja
- 702 - Premija predana u reosiguranje-suosiguranje (-)
- 703 - Promjena prijenosne premije (+/-)
- 7030 - Prijenosna premija-teku|a godina

- 7031 - Prijenosna premija-prethodna godina
- 704 - Promjena udjela (su) reosiguratelja u prijenosnoj premiji (+/-)
- 7040 - Promjena prijenosne premije - udio reosiguratelja
- 7041 - Promjena prijenosne premije - udio suosiguranja
- 705 - Ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja (-)
- 706 - Napla)eni ispravak vrijednosti za premiju osiguranja /reosiguranja
- 707 - Napla)ena otpisana potra`ivanja za premiju

71 - ZARAVENA PREMIJA U REOSIGURANJU

- 710 - Premija reosiguranja
- 711 - Promijena prijenosne premije reosiguranja (+/-)
- 712 - Premija predana u reosiguranje (retrocesiju) (-)
- 713 - Promjena udjela retrocesionara u prijenosnoj premiji (+/-)
- 714 - Ispravak vrijednosti premije reosiguranja (-)
- 715 - Napla)eni ispravak vrijednosti za premiju reosiguranja
- 716 - Napla)ena otpisana potra`ivanja za premiju reosiguranja

72 - PRIHODI OD DRUGIH POSLOVA OSIGURANJA

- 720 - Provizija po ugovorima o reosiguranju
- 721 - Napla)ena otpisana potra`ivanja od drugih poslova osiguranja - reosiguranja, Zelena karta
- 722 - Prihodi iz ranijih godina
- 729 - Ostali prihodi iz poslova osiguranja
- 7290 - Prihod od uslu`nih procjena
- 7291 - Prihod od kursnih razlika-{tete
- 7292 - Prihod od kursnih razlika-premija
- 7293 - Prihod od izdatih zelenih kartona
- 7294 - Ostali prihodi

73 - POSLOVNI PRIHODI

- 730 - Prihodi od otpisa obaveza
- 731 - Prihodi od prodaje materijalne imovine koja slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti
- 732 - Prihodi od refundacija, dotacija, subvencija i drugih naknada
- 733 - Prihodi iz prethodnih godina
- 734 - Napla)ena potra`ivanja po osnovu ispravke vrijednosti - ostalo
- 735 - Napla)ena otpisana potra`ivanja - ostalo
- 737 - Prihod po osnovu smanjenja rezervisanja za tro{kove i rizike (dugoro~no)
- 739 - Ostali poslovni prihodi

74 - PRIHODI OD ULAGANJA

- 740 - Kamatni prihod
- 741 - Amortizacija premije/diskonta obveznica
- 742 - Pozitivne kursne razlike
- 743 - Prihod od dividendi i udjela
- 744 - Prihod od najma
- 745 - Napla)ena potra`ivanja po osnovu ispravke vrijednosti ulaganja
- 746 - Nerealizirani dobiti finansijskih ulaganja- svoenje na fer vrijednost
- 747 - Realizirani dobiti od prodaje finansijskih instrumenata
- 748 - Prihodi od prodaje materijalne imovine koja ne slu`i za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti

- 749 - Ostali prihodi
- 75 - DOBIT OD POSLOVANJA KOJE SE PREKIDA**
- 758 - Dobit od poslovanja koje se prekida i prihodi po osnovu efekata promjene ra~unovodstvenih politika i ispravke gre{aka iz ranijih godina
- 7580 - Dobit poslovanja koje se prekida
- 7581 - Prihodi po osnovu efekata promjene promjene ra~unovodstvenih politika i ispravka gre{aka po MRS-u 8.
- 79 - Raspored poslovnog rezultata
- 790 - Razlika prihoda i rashoda

KLASA 8 FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA

- 80 - DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA**
- 800 - Dobit prije oporezivanja
- 801 - Gubitak prije oporezivanja
- 81 - POREZ NA DOBIT ILI GUBITAK**
- 810 - Porez na dobit
- 811 - Porez na gubitak
- 82 - DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA**
- 820 - Dobit poslije oporezivanja
- 821 - Gubitak poslije oporezivanja
- 83 - RASPORED DOBITI FINANCIJSKE GODINE**
- 830 - Dio dobiti za zakonske rezerve
- 831 - Dio dobiti za statutarne rezerve
- 832 - Dio dobiti za isplatu dividende dioni~arima
- 833 - Dio dobiti za matemati~ku rezervu
- 834 - Dio dobiti za izdavanje u druge rezerve dru{tva
- 835 - Dio dobiti za pokri}e gubitka prethodnih godina
- 836 - Dio dobiti za pla}e, nadnice i naknade iz dobiti
- 837 - Zadr}ana dobit

KLASA 9 KAPITAL I REZERVE

- 90 - DIONI^KI KAPITAL I DIONI^KA PREMIJA**
- 900 - Upla}eni dioni~ki kapital - redovne dionice
- 901 - Upla}eni dioni~ki kapital - povla}tene dionice
- 902 - Dioni~ka premija - redovne dionice
- 903 - Dioni~ka premija - povla}tene dionice
- 904 - Vlastite dionice (-)
- 91 - REZERVE**
- 910 - Zakonske rezerve
- 911 - Statutarne rezerve
- 912 - Ostale rezerve kapitala (osim revalorizacijskih)

92 - REVALORIZACIJSKA REZERVA

- 920 - Revalorizacijska rezerva nematerijalne imovine
- 921 - Revalorizacijska rezerva materijalne imovine
- 922 - Revalorizacijska rezerva finansijske imovine
- 923 - Ostala revalorizacijska rezerva

93 - ZADR@ANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK

- 930 - Zadr`ana dobit iz prethodnih godina
- 9300 Preneseni zadr`ani dobitak
- 931 - Preneseni gubitak iz prethodnih godina

94 - DOBIT ILI GUBITAK TEKUJE GODINE

- 940 - Dobit teku)e godine
- 941 - Gubitak teku)e godine

95 - TEHNI^KE REZERVE

- 950 - Prijenosne premije
- 9500 - Bruto iznos prijenosnih premija
- 9501 - Udio su-reosiguranja u prijenosnoj premiji(-)
- 951 - Rezerve za nastale prijavljene {tete
- 9510 - Bruto iznos rezervi {teta
- 9511 - Udio reosiguranja u rezervi {teta(-)
- 952 - Rezerve za nastale neprijavljene {tete
- 9520 - Rezerve za nastale neprijavljene {tete
- 9521 - Udio reosiguranja u rezervama za nastale neprijavljene {tete(-)
- 953 - Rezerve za bonuse, popuste i storno
- 9530 - Bruto iznos rezervi za bonuse, popuste i storno
- 9531 - Udio reosiguranja u rezervama za bonuse, popuste i storna
- 955 - Rezerve za regresna potra`ivanja za {tete
- 9550 - Bruto iznos rezervi za regresna potra`ivanja za {tete
- 9551 - Udio reosiguranja u rezervama za regresna potra`ivanja za {tete
- 956 - Rezerve za neistekle rizike
- 9560 - Bruto iznos rezervi za neistekle rizike
- 9561 - Udio reosiguranja u rezervama za neistekle rizike
- 957 - Tehni-ke rezerve osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja
- 9570 - Bruto iznos tehni-kih rezervi osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja
- 9571 - Udio reosiguranja u tehni-kim rezervama osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja

96 - MATEMATI^KA REZERVA OSIGURANJA @IVOTA

- 960 - Bruto iznos matemati-ke rezerve osiguranja `ivota
- 961 - Udio su-reosiguranja u matemati-koj rezervi osiguranja `ivota (-)

97 - OSTALE OSIGURATELJNO-TEHNI^KE REZERVE

- 970 - Ostale tehni-ke rezerve
- 9700 - Bruto iznos ostale tehni-ke rezerve
- 9701 - Udio reosiguranja u ostalim tehni-kim rezervama

99 - IZVANBILANCNA EVIDENCIJA