**PRAVILNIK**

**O PRIMJENI KONTNOG OKVIRA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE I REOSIGURANJE**

**("Službene novine Federacije BiH", broj: 82/10)**

**1. OPĆE ODREDBE**

(1) Pravilnikom o primjeni kontnog okvira za društva za osiguranje i reosiguranje (u daljem tekstu: Pravilnik) definira se funkcija i sadržaj računa koji su propisani kontnim okvirom. Kontni okvir za društva za osiguranje i reosiguranje (u daljem tekstu: Kontni okvir) je sastavni dio pravilnika i nalazi se u prilogu istog.

Društvo za osiguranje i reosiguranje (u daljem tekstu: Društvo) dužno je voditi evidenciju u poslovnim knjigama (glavnu knjigu) primjenjujući kontni okvir. Pravilnikom se definira funkcija i sadržaj računa koji su propisani kontnim okvirom.

(2) Društvo po potrebi može dodatno raščlanjivati trocifrene račune unutar propisanog kontnog okvira i isto definirati u svom podzakonskom aktu.

(3) U pomoćnim poslovnim knjigama Društvo evidentira ostale podatke koji proizlaze iz zahtjeva za objavu odgovarajućih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje (u daljem tekstu: MSFI) ili su potrebni za sastavljanje drugih izvještaja u skladu sa podzakonskim aktima.

(4) Ovim Pravilnikom pojašnjava se klasifikacija pojedinih računovodstvenih stavki, dok su zahtjevi za priznavanje i mjerenje regulirani odgovarajućim Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

**2. SADRŽAJ RAČUNA U KONTNOM OKVIRU**

**KLASA 0 - NEMATERIJALNA IMOVINA, MATERIJALNA IMOVINA I FINANSIJSKA ULAGANJA**

Na pojedinim grupama računa ovog razreda iskazuje se dugotrajna nematerijalna i materijalna imovina, ulaganja u finansijsku imovinu, zajmove i potraživanja. Osim toga, u ovom razredu se iskazuje materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, ulaganja u nekretnine prema odredbama MRS 40 te vlastite dionice i udjeli.

**Grupa 00 - NEMATERIJALNA IMOVINA**

Na kontima ove grupe iskazuju se troškovi ulaganja u nematerijalnu imovinu koji udovoljavaju uslovima za priznavanje MRS-a 38 Nematerijalna imovina te nematerijalna imovina koja je u djelokrugu drugih MSFI-eva, npr. goodwill stečen poslovnim spajanjem (MSFI 3 Poslovna spajanja), finansijski najam nematerijalne imovine (MRS 17 Najmovi) kao i sadašnja vrijednost stečenog portfolija osiguranja (MSFI 4 Ugovori o osiguranju).

Na kontima ove grupe 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 administrativne naknade priznaju kao trošak u trenutku nastanka. Ukoliko se izdaci u toku osnivanja odnose na nabavku materijalne imovine ili druge nematerijalne imovine (npr. software), trošak nabavke 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, software, licence, koncesije, zaštitne znakove i slična prava. Na ovim računima iskazuje se aplikativni software koji nije dio hardware-a 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 dati avansi za imovinu koja će po nabavci zadovoljavati uslove za priznavanje unutar neke od drugih grupa računa u okviru grupe 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 uslovima za priznavanje MRS-a 38. Također, unutar ove grupe društva će na posebnim računima izdvojiti finansijski najam nematerijalne imovine u skladu sa MRS-u 17 kao i sadašnju vrijednost stečenog portfolija osiguranja u skladu sa 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 sa 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 grupe 74 priznaje se povećanje vrijednosti u mjeri u kojoj takvo povećanje vrijednosti poništava 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 poništava 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.

**Grupa 01 - MATERIJALNA IMOVINA ZA NEPOSREDNO OBAVLJANJE OSIGURATELJNE DJELATNOSTI**

Na računima grupe 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 računarske 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 grupe 01.

(3) U okviru računa 015 iskazuje se oprema i nekretnine pribavljene putem finansijskog najma (leasinga) u skladu sa MRS-om 17 - Najmovi, uz istovremeno iskazivanje dugoročne obaveze na odgovarajućim računima grupe 21.

(4) U okviru računa 016 iskazuje se materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti van upotrebe, dok se na računu 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.

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

Na računima grupe 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 pokriću: matematičke rezerve osiguranja života, tehničkih rezervi i ostalih rezervi koje društvo za osiguranje obračunava za pokriće svojih obaveza iz obavljanja poslova osiguranja.

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

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

Početni trošak udjela u nekretnini koja se drži u najmu i klasifikuje kao ulaganje u nekretnine propisan je kao finansijski najam MRS-a 17, tj. imovina se priznaje po fer vrijednosti nekretnine ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma, zavisno od toga što je niže. Jednaki se iznos priznaje kao obaveza, u skladu s istom tačkom.

Društvo samostalno vrši izbor računovodstvene politike vrednovanja ulaganja ili kao metodu historijskog troška ili kao metodu fer vrijednosti te primjenjuje tu politiku na sva svoja ulaganja u nekretnine. Ukoliko se odabere metoda historijskog 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 računa 026 iskazuje se preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja društva, razvrstano po vrstama imovine koja se iskazuje u visini fer vrijednosti.

(2) U okviru računa 028 i 029 iskazuju se iznosi vrijednosnih usklađenja i amortizacije materijalne imovine.

Iznos ispravka vrijednosti za obračunatu amortizaciju, te umanjenje vrijednosti odnosno vrijednosnog usklađenja dugotrajne imovine društvo uređuje svojom računovodstvenom politikom u skladu sa računovodstvenom politikom vrednovanja imovine ili po historijskom trošku ili po fer vrijednosti (MRS-u 16 i MRS-u 40).

**Grupa 03 - ULAGANJA U POVEZANA, PRIDRUŽENA DRUŠTVA, PODRUŽNICE I ZAJMOVE (analitički po izvorima)**

Na računima grupe 03 iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se općenito stječe preko 50% vlasništva, odnosno upravljačkih prava, te se time ostvaruje kontrola nad društvom - podružnicom čije su dionice odnosno poslovni udjeli stečeni. Ova ulaganja društvo vrednuje i prikazuje u svojim finansijskim izvještajima u skladu s MRS-om 27.

Ulaganja u pridružena društva iskazuju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele, kojima se općenito stiče 20 do 50% vlasništva, odnosno upravljačkih prava, te se time ostvaruje značajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku društva čije su dionice odnosno poslovni udjeli stečeni. Ova ulaganja društvo vrednuje i prikazuje u finansijskim izvještajima u skladu s MRS-om 28.

Na istoj grupi računa 03 društvo iskazuje i ulaganja u zajedničke pothvate. Ova ulaganja društvo vrednuje i prikazuje u finansijskim izvještajima u skladu sa MRS-om 31 - Udjeli u zajedničkim pothvatima.

**Grupa 04 - FINANSIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA (analitički po izborima)**

Na računima grupe 04 iskazuju se ulaganja u vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koje društvo u skladu sa MRS-u 39 (Finansijski instrumenti - priznavanje i mjerenje) i svojim poslovnim politikama klasifikuje u finansijsku imovinu koja se drži do dospijeća. U ovu kategoriju društvo može klasifikovati instrumente koji imaju fiksne rokove dospijeća i koje društvo ima namjeru i sposobnosti držati do roka dospijeća. Računi za iskazivanje finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća raspoređeni su po vrstama finansijskih instrumenata, a unutar toga po kriteriju imovine za pokriće, analogno rasporedu računa u grupi 04 s time da su za svaku pojedinu vrstu instrumenta koji se drži do dospijeća raščlanjeni računi na kojima se iskazuje nabavna vrijednost i usklađenje (ispravak) vrijednosti.

Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća vrednuju se po amortizirajućem trošku u skladu sa MRS-u 39. Rezultat vrijednosnog usklađenja knjiži se na račune ispravka vrijednosti uz zaduženje odgovarajućeg računa u okviru računa 467, troškovi finansijskih ulaganja odnosno odgovarajućeg računa u okviru računa 749 ostali prihodi od ulaganja.

**Grupa 05 - FINANSIJSKA ULAGANJA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (analitički po izvorima)**

Na računima grupe 05 iskazuju se vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti, koje društvo u skladu sa MRS-u 39 i svojim poslovnim politikama klasifikuje u finansijsku imovinu koja je raspoloživa za prodaju.

Računi za iskazivanje finansijskih instrumenta iz stava 1. ove tačke raspoređeni su po vrstama instrumenata, a unutar toga po kriteriju imovine za pokriće s tim da su računi za dužničke instrumente raščlanjeni na račune za odvojeno praćenje nabavne vrijednosti i usklađenje (ispravak) vrijednosti.

Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se klasifikuju u portfolio raspoloživ za prodaju početno se iskazuju u poslovnim knjigama po fer vrijednosti (trošak nabavke, uključujući transakcijske troškove). Rezultat naknadnog vrijednosnog usklađivanja sa fer vrijednosti (nerealizirani dobitak/gubitak) knjiži se kao povećanje ili smanjenje fer vrijednosti ulaganja na račune na kojima je iskazano usklađenje (ispravak vrijednosti), uz priznavanje efekata vrijednosnog usklađivanja u kapitalu (odobrenje ili zaduženje računa 922). Realizovani dobitak/gubitak s osnova promjene fer vrijednosti prenosi se iz kapitala u račun dobiti i gubitka (odobrenje odgovarajućeg računa prihoda odnosno zaduženjem odgovarajućeg računa troška).

Amortizacija početno priznate premije ili diskonta kod kupovine dužničkih vrijednosnih papira koji su klasificirani u portfolio raspoloživ za prodaju priznaje se u računu dobiti i gubitka kao povećanje ili smanjenje kamatnog prihoda (odobrenjem ili zaduženjem odgovarajućeg računa).

Slično tome kursne razlike dužničkih instrumenata iz ovog portfolija priznaju se u računu dobiti i gubitka.

**Grupa 06 - FINANSIJSKA ULAGANJA ZA TRGOVANJE (po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka)**

Na računima grupe 06 iskazuju se ulaganja u vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koje društvo u skladu sa MRS-om 39 i svojim poslovnim politikama klasificira u finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja.

Računi za iskazivanje finansijskih instrumenata iz stava 1. ove tačke raspoređeni su po vrstama instrumenata, a unutar toga po kriteriju imovine za pokriće.

Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja početno se iskazuju na odgovarajućim računima unutar grupe 06 po fer vrijednosti (trošak nabave, isključujući transakcijske troškove). Rezultat naknadnog vrijednosnog usklađivanja s fer vrijednosti knjiži se kao povećanje ili smanjenje fer vrijednosti ulaganja na račune na kojima je iskazano usklađenje (ispravak vrijednosti), uz priznavanje efekata u računu dobiti i gubitka (odobrenje odgovarajućeg računa prihoda odnosno zaduženjem odgovarajućeg računa troška).

**Grupa 07 - DEPOZITI, ZAJMOVI I DUGOROČNA POTRAŽIVANJA (analitički po izvorima)**

Na pojedinim računima ove grupe iskazuju se dati depoziti i zajmovi, ulaganja u vrijednosne papire koji ne kotiraju na aktivnom tržištu, plasmani na osnovu obrnutih repo poslova, nederivativna finansijska ulaganja s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u BiH te ostala ulaganja i potraživanja za izvršena plaćanja po garancijama i drugim oblicima jamstava. Zajmovi, depoziti i druga nedospjela potraživanja iskazuju se na odgovarajućim računima prema vrstama ulaganja, a unutar toga prema podjeli imovine za pokriće.

(1) U okviru računa 070 iskazuju se nenamjenski depoziti kod banaka u BIH ili zemlji članici EU u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava, raščlanjeni po kriteriju ulaganja u imovinu za pokriće tehničkih rezervi, matematičke rezerve i ulaganja iz kapitala društva.

(2) U okviru računa 071 iskazuju se namjenski depoziti kod banaka u BIH ili zemlji članici EU u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava, raščlanjeni po kriteriju ulaganja u imovinu za pokriće tehničkih rezervi, matematičke rezerve i ulaganja iz kapitala društva.

(3) U okviru računa 072 i 073 iskazuju se dati zajmovi pravnim i fizičkim licima. U okviru navedenog računa iskazuje se ispravak vrijednosti s osnove vrijednosnog usklađivanja zajma, koje društvo utvrđuje u skladu sa donesenom računovodstvenom politikom vrednovanja potraživanja po osnovu datih zajmova.

Za iznos provedene ispravke vrijednosti ulaganja povećavaju se troškovi zaduženjem računa 467 uz odobrenje odgovarajućeg računa 072 odnosno 073.

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

(5) U okviru računa 076 iskazuju se ostala ulaganja, depoziti i zajmovi koji nisu iskazani u računima 070-073.

(6) U okviru računa 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 računa 079 iskazuju se dugoročna potraživanja društva.

**Grupa 08 - FINANSIJSKA ULAGANJA KOD KOJIH OSIGURANIK PREUZIMA RIZIK ULAGANJA (OSIGURATELJNI UGOVORI)**

Na računima grupe 08 društvo iskazuje finansijska ulaganja koja iskazuje, priznaje i vrednuje u poslovnim knjigama u skladu sa MRS-om 39 i usvojenoj računovodstvenoj politici, te odredbama ugovora o osiguranju.

**Grupa 09 - DUGOROČNA RAZGRANIČENJA**

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

(2) U okviru računa 099 iskazuju se aktivna vremenska razgraničenja.

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

Na pojedinim grupama računa ovog razreda iskazuju se novac na računu i blagajni, kratkotrajna finansijska imovina (s dospijećem do 1 godine), kratkotrajna potraživanja od osiguranika po poslovima osiguranja, dati predujmovi, potraživanja od povezanih lica i iz zajedničkih poslova, ostala kratkotrajna potraživanja, potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od zaposlenih potraživanja po osnovu udjela u naknadi štete i ostala potraživanja, te plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

**Grupa 10 - NOVAC U BANKAMA I BLAGAJNI**

Na računima grupe 10 vode se novčana sredstva na transakcijskim računima u bankama, novac u blagajni te ostala novčana sredstva.

**Grupa 11 - NOVČANI EKVIVALENTI**

Na računima grupe 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 računovodstvenim politikama društva.

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

Na računima grupe 12 iskazuju se potraživanja po osnovu premije po sklopljenim ugovorima o osiguranju, potraživanja po premiji saosiguranja, potraživanja po premiji reosiguranja, ostala potraživanja po osnovu premije kao i sumnjiva i sporna potraživanja i ispravak vrijednosti potraživanja za premiju. Ispravak vrijednosti nenaplaćenih potraživanja tereti troškove obračunskog perioda, prema usvojenoj računovodstvenoj politici društva.

**Grupa 13 - POTRAŽIVANJA PO OSNOVU UDJELA U NAKNADI ŠTETA**

Na računima grupe 13 iskazuju se potraživanja po osnovu udjela u štetama saosiguranja, potraživanja za udjele u štetama po reosiguranju u zemlji i inostranstvu te ispravak vrijednosti potraživanja za udjele u naknadi šteta po saosiguranju i reosiguranju, na teret troškova poslovanja obračunskog perioda.

**Grupa 14 - OSTALA POTRAŽIVANJA**

Na računima grupe 14 iskazuju se potraživanja za proviziju iz poslova reosiguranja, potraživanja za avanse, potraživanja po osnovu prava na regres, potraživanja po osnovu šteta uzrokovanih od NN (nepoznatih) i NNO (neosiguranih) motornih vozila, potraživanja od drugih osiguravajućih društava u zemlji, potraživanja od osiguravajućih društava iz inostranstva, potraživanja od kartičnih kuća, ostala potraživanja kao i ispravak vrijednosti potraživanja.

(1) U okviru računa 141 iskazuju se avansi dati dobavljačima za obavljanje usluga ili nabavku robe.

Dati avansi u vezi nabavke nematerijalne i materijalne imovine iskazuju se u grupi 00 kao dati avansi u vezi nabavke dugotrajne nematerijalne, u grupi 01 dati avansi za materijalnu imovinu za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti, u skupini 02 - materijalna imovina koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti.

(2) U okviru računa 142 iskazuju se potraživanja po osnovu prava na regres.

(3) U okviru računa 143 iskazuju se potraživanja po osnovu šteta uzrokovanih nepoznatim i neosiguranim motornim vozilima.

(4) U okviru računa 144 iskazuju se potraživanja od kartičnih kuća.

(5) U okviru računa 145 i 146 iskazuju se potraživanja od osiguravajućih društava u zemlji, odnosno iz inostranstva.

(6) U okviru računa 147 iskazuju se sumnjiva i sporna potraživanja.

(7) U okviru računa 148 iskazuju se potraživanja koja nisu prethodno navedena.

(8) U okviru računa 149 iskazuje se ispravka vrijednosti potraživanja iz ove grupe u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama vrednovanja potraživanja i ispravka vrijednosti istih.

**Grupa 15 - KRATKOTRAJNA MATERIJALNA I FINANSIJSKA IMOVINA I POTRAŽIVANJA IZ ULAGANJA**

Na računima grupe 15 iskazuju se zajmovi i potraživanja po osnovu datih zajmova s ugovorenim dospijećem do 1 godine u ukupnom iznosu po aktivnim ugovorima, umanjene za otplaćenu glavnicu i ispravak vrijednosti, depoziti, ostala kratkotrajna imovina, imovina namijenjena prodaji i prekinuto poslovanje (u skladu sa MSFI 5) te ispravak vrijednosti ostale kratkotrajne finansijske imovine.

**Grupa 16 - KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA IZ ULAGAČKE AKTIVNOSTI**

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

**Grupa 17 - INTERNI FINANSIJSKI ODNOSI**

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

**Grupa 18 - OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA**

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

**Grupa 19 - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

Na računima grupe 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 perioda (do 12 mjeseci).

(3) U okviru računa 195 iskazuju se ostala aktivna vremenska razgraničenja.

**KLASA 2 - DUGOROČNE I KRATKOROČNE OBAVEZE, REZERVISANJA ZA TROŠKOVE I RIZIKE TE ODGOĐENA PLAĆANJA I PRIHOD BUDUĆEG PERIODA**

Na pojedinim grupama ovog razreda iskazuju se obaveze prema povezanim licima i s osnove udjela u rezultatu i iz zajedničkih poslova, finansijske obaveze, obaveze po vrijednosnim papirima, obaveze prema dobavljačima, za avanse i garancije, obaveze iz neposrednih poslova osiguranja i reosiguranja obaveze za poreze, članarine, doprinose i druga davanja, obaveze prema zaposlenima, obaveze za provizije i ostale obaveze, obaveze za depozite zadržane iz posla predanog u reosiguranje, finansijski i obračunski odnosi sa osiguravajućim organizacijama u inostranstvu, kratkoročna rezervisanja za rizike i troškove te odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja.

**Grupa 20 - OBAVEZE PREMA POVEZANIM LICIMA I S OSNOVE UDJELA U REZULTATU**

Na računima grupe 20 - Obaveze prema povezanim licima i s osnove udjela u rezultatu iskazuju se obaveze prema povezanim licima, obaveze s osnove udjela u rezultatu i obaveze za dividende.

**Grupa 21 - FINANSIJSKE OBAVEZE, OBAVEZE PO VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA**

Na računima grupe 21 iskazuju se finansijske obaveze koje obuhvaćaju finansijske obaveze po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, obaveze za kredite, obaveze po repo poslovima, obaveze po osnovu kamata i naknada, obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje i ostale obaveze.

**Grupa 22 - OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA, ZA AVANSE I GARANCIJE**

Na računima grupe 22 iskazuju se obaveze prema dobavljačima materijalnih sredstava i usluga u zemlji i inostranstvu, obaveze za primljene avanse, depozite i garancije s dospijećem do 1 godine i ostale kratkoročne finansijske obaveze koje nisu obuhvaćene već navedenim računima ove skupine.

**Grupa 23 - OBAVEZE IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA I REOSIGURANJA**

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

**Grupa 24 - OBAVEZE ZA POREZE, ČLANARINE, DOPRINOSE I DRUGA DAVANJA**

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

**Grupa 25 - OBAVEZE PREMA ZAPOSLENIMA**

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

**Grupa 26 - OSTALE OBAVEZE**

U okviru grupe 26 na računima 261, 262 i 269 iskazuju se obaveze za izdate čekove, obaveze drugog reda (u postupku provođenja stečaja) i ostale obaveze koje nisu obuhvaćene već navedenim računima.

**Grupa 27 - INTERNI FINANSIJSKI ODNOSI**

Na računima grupe 27 iskazuju se obaveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova društva.

**Grupa 28 - DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE, FINANSIJSKI I OBRAČUNSKI ODNOSI SA OSIGURAVAJUĆIM ORGANIZACIJAMA U INOSTRANSTVU, REZERVISANJA, DUGOROČNE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA**

(1) U okviru računa 280 iskazuju se obaveze za depozite zadržane iz posla osiguranja predatog u reosiguranje.

(2) U okviru računa 281 iskazuju se obaveze po osnovu finansijskih i obračunskih odnosa sa osiguravajućim organizacijama u inostranstvu.

(3) U okviru računa 282 iskazuju se ostale obaveze koje nisu obuhvaćene već navedenim računima.

(4) U okviru računa 283 iskazuju se rezervisanja za obaveze proizašle iz prošlih događaja za koje se očekuje da će u budućem razdoblju doći do odljeva sredstava društva zbog podmirenja tih obaveza. Društvo za osiguranje može prema potrebi definirati kategorije rezervisanja odnosno rezervi (kao na primjer troškove rezervisanja za započete sudske sporove koji se vode protiv društva (MRS 37 - Rezervisanja nepredviđene obaveze i nepredviđena imovina te rezervisanja za penzije i druge obaveze prema zaposlenicima (MRS 19 - Primanja zaposlenih).

(5) U okviru računa 284, 285 i 289 iskazuju se dugoročne i odložene porezne obaveze kao i pasivna vremenska razgraničenja.

**Grupa 29 - ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG PERIODA (PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA)**

(1) U okviru računa 290 iskazuju se obaveze na osnovu nastalih troškova tekućeg perioda, a čije će podmirenje uslijediti u budućem periodu. Navedeni troškovi ne obuhvaćaju nedospjele obaveze po osnovi kamatnih troškova (pasivne kamate) s obzirom da se isti iskazuju na računu 215.

(2) U okviru računa 291 iskazuje se obračunati prihod budućeg perioda.

(3) U okviru računa 292 iskazuje se odgođeno priznavanje prihoda za koje postoji neizvjesnost naplate.

(4) U okviru računa 293 iskazuju se obračunate direktne provizije.

(5) U okviru računa 294 iskazuju se razgraničene provizije reosiguranja.

(6) U okviru računa 299 iskazuju se ostala razgraničenja koja nisu obuhvaćena navedenim računima.

**KLASA 3 - ZALIHE MATERIJALA I SITNOG INVENTARA**

**Grupa 31 - ZALIHE MATERIJALA**

Na računima grupe 31 iskazuju se zalihe kancelarijskog materijala koji se koristi u obavljanju djelatnosti osiguranja.

**Grupa 32 - ZALIHE SITNOG INVENTARA**

Na računima grupe 32 iskazuje se sitan inventar i auto gume na zalihi, zalihe oštećenih stvari - spašeni dijelovi te vrijednosno usklađenje zaliha sitnog inventara.

**Grupa 33 - SITAN INVENTAR U UPOTREBI**

Na računima grupe 33 iskazuje se sitan inventar i auto gume u upotrebi, amortizacija sitnog inventara i auto guma čiji je vijek trajanja duži od jedne godine i vrijednosno usklađenje.

**KLASA 4 - TROŠKOVI PO PRIRODNIM VRSTAMA**

**Grupa 40 - ŠTETE U OSIGURANJU**

Na računima grupe 40 iskazuju se troškovi šteta i troškovi vezani za isplatu šteta (troškovi advokatskih usluga, troškovi procjena šteta, i dr.).

(1) Na računima 402 i 403 iskazuju se udjeli saosiguravača i reosiguravača u obrađenim štetama kao stavke smanjenja iskazanih likvidiranih troškova.

**Grupa 41 - IZDACI ZA ŠTETE REOSIGURANJA**

Na računima grupe 41 iskazuju se troškovi za riješene štete reosiguranja kao i udjel retrocesionara u riješenim štetama reosiguravača.

**Grupa 42 - PROMJENE TEHNIČKIH REZERVI**

Na računima grupe 42 iskazuju se promjene tehničkih rezervi (povećanje/smanjenje) prema vrstama na teret troškova i odobrenjem tehničkih rezervi u okviru računa 95; 96; i 97.

**Grupa 43 - TROŠKOVI PRIBAVE**

(1) U okviru računa 430 iskazuju se troškovi za proviziju i ostali neposredni troškovi pribave.

(2) U okviru računa 431 - posredni troškovi pribave iskazuju se troškovi reklame, obrade ponuda i drugi posredni troškovi pribave.

(3) U okviru računa 432 iskazuju se troškovi izdavanja polica.

(4) U okviru računa 433 prikazuje se promjena razgraničenih troškova pribave osiguranja.

**Grupa 44 - MATERIJALNI I OSTALI TROŠKOVI**

Na računima grupe 44 iskazuju se materijalni troškovi poslovanja (troškovi materijala, troškovi energije, troškovi usluga, troškovi amortizacije i revalorizacije).

(1) U okviru računa 440, 441 i 442 iskazuju se troškovi materijala, energije i usluga.

(2) U okviru računa 444 iskazuje se trošak amortizacije dugotrajne materijalne imovine prema MRS-16 Nekretnine, postrojenja i oprema, te trošak amortizacije nematerijalne imovine u skladu s MRS-38 Nematerijalna imovina prema nazivima pojedinih računa.

(3) U okviru računa 447 - iskazuju se troškovi rezervisanja za penzije i druge obaveze prema zaposlenicima (MRS 19 - Primanja zaposlenih); troškovi rezervisanja za poreze i doprinose (MRS 12 - Porez na dobit); troškovi rezervisanja za obaveze čije podmirenje može uslijediti kao posljedica pokrenutih sudskih sporova protiv društva (MRS 37 - Rezervisanja, nepredviđene obaveze i nepredviđena imovina).

**Grupa 45 - OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA - MATERIJALNI I NEMATERIJALNI**

Na računima grupe 45 iskazuju se ostali troškovi poslovanja nastali u izvještajnom periodu, a koji nisu navedeni u prethodnim grupama kao što su troškovi dnevnica za službena putovanja i putne troškove, trošak reprezentacije, troškovi naknada iz poslovanja po ugovorima, troškovi premija osiguranja, troškovi bankarskih usluga, doprinosi i članarine, porezi koji ne zavise od rezultata, rashodi od prodaje materijalne imovine koja služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti, gubitak od prekinutog poslovanja, rashodi po osnovu efekata promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka po MRS-u 8. te ostali troškovi poslovanja - materijalni i nematerijalni.

**Grupa 46 - RASHODI FINANSIJSKIH ULAGANJA**

Na računima grupe 46 iskazuju se kamatni rashodi, troškovi kursnih razlika, troškovi na ime umanjenja ulaganja u finansijsku i materijalnu imovinu, troškovi na ime naknada u vezi ulaganja u finansijsku i materijalnu imovinu, nerealizovani gubici od svođenja vrijednosti ulaganja u imovinu na fer vrijednost, ostali nerealizovani gubici, realizovani gubici od prodaje finansijske imovine. Rashodi finansijskih ulaganja razvrstavaju se prema namjeni i vrstama ulaganja. Na računima ove grupe iskazuju se i rashodi od prodaje materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti te ostali troškovi po finansijskim i materijalnim ulaganjima

**Grupa 47 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

Na računima grupe 47 iskazuju se troškovi zaposlenih - bruto plaće i druge naknade zaposlenicima, uključujući poreze, doprinose na i iz plaće.

**Grupa 48 - OSTALI OSIGURATELJNO - TEHNIČKI IZDACI**

Na računima grupe 48 iskazuju se troškovi na ime ispravka vrijednosti finansijske imovine i potraživanja osim premije, troškovi preuzetih obaveza po ugovorima i ostalim obavezama, naknadno utvrđeni rashodi iz prethodnih godina, izdaci za povrate premija, izdaci za preventivu i vatrogasni doprinos, izdaci za finansiranje institucija te ostali nespomenuti osigurateljno - tehnički izdaci.

**KLASA 7 - OSTVARENI PRIHODI**

**Grupa 70 - ZARAĐENA PREMIJA U OSIGURANJU**

(1) U okviru računa 700 iskazuju se ostvareni prihodi po osnovu ugovora o osiguranju.

(2) U okviru računa 701 iskazuju se ostvareni prihodi u izvještajnom periodu po osnovu ugovora o saosiguranju.

(3) U okviru računa 702 iskazuje se iznos premije predate u reosiguranje - saosiguranje (negativni predznak), što posljedično umanjuje ostvarene prihode.

(4) U okviru računa 703 iskazuju se prenosna premija izvještajnog perioda tekuće godine i prenosna premija izvještajnog perioda prethodne godine.

(5) U okviru računa 704 iskazuje se prihod po osnovu promjene udjela saosiguravača, odnosno reosiguravače u prenosnoj premiji.

(6) U okviru računa 705 iskazuje se ispravak vrijednosti premije osiguranja/saosiguranja.

(7) U okviru računa 706 iskazuju se prihodi po naplaćenim ispravcima za premiju osiguranja, saosiguranja i reosiguranja.

(8) U okviru računa 707 iskazuju se naplaćena otpisana potraživanja za premiju.

**Grupa 71 - ZARAĐENA PREMIJA U REOSIGURANJU**

(1) U okviru računa 710 iskazuju se prihodi po osnovu zarađene premije reosiguranja u zemlji i inostranstvu.

(2) U okviru računa 711 iskazuje se prenosna premija reosiguranja izvještajnog perioda tekuće godine i prenosna premija reosiguranja izvještajnog perioda prethodne godine.

(3) U okviru računa 712 iskazuje se premija predata u reosiguranje (retrocesiju).

(4) U okviru računa 713 iskazuje se promjena udjela retrocesionara u prenosnoj premiji.

(5) U okviru računa 714 iskazuje se ispravak vrijednosti premije reosiguranja.

(6) U okviru računa 715 iskazuje se naplaćeni ispravak vrijednosti premije reosiguranja.

(7) U okviru računa 716 iskazuju se naplaćena otpisana potraživanja za premiju reosiguranja.

**Grupa 72 - PRIHODI OD DRUGIH POSLOVA OSIGURANJA**

(1) U okviru računa 720 iskazuju se prihodi po osnovu ostvarenih provizija po ugovorima o reosiguranju.

(2) U okviru računa 721 iskazuju se prihodi po osnovu naplaćenih otpisanih potraživanja od drugih poslova osiguranja-reosiguranja, zelena karta i sl.

(3) U okviru računa 722 iskazuju se prihodi iz ranijih godina.

(4) U okviru računa 729 iskazuju se ostali prihodi iz poslova osiguranja.

**Grupa 73 - POSLOVNI PRIHODI**

Na računima grupe 73 iskazuju se poslovni prihodi ostvareni po raznim osnovama, a nisu proistekli od neposrednog obavljanja poslova osiguranja, odnosno reosiguranja.

(1) U okviru računa 730 iskazuju se prihodi od otpisa obaveza.

(2) U okviru računa 731 iskazuju se prihodi od prodaje materijalne imovine koja služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti.

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

(4) U okviru računa 733 iskazuju se prihodi iz prethodnih godina.

(5) U okviru računa 734 iskazuju se naplaćena potraživanja po osnovu ispravke vrijednosti - ostalo.

(6) U okviru računa 735 iskazuju se naplaćena otpisana potraživanja - ostalo.

(7) U okviru računa 737 iskazuju se prihodi po osnovu smanjenja rezervisanja za troškove i rizike (dugoročno).

**(7) U okviru računa 739 iskazuju se ostali poslovni prihodi.**

**Grupa 74 - PRIHODI OD ULAGANJA**

(1) U okviru računa 740 iskazuju se kamatni prihodi obračunskog perioda, koji se priznaju u računu dobiti i gubitka. To su kamatni prihodi čija je naplata izvjesna. Ovi kamatni prihodi priznaju se u računu dobiti i gubitka i knjiže se na računima 740 kad su obračunati (zarađeni) nezavisno od toga jesu li dospjeli za naplatu ili nisu ili su eventualno pri obračunu pripisani glavnici zajma. Navedeni prihodi obuhvataju i druge prihode (provizije/naknade), koji su direktno povezani s odobrenim zajmovima i drugim ulaganjima.

(2) U okviru računa 741 iskazuju se prihodi koji proizlaze iz amortizacije ili diskonta imovine koja se drži do dospijeća (obveznice).

(3) U okviru računa 742 iskazuje se prihodi po osnovu kursnih razlika u skladu sa MRS-om 21 - Učinci promjena kursa stranih valuta.

(4) U okviru računa 743 iskazuje se prihod od dividendi i udjela.

(5) U okviru računa 744 iskazuju se prihodi od najma.

(6) U okviru računa 745 iskazuju se naplaćena potraživanja po osnovu ispravke vrijednosti ulaganja.

(7) U okviru računa 746 iskazuju se nerealizirani dobici proistekli iz svođenja na fer vrijednost finansijskih ulaganja koja se vode po FER vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(8) U okviru računa 747 iskazuju se realizirani dobici od prodaje finansijskih instrumenata i to posebno finansijskih ulaganja koja je društvo iskazivalo po FER vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, posebno finansijskih ulaganja raspoloživa za prodaju te ostalih dobitaka od prodaje finansijske imovine.

(9) U okviru računa 748 iskazuju se prihodi od prodaje materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti.

(10) U okviru računa 749 iskazuje se ukupan iznos ostalih finansijskih prihoda nastalih u izvještajnom periodu, a nisu obuhvaćeni prethodnim računima.

Grupa 75 - DOBIT OD POSLOVANJA KOJE SE PREKIDA

Na računima grupe 75 iskazuje se dobit od poslovanja koje se prekida i prihodi po osnovu efekata promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina.

Grupa 79 - RASPORED PRIHODA

Na računima grupe 79 iskazuje se razlika između prihoda i rashoda za obračunski period.

KLASA 8 - FINANSIJSKI REZULTAT POSLOVANJA

Na pojedinim grupama računa ovog razreda iskazuju se dobit ili gubitak prije oporezivanja, porez na dobit ili gubitak, dobit ili gubitak nakon oporezivanja te raspored dobiti finansijske godine (osnov za raspodjelu čini kumulativno raspoloživ poslovni rezultat - iskazan u finansijskim izvještajima za poslovnu godinu).

KLASA 9 - KAPITAL I REZERVE

Grupa 90 - DIONIČKI KAPITAL I DIONIČKA PREMIJA

Na računima u okviru grupe 90 iskazuje se dionički kapital odnosno vrijednost dionica društva. Knjiženja u glavnoj knjizi na računima u okviru računa 90 provode se samo u slučaju povećanja ili smanjenja dioničkog kapitala. Promjene vlasnika dionica nemaju uticaja na knjiženja na navedenim računima. Podatke o vlasničkoj strukturi dioničkog kapitala i druge podatke o dionicama i njihovim vlasnicima, društvo za osiguranje osigurava u knjizi dionica i drugim analitičkim evidencijama.

Ako se dionice prilikom emisije/prodaje prodaju po višoj cijeni od nominalne, ta razlika predstavlja dioničku premiju.

**Grupa 91 - REZERVE**

Na računima grupe 91 iskazuju se zakonske, statutarne i ostale rezerve kapitala (osim revalorizacijskih), koje se formiraju iz ostvarenog dobitka nakon oporezivanja prema zakonu i statutu društva za osiguranje.

**Grupa 92 - REVALORIZACIJSKA REZERVA**

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

(2) U okviru računa 922 iskazuje se nerealizovani dobitak/ gubitak sa osnova promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju. Kada se finansijska imovina (za koju je nerealizovani dobitak/gubitak priznat u kapitalu) proda ili ako dođe do umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata, kumulativni dobitak/gubitak koji je prije bio priznat u kapitalu treba prenijeti s računa 922 u račun dobiti i gubitka.

(3) U okviru računa 923 iskazuju se ostale revalorizacijske rezerve koje nisu obuhvaćene drugim računima ove skupine.

**Grupa 93 - ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK**

U okviru računa 930 odnosno 931 iskazuje se zadržana dobit ili preneseni gubitak iz prethodnih godina. Knjiženje na ovom računu provodi se nakon donošenja odluke društva da se ostvarena dobit prethodne godine rasporedi u kategoriju zadržane dobiti, odnosno da se gubitak nastao u prethodnoj godini iskaže u poslovnim knjigama i finansijskim izvještajima tekućeg perioda kao preneseni gubitak iz prethodne godine.

**Grupa 94 - DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE**

U okviru računa 940 i 941 iskazuju se dobit odnosno gubitak koji je ostvaren u godini odnosno periodu za koji se sastavlja finansijski izvještaj. Navedeni računi koriste se za knjiženje neto dobiti/gubitka (dobit/gubitak nakon oporezivanja) koji je ostvaren u poslovnoj godini za koju se sastavljaju finansijski izvještaji, a provodi se pod datumom 31.12. da bi se stanje toga računa iskazalo u izvještaju o finansijskom položaju na poziciji dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (prije raspodjele za dividende i druge namjene) pri čemu se pod tekućim obračunskim periodom podrazumijeva ona godina odnosno period za koji se sastavljaju finansijski izvještaji.

**Grupa 95 - TEHNIČKE REZERVE**

U okviru računa 95 iskazuju se tehničke rezerve osiguranja koje društvo mora oblikovati u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja, a namijenjene su pokriću budućih obaveza iz osiguranja i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje društvo obavlja. Promjena tehničkih rezervi u odnosu na prošli period iskazuje se u okviru računa 42 - Promjene tehničkih rezervi, izuzev promjene prenosne premije koja se iskazuje u okviru računa 70 - Zarađena premija u osiguranju i grupe 71 - Zarađena premija u reosiguranju.

(1) U okviru računa 950 iskazuju se prenosne premije kao dio premije koju treba izračunati za sljedeći poslovni period, a izračunavaju se, u pravilu, za svaku vrstu osiguranja na način kako je to propisano Mjerilima za prenosne premije.

Osnovica za obračun bruto prenosne premije je zaračunata bruto premija. Zaračunate bruto premije neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom periodu na period najduže do godinu dana, bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelimično odnose na kasniji obračunski period. Osnovica za obračun bruto prenosne premije dopunskih osiguranja uz osiguranje života je naplaćena premija u obračunskom periodu za zadnju osiguravateljnu godinu.

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

Bruto prenosna premija i reosigurateljni dio bruto prenosne premije iskazuju se u bilansu na pozicijama pasive C - TEHNIČKE REZERVE, 1 Prenosne premije, bruto iznos i na poziciji aktive E - UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA, 1 Prenosne premije, udio reosiguranja.

U računu dobiti i gubitka iskazuje se promjena prenosne premije u odnosu na prošli obračunski period i to: Promjena bruto rezervi prenosnih premija, Promjena rezervi prenosnih premija, udio reosiguranja, te Promjena rezervi prenosnih premija, udio saosiguranja.

(2) U okviru računa 951 i 952 iskazuju se rezervacije šteta, kao ukupno procijenjeni izdaci koji su nastali ili će nastati za rješavanje svih osiguranih slučajeva koji su se dogodili (bez obzira bili prijavljeni ili ne) u obračunskom periodu, a nisu riješeni. Način i metode izračunavanja bruto rezervi za štete i rezervi šteta neto od reosiguranja utvrđen je Mjerilima za rezerve šteta.

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

U računu dobiti i gubitka iskazuje se promjena rezervacija za štete u odnosu na prošli period i to: bruto iznos, udio saosiguranja 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 čiju isplatu imaju pravo osiguranici s osnove prava na: sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na osnovu ugovora o osiguranju (bonusi), osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička rezerva, buduće djelimično sniženje premije (popusti), povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).

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

**Grupa 96 - MATEMATIČKA REZERVA**

U okviru računa 96 iskazuju se matematička rezerva životnog osiguranja kao razlika sadašnje vrijednosti svih budućih obaveza osiguravača po ugovorima o životnom osiguranju i sadašnje vrijednosti svih budućih obaveza ugovaratelja osiguranja po tim ugovorima. Ista se izračunava u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

**Grupa 97 - OSTALE OSIGURATELJNO-TEHNIČKE REZERVE**

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

**Grupa 99 - VANBILANSNA EVIDENCIJA**

U okviru ove grupe računa društvo može evidentirati poslovne promjene koje osiguravaju dodatne informacije o korištenju tuđe imovine, budućih potencijalnih obaveza, a koje nemaju uticaja na promjene bilansnih pozicija i izvještaja o uspješnosti poslovanja.

Knjiženja na navedenim računima provode se po načelima dvojnog knjigovodstva.

**KONTNI OKVIR**

**DRUŠTVA ZA OSIGURANJE I REOSIGURANJE**

KLASA 0

NEMATERIJALNA IMOVINA, MATERIJALNA IMOVINA I

FINANSIJSKA ULAGANJA

**00 - NEMATERIJALNA IMOVINA**

000 - Osnivački izdaci

001 - Izdaci za istraživanje i razvoj

002 - Patenti, soft ware, licence, koncesije, zaštitni znakovi i ostala slična

prava

003 - Good will

004 - Avansi za nematerijalna sredstva

005 - Nematerijalna ulaganja u pripremi

007 - Ostala nematerijalna imovina

008 - Vrijednosno usklađenje i revalorizacija nematerijalne imovine

009 - Akumulirana amortizacija nematerijalne imovine

**01 - MATERIJALNA IMOVINA ZA NEPOSREDNO**

**OBAVLJANJE OSIGURATELJNE DJELATNOSTI**

010 - Zemljišta za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti

011 - Građevinski objekti (zgrade) za neposredno obavljanje osigurateljne

djelatnosti

012 - Oprema, uredski namještaj, 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 financijski najam

016 - Materijalna imovina za neposredno obavljanje osigurateljne

djelatnosti (izvan upotrebe)

017 - Materijalna imovina za nep.ob dj. osig. namjenjana prodaji

018 - Vrijednosno usklađenje i revalorizacija materijalne imovine

019 - Akumulirana amortizacija materijalne imovine za neposredno

obavljanje osigurateljne djelatnosti

**02 - MATERIJALNA IMOVINA KOJA NE SLUŽI ZA**

**NEPOSREDNO OBAVLJANJE OSIGURATELJNE**

**DJELATNOSTI (analitički po izvorima)**

020 - Zemljišta

021 - Građevinski objekti (zgrade)

022 - Oprema, uredski namještaj, transportna sredstva

023 - Avansi za materijalnu imovinu

024 - Materijalna imovina koja ne služi za neposredno obavljanje

osigurateljne djelatnosti u pripremi

025 - Materijalna imovina koja ne služi za neposredno obavljanje

osigurateljne djelatnosti dobivena u finansijski najam

026 - Ostala materijalna imovina

027 - Materijalna imovina namjenjena prodaji i prekinuto poslovanje

028 - Vrijednosno usklađenje i revalorizacija materijalne imovine

029 - Akumulirana amortizacija materijalne imovine koja ne služi za

neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti

**03 - ULAGANJA U POVEZANA, PRIDRUŽENA DRUŠTVA,**

**PODRUŽNICE I ZAJMOVE (analitički po izvorima)**

031 - Ulaganja u povezana pravna lica

0310 - Ulaganje u dionice u povezana društva

0311 - Ulaganja u udjele u povezana društva

0313 - Ostala ulaganja u povezana društva

032 - Ulaganja u pridružena pravna lica

0320 - Ulaganje u dionice u pridružena društva

0321 - Ulaganja u udjele u pridružena društva

0323 - Ostala ulaganja u pridružena društva

033 - Ulaganja u podružnice (razviti analitiku)

034 - Ulaganja u zajmove (razviti analitiku)

0340 - Ulaganja u zajmove u povezana pravna lica-garantni fond

0341 - Ulaganja u zajmove u pridružena pravna lica-garantni fond

**04 - FINANSIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO**

**DOSPIJEĆA (analitički po izvorima)**

040 - Vrijednosni papiri

041 - Obveznice

049 - Ostala imovina koja se drži do dospijela

**05 - ULAGANJA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (analitički po**

**izvorima)**

050 - Vrijednosni papiri

051 - Obveznice

052 - Investicijski fondovi

053 - Dionice

054 - Ulaganja u ostala pravna lica

059 - Ostala imovina raspoloživa za prodaju

**06 - FINANSIJSKA ULAGANJA ZA TRGOVANJE (po fer**

**vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka)**

060 - Vrijednosni papiri

061 - Obveznice

062 - Investicijski fondovi

063 - Dionice

064 - Ulaganja u ostala pravna lica

069 - Ostala imovina raspoloživa za prodaju

**07 - DEPOZITI, ZAJMOVI I DUGOROČNA POTRAŽIVANJA**

**(analitički po izvorima)**

070 - Nenamjenski depoziti

071 - Namjenski depoziti

072 - Zajmovi pravna lica

073 - Zajmovi fizička lica

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 - Dugoročna potraživanja

**08 - FINANASIJSKA ULAGANJA KOD KOJE OSIGURANIK**

**PREUZIMA RIZIK ULAGANJA (OSIGURATELJNI**

**UGOVORI)**

080 - Investicijski fondovi

081 - Dužnički vrijednosni papiri

082 - Strukturirani dužnički vrijednosni papiri

083 - Vlasnički vrijednosni papiri

089 - Ostala finansijska ulaganja

**09 - DUGOROČNA RAZGRANIČENJA**

090 - Odgođena porezna imovina

099 - Aktivna vremenska razgraničenja

KLASA 1

NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI, POTRAŽIVANJA I

RAZGRANIČENJA

**10 - NOVAC U BANKAMA I BLAGAJNI**

100 - Transakcijski računi u bankama -zemlja

101 - Računi izdvojenih sredstava

102 - Novac u blagajni

103 - Transakcijski računi u bankama - devizni

104 - Devizni akreditivi

105 - Devizna blagajna

106 - Ostala novčana sredstva

**11 - NOVČANI EKVIVALENTI**

110 - Čekovi

111 - Ostalo

119 - Ispravak vrijednosti

**12 - POTRAŽIVANJA OD OSIGURANIKA (iz poslova životnog i**

**neživotnog osiguranja)**

120 - Potraživanja po osnovi premije osiguranja u zemlji

121 - Potraživanja po osnovi premije osiguranja u inostranstvo

122 - Potraživanja po premiji suosiguranja

123 - Potraživanja po premiji reosiguranja - zemlja

124 - Potraživanja po premiji reosiguranja - inostranstvo

125 Ostala potraživanja po osnovu osiguranja

128 - Sumnjiva i sporna potraživanja

129 - Ispravak vrijednosti potraživanja od premije

**13 - POTRAŽIVANJA PO OSNOVI UDJELA U NAKNADI ŠTETA**

130 - Potraživanja za udjele u štetama suosiguranja

131 - Potraživanja za udjele u štetama po reosiguranju u zemlji

132 - Potraživanja za udjele u štetama po reosiguranju iz inostranstva

138 - Sumnjiva i sporna potraživanja po štetama

139 - Ispravak vrijednosti potraživanja po štetama suosiguranja i

reosiguranja

**14 - OSTALA POTRAŽIVANJA IZ POSLOVA OSIGURANJA**

140 - Potraživanja po osnovu provizije iz poslova reosiguranja

141 - Potraživanja za avanse iz poslova osiguranja

142 - Potraživanja po osnovu prava na regres

143 - Potraživanja po osnovu šteta uzrokovanih NN i NNO MV

144 - Potraživanja od kartičnih kula

145 - Potraživanja od drugih osiguravajulih društava u zemlji

146 - Potraživanja od osiguravajulih društava iz inozemstva

147 - Sumnjiva i sporna potraživanja

148 - Ostala potraživanja

149 - Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja

**15 - KRATKOTRAJNA MATERIJALNA I FINANSIJSKA**

**IMOVINA I POTRAŽIVANJA IZ ULAGANJA**

150 - Zajmovi (analitika zajmovi fizička i pravna lica)

151 - Depoziti (analitika namjenski i nenamjenski depoziti)

152 - Ostala kratkotrajna finansijska imovina

153 - Imovina namjenjena prodaji

154 - Imovina od prekinutog poslovanja

158 - Sumnjiva i sporna finansijska imovina

159 - Ispravak vrijednosti kratkotrajne finansijske imovine

**16 - KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA IZ ULAGAČKE**

**AKTIVNOSTI**

160 - Potraživanja od povezanih lica

161 - Potraživanje za kamate po zajmovima

162 - Potraživanja za kamate po depozitima

163 - Potraživanja za učešle u dobiti

164 - Ostala finansijska potraživanja

168 - Sumnjiva i sporna potraživanja

169 - Ispravak vrijednosti ostalih kratkotrajnih potraživanja iz ulagačkih

aktivnosti

**17 - INTERNI FINANSIJSKI ODNOSI**

177 - Ostali interni odnosi

179 - Ispravak vrijednosti internih odnosa

**18 - OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA**

180 - Potraživanja od državnih i drugih institucija

181 - Potraživanja za preplalene poreze i doprinose

182 - Potraživanja od zaposlenih

183 - Potraživanje od kupaca

184 - Ostala potraživanja

185 - Ostala kratkoročna potraživanja

189 - Ispravak vrijednosti ostalih kratkoročnih potraživanja

**19 - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

190 - Prethodno obračunati prihodi od kamata najamnine

191 - Drugi prethodno obračunati prihodi

192 - Odgođeni troškovi pribave osiguranja

193 - Ostali unaprijed plaleni troškovi

195 - Aktivna vremenska razgraničenja

KLASA 2

DUGOROČNE I KRATKOROČNE OBAVEZE,

REZERVISANJA ZA TROŠKOVE I RIZIKE TE ODGO\ENA

PLAĆANJA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

**20 - OBAVEZE PREMA POVEZANIM DRUŠTVIMA I S**

**OSNOVE UDJELA U REZULTATU**

200 - Obaveze prema povezanim licima

201 - Obaveze s osnove udjela u rezultatu

**21 - FINANSIJSKE OBAVEZE, OBAVEZE PO VRIJEDNOSNIM**

**PAPIRIMA**

210 - Finansijske obaveze po amortiziranom trošku

211 - Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

213 - Obaveze za kredite

214 - Obaveze po repo poslovima

215 - Obaveze s osnove kamata i naknada

216 - Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje

219 - Ostale obaveze

**22 - OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA, ZA AVANSE I**

**GARANCIJE**

220 - Obaveze prema dobavljačima u zemlji

221 - Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu

222 - Dobavljača fizička lica

223 - Obaveze po garancijama i avansima

229 - Ostale obaveze

**23 - OBAVEZE IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA I**

**REOSIGURANJA**

230 - Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima po osiguranju

231 - Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima po suosiguranju

232 - Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima po reosiguranju i iz

retrocesije

233 - Obaveze po premiji suosiguranja i reosiguranja

234 - Obaveze za primljene avanse

235 - Obaveze po regresima

236 - Obaveze prema posrednicima u osiguranju

237 - Doprinosi, članarine, ostalo

238 - Obaveze prema drugim osiguravajulim društvima

239 - Ostale obaveze iz neposrednih poslova osiguranja

**24 - OBAVEZE ZA POREZE, ČLANARINE, DOPRINOSE I**

**DRUGA DAVANJA**

240 - Obaveze za porez na dodanu vrijednost i porez po odbitku

241 - Obaveze za ostale poreze

242 - Obaveze za poreze iz rezultata

243 - Ostale obaveze za članarine, druga davanja i doprinose

244 - Obaveze po ugovorima o djelu

245 - Obaveza prema revizorskim kulama

246 - Obaveze prema Nadzornom odboru

249 - Ostale obaveze

**25 - OBAVEZE PREMA ZAPOSLENIMA**

250 - Obaveze za neto plale

251 - Obaveze za doprinose iz plale

252 - Porez na dohodak

253 - Obaveze za doprinose na plale

254 - Obustave iz neto plala i naknada plala

255 - Ostale obaveze iz osnove plala (zaposlenih)

256 - Ostale obaveze prema zaposlenima

259 - Ostale obaveze

**26 - OSTALE OBAVEZE**

261 - Obaveze za izdane čekove

262 - Obaveze drugog reda (stečaj)

269 - Ostale obaveze

**27 - INTERNI FINANSIJSKI ODNOSI**

277 - Ostali interni odnosi

279 - Ispravak vrijednosti internih odnosa

**28 - DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U**

**REOSIGURANJE, FINANSIJSKI I OBRAČUNSKI ODNOSI**

**SA OSIGURAVAJUĆIM ORGANIZACIJAMA U**

**INOSTRANSTVU,DUGOROČNA REZERVISANJA,**

**DUGOROČNE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA**

280 - Depoziti zadržani iz posla osiguranja predanog u reosiguranje

281 - Financijski i obračunski odnosi sa osiguravajulim organizacijama u

inostanstvu

282 - Ostalo

283 - Dugoročna rezervisanja za rizike i troškove

284 - Dugoročne obaveze

285 - Odložene porezne obaveze

289 - Dugoročna pasivna razgraničenja

**29 - ODGO\ENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD**

**BUDUĆEG RAZDOBLJA (PASIVNA VREMENSKA**

**RAZGRANIČENJA)**

290 - Obaveze za obračunato a odgođeno plalanje troškova

291 - Obračunati prihodi buduleg razdoblja

292 - Odgođeno priznavanje prihoda za koje postoji neizvjesnost naplate

293 - Obračunate direktne provizije

294 - Razgraničene provizije RE

299 Ostala razgraničenja

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 oštelenih stvari-spašeni dijelovi

329 - Vrijednosno usklađenje 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 usklađenje sitnog inventara i autoguma

KLASA 4

TROŠKOVI PO PRIRODNIM VRSTAMA

**40 - ŠTETE U OSIGURANJU**

400 - Izdaci za štete

401 - Troškovi vezani za isplatu šteta

4010 - Usluge izrade fotografija

4011 - Policijski zapisnici

4012 - Troškovi usluga na procjeni šteta

4013 - Sudski troškovi

4014 - Negativne kursne razlike i troškovi platnog prometa

4015 - Plale i ostale naknade zaposlenih na obradi šteta

4016 - Doprinos za zaštitni fond

4017 - Spašeni dijelovi (-)

4018 - Ostali troškovi (voda, el, ener, ured. mat…)

4019 - Naplaleni regresi(-)

402 - Udjeli suosiguravatelja u obrađenim štetama

403 - Udjeli reosiguravatelja u obrađenim štetama(-)

**41 - IZDACI ZA ŠTETE REOSIGURANJA**

410 - Riješene štete reosiguranja(+)

411 - Udjeli reosiguravatelja u štetama reosiguranja iz retrocesije(-)

**42 - PROMJENE TEHNIČKIH REZERVI**

420 - Promjena matematičke rezerve, bruto iznos

421 - Promjena rezerve za nastale i prijavljene štete - osiguranja /

reosiguranja

4210 - Promjene rezerve za nastale štete- bruto

4211 - Udio reosiguranja u promjenama šteta(+/-)

4212 - Udio suosiguranja u promjenama šteta(+/-)

422 - Promjena rezervi za nastale i neprijavljene štete

4220 - Promjena rezervi za nastale i neprijavljene štete - bruto

4221 - Udio reosiguranja u nastalim i neprijavljenim štetama(+/-)

4222 - Udio suosiguranja u nastalim i neprijavljenim štetama(+/-)

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 tehničke rezerve osiguranja kod kojih osiguranik na sebe

preuzima rizik ulaganja

4250 - Promjena tehničke rezerve osiguranja kod kojih osiguranik na sebe

preuzima rizik ulaganja-bruto

4251 - Udio reosiguranja u rezervama za promjene tehničkih rezervi

osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja (+/-)

4252 - Udio suosiguranja u rezervama za promjene tehničkih rezervi

osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja (+/-)

426 - Promjene ostalih osigurateljno-tehničkih rezervi

**43 - TROŠKOVI NABAVKE**

430 - Neposredni troškovi pribave

4300 - Provizija-fizička lica

4301 - Provizija-pravna lica

4302 - Obrada ponude

4303 - Marketinške usluge

4304 - Plale djelatnika prodaje

4305 - Ostale naknade djelatnika prodaje

4306 - Ostali mat. troškovi prodaje

4309 - Ostali neposredni troškovi pribave

431 - Posredni troškovi pribave

4310 - Mediji

4311 - Promo

4312 - Sponzorstva

4314 - Ostali posredni troškovi pribave

432 - Troškovi izdavanja polica

433 - Promjena razgraničenih troškova pribave

**44 - MATERIJAL I OSTALI TROŠKOVI**

440 - Materijal

4400 - Utrošeni materijal

4401 - Uredski i potrošni materijal

4403 - Materijal za čišlenje i održavanja

4406 - Otpis sitnog inventara

4407 - Službena odjela

4409 - Ostali troškovi materijala

441 - Potrošena energija

4410 - Električna energija

4411 - Plin, ugljen, drva

4412 - Motorni benzin

4413 - Dizel gorivo

4419 - Ostali troškovi energije

442 - Troškovi usluga

4420 - Poštanske usluge

4421 - Trošak telefona

4422 - Trošak održavanja

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 (dugoročna)

**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 vještačenja koja se ne odnose na štete

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 - Reprezentacija

4520 - Reprezentacija

453 - Premije osiguranja

4530 - Premija osiguranja neživot

4531 - Premija osiguranja život

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 pomoli

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 račun dobiti i gubitka

4613 - Zajmovi i potraživanja

462 - Umanjenja finansijske i materijalne imovine

463 - Troškovi naknada

464 - Nerealizirani gubici - svođenje na fer vrijednost

465 - Realizirani gubici od prodaje finansijske imovine

466 - Rashodi od prodaje materijalne imovine koja ne služi za neposredno

obavljanje osigurateljne djelatnosti

467 - Vrijednosno usklađenje finansijskih ulaganja

469 - Ostali rashodi po finansijskim i materijalnim ulaganjima

**47 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

470 - Bruto plale i naknade

4700 - Neto plale i naknade

4701 - Doprinosi iz plala i naknada

4702 - Porez na plale

471 - Doprinosi na bruto plale

4710 - Doprinosi na bruto plale

472 - Naknade i članarine po osnovu plala

**48 - OSTALI OSIGURATELJNO - TEHNIČKI IZDACI**

480 - Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja osim premije

481 - Troškovi preuzetih obaveza po ugovorima i ostalim obavezama

482 - Naknadno utvrđeni rashodi iz prethodnih godina

483 - Izdaci za popuste, bonuse i povrate premija

484 - Izdaci za preventivu

485 - Vatrogasni doprinos

486 - Izdaci za finansiranje institucija

489 - Ostali osigurateljno - tehnički izdaci

**49 - RASPORED TROŠKOVA**

490 - Raspored troškova

KLASA 5

Slobodna

KLASA 6

Slobodna

KLASA 7

OSTVARENI PRIHODI

**70 - ZARA\ENA PREMIJA U OSIGURANJU**

700 - Premija osiguranja

7000 - Premija osiguranja-neživot

7001 - Premija osiguranja-život

701 - Premija primljena iz suosiguranja

702 - Premija predana u reosiguranje-suosiguranje (-)

703 - Promjena prijenosne premije (+/-)

7030 - Prijenosna premija-tekula godina

7031 - Prijenosna premija-predhodna 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 - Naplaleni ispravak vrijednosti za premiju osiguranja /reosiguranja

707 - Naplalena otpisana potraživanja za premiju

**71 - ZARA\ENA 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 - Naplaleni ispravak vrijednosti za premiju reosiguranja

716 - Naplalena otpisana potraživanja za premiju reosiguranja

**72 - PRIHODI OD DRUGIH POSLOVA OSIGURANJA**

720 - Provizija po ugovorima o reosiguranju

721 - Naplalena otpisana potraživanja od drugih poslova osiguranja -

reosiguranja, Zelena karta

722 - Prihodi iz ranijih godina

729 - Ostali prihodi iz poslova osiguranja

7290 - Prihod od uslužnih procjena

7291 - Prihod od kursnih razlika-štete

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 služi za neposredno

obavljanje osigurateljne djelatnosti

732 - Prihodi od refundacija, dotacija, subvencija i drugih naknada

733 - Prihodi iz prethodnih godina

734 - Naplalena potraživanja po osnovu ispravke vrijednosti - ostalo

735 - Naplalena otpisana potraživanja - ostalo

737 - Prihod po osnovu smanjenja rezervisanja za troškove i rizike

(dugoročno)

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 - Naplalena potraživanja po osnovu ispravke vrijednosti ulaganja

746 - Nerealizirani dobici finansijskih ulaganja- svođenje na fer vrijednost

747 - Realizirani dobici od prodaje finansijskih instrumenata

748 - Prihodi od prodaje materijalne imovine koja ne služi 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 računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih

godina

7580 - Dobit poslovanja koje se prekida

7581 - Prihodi po osnovu efekata promjene promjene računovodstvenih

politika i ispravka grešaka po MRS-u 8.

79 - Raspored poslovnog rezultata

790 - Razlika prihoda i rashoda

KLASA 8

FINANSIJSKI 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 dioničarima

833 - Dio dobiti za matematičku rezervu

834 - Dio dobiti za izdavanje u druge rezerve društva

835 - Dio dobiti za pokrile gubitka prethodnih godina

836 - Dio dobiti za plale, nadnice i naknade iz dobiti

837 - Zadržana dobit

KLASA 9

KAPITAL I REZERVE

**90 - DIONIČKI KAPITAL I DIONIČKA PREMIJA**

900 - Uplaleni dionički kapital - redovne dionice

901 - Uplaleni dionički kapital - povlaštene dionice

902 - Dionička premija - redovne dionice

903 - Dionička premija - povlaštene 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 - ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK**

930 - Zadržana dobit iz prethodnih godina

9300 Preneseni zadržani dobitak

931 - Preneseni gubitak iz prethodnih godina

**94 - DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE**

940 - Dobit tekuće godine

941 - Gubitak tekuće godine

**95 - TEHNIČKE REZERVE**

950 - Prijenosne premije

9500 - Bruto iznos prijenosnih premija

9501 - Udio su-reosiguranja u prijenosnoj premiji(-)

951 - Rezerve za nastale prijavljene štete

9510 - Bruto iznos rezervi šteta

9511 - Udio reosiguranja u rezervi šteta(-)

952 - Rezerve za nastale neprijavljene štete

9520 - Rezerve za nastale neprijavljene štete

9521 - Udio reosiguranja u rezervama za nastale neprijavljene štete(-)

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 potraživanja za štete

9550 - Bruto iznos rezervi za regresna potraživanja za štete

9551 - Udio reosiguranja u rezervama za regresna potraživanja za štete

956 - Rezerve za neistekle rizike

9560 - Bruto iznos rezervi za neistekle rizike

9561 - Udio reosiguranja u rezervama za neistekle rizike

957 - Tehničke rezerve osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima

rizik ulaganja

9570 - Bruto iznos tehničkih rezervi osiguranja kod kojih osiguranik na

sebe preuzima rizik ulaganja

9571 - Udio reosiguranja u tehničkim rezerviama osiguranja kod kojih

osiguranik na sebe preuzima rizik ulaganja

**96 - MATEMATIČKA REZERVE OSIGURANJA ŽIVOTA**

960 - Bruto iznos matematičke rezerve osiguranja života

961 - Udio su-reosiguranja u matematičkoj rezervi osiguranja života (-)

**97 - OSTALE OSIGURATELJNO-TEHNIČKE REZERVE**

970 - Ostale tehničke rezerve

9700 - Bruto iznos ostale tehničke rezerve

9701 - Udio reosiguranja u ostalim tehničkim rezervama

**99 - VANBILANSNA EVIDENCIJA**