

(3) Контни оквир из члана 1. налази се у Прилогу 1. овог правилника и чини његов саставни дио.

Члан 3.

(1) Стање и промјене имовине, капитала и обавеза, приходи и расходи и утврђивање резултата пословања евидентира се на основним, троцифрним рачунима који чине Контни оквир, у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (у даљем тексту: МРС), односно Међународним стандардима финансијског извјештавања (у даљем тексту: МСФИ).

(2) Агенција за осигурање Републике Српске може додатно прописати рашчлањивање троцифрних рачуна на аналитичке рачуне на начин који је у складу са потребама надзора друштава за осигурање и овим правилником.

(3) Друштва за осигурање (у даљем тексту: Друштво) прописане рачуне рашчлањују на аналитичке рачуне на начин који је у складу са овим правилником, правилником који пропише Агенција за осигурање и општим актом друштва за осигурање.

(4) Агенција за осигурање Републике Српске и Друштво не могу да уведу друге троцифрне рачуне, осим рачуна прописаних овим правилником.

ГЛАВА II

САДРЖИНА ГРУПА РАЧУНА И ПОЈЕДИНИХ РАЧУНА

1. Класа 0: Стална средства

Члан 4.

(1) На рачунима групе 01 - Нематеријална средства, исказују се улагања у одређено немонетарно средство без физичког садржаја, које служи за производњу или испоруку робе или услуга, за изнајмљивање другим лицима, или се користи у административне сврхе. Нематеријална средства признају се и вреднују у складу с МРС 38, МРС 36 и другим релевантним МРС, односно МСФИ.

(2) На посебном аналитичком рачуну, односно рачунима у оквиру рачуна 019 - Исправка вриједности и обезвјеђење нематеријалних средстава исказује се исправка вриједности по основу обрачунате амортизације и евентуалног обезвјеђења.

(3) Губитак по основу обезвјеђења нематеријалних средстава књижи се, у зависности од процијењеног преосталог корисног вијека употребе, вриједносним усклађивањем аналитичких рачуна набавне вриједности и исправке вриједности, на терет рачуна 580 - Обезвјеђење нематеријалних средстава, односно на терет расположивих ревалоризационих резерви на рачуну 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава, ако су те резерве претходно формиране за конкретно нематеријално средство.

(4) На рачуну 010 - Улагања у развој, исказују се улагања у развој чији се ефекти очекују у периоду дужем од једне године. Под развојем се подразумијева примјена резултата истраживања или другог знања прије приступања комерцијалном коришћењу, с циљем пружања нових, значајнијих услуга осигурања и ефикасније заштите осигураних имовине, лица или услуга. Улагања у развој сматрају се нематеријалним средством под условом да постоје докази да ће извршено улагање произвести будућу економску корист за друштво.

(5) На рачуну 011 - Концесије, патенти, лиценце и слична права, исказују се улагања у нематеријална права која се признају и вреднују у складу с МРС 38.

(6) На рачуну 012 - Goodwill, исказује се на датум стицања, сваки вишак набавне вриједности у односу на интерес стицаоца у фер вриједности стечених идентификованих средстава и обавеза на датум трансакције размјене по основу пословних комбинација, у складу са МСФИ 3.

(7) У случају пословне комбинације која доводи до стварања односа матично правно лице - зависно правно лице, goodwill из става 6. овог члана матично правно лице признаје и приказује у својим консолидованим финансијским извјештајима.

1902

На основу члана 16. став 2. и члана 71. став 3. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 94/15) и члана 69. став 2. Закона о републичкој управи ("Службени гласник Републике Српске", бр. 118/08, 11/09, 74/10, 86/10, 24/12 и 121/12), министар финансија доноси

ПРАВИЛНИК

О КОНТНОМ ОКВИРУ И САДРЖИНИ РАЧУНА У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ

ГЛАВА I

ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником прописује се Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (у даљем тексту: Контни оквир).

Члан 2.

(1) Друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању, као и предузетници - заступници у осигурању, пословне књиге воде према правилнику којим су уређени контни оквир и садржина рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

(2) Лица из става 1. овог члана дужна су да о приходима оствареним по основу обављања послова непосредно повезаних с пословима осигурања организују и воде евиденцију којом се обезбјеђују подаци о тим приходима, и то по друштвима за осигурање за која су та лица обављала поменуте послове и по врстама послова осигурања с којима су обављени послови непосредно повезани.

(8) У случају пословне комбинације, када једно правно лице купује нето имовину другог правног лица (средства умањена за преузете обавезе), укључујући и goodwill тог правног лица, која доводи до статусне промјене спајања или припајања, goodwill из става 6. овог члана признаје се у појединачном билансу стања правног лица стицаоца.

(9) Сваки вишак интереса стицаоца у фер вриједности-мачечених идентификованих средстава и обавеза у односу на набавну вриједност стицања на датум трансакције размјене по основу пословних комбинација, у складу са МСФИ 3, уноси се у консолидоване приходе периода.

(10) На рачуну 013 - Софтвер и остала права, исказује се софтвер који је купљен одвојено од рачунара на основу лицензног уговора по ком се може користити у периоду дужем од годину дана (укључујући и право на неограничено коришћење) и друга права у складу с МРС 38.

(11) На рачуну 014 - Остала нематеријална средства, исказују се улагања средстава осигурања у остале облике нематеријалних средстава који се признају у складу са МРС.

(12) На рачуну 015 - Нематеријална средства у припреми, исказују се сви облици нематеријалних средстава који се признају у складу с МРС, од дана улагања до дана почетка коришћења.

(13) На рачуну 016 - Аванси за нематеријална средства, исказују се аванси дати за стицање свих облика нематеријалних средстава.

Члан 5.

(1) На рачунима групе 02 - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства, исказују се земљишта, грађевински објекти, инвестиционе некретнине, постројења и опрема у власништву правног лица, биолошка средства, постројења и опрема узети у финансијски лизинг, алат и инвентар с калкулативним отписом, као и остале некретнине, постројења и опрема.

(2) Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, и опрема и биолошка средства признају се и вреднују у складу с МРС 16, МРС 17, МРС 36, МРС 40, МРС 41 и другим релевантним МРС.

(3) На посебном аналитичком рачуну, односно рачунима у оквиру рачуна 029 - Исправка вриједности и обезвјеђење некретнина, биолошких средстава, инвестиционих некретнина, постројења и опреме, исказује се исправка вриједности по основу обрачунате амортизације и евентуалног обезвјеђења.

(4) Губитак по основу обезвјеђења књижи се, у зависности од процијењеног преосталог корисног вијека употребе, вриједносним усклађивањем аналитичких рачуна набавне вриједности и исправке вриједности.

(5) Губитак по основу усклађивања вриједности некретнина, постројења и опреме књижи се, у складу с МРС 36, вриједносним усклађивањем аналитичких рачуна набавне вриједности и исправке вриједности на терет рачуна 581 - Обезвјеђење некретнина, постројења и опреме, односно на терет расположивих ревалоризационих резерви на рачуну 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава, ако су те резерве претходно формиране за конкретно средство.

(6) Добитак по основу усклађивања вриједности некретнина, постројења и опреме књижи се, у зависности од процијењеног преосталог корисног вијека употребе, у складу са МРС 16, у корист рачуна 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава или у корист рачуна 681 - Приходи од усклађивања вриједности некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме, али само до висине расхода који су у претходном периоду прокњижени на терет рачуна 581 - Обезвјеђење некретнина, постројења и опреме.

(7) Губитак по основу усклађивања вриједности инвестиционих некретнина, у складу са МРС 40, књижи се на сљедећи начин:

а) ако се инвестиционе некретнине амортизују, губитак се књижи на терет рачуна 582 - Обезвјеђење инвестиционих некретнина за које се обрачунава амортизација или на терет рачуна 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава, ако су ревалоризационе резерве претходно формиране за конкретно средство, а у корист рачуна Исправка вриједности инвестиционих средстава по основу обезвјеђења и

б) ако се инвестиционе некретнине не амортизују, губитак се књижи на терет рачуна 657 - Смањење вриједности инвестиционих некретнина које се не амортизују, у корист рачуна Исправка вриједности инвестиционих некретнина по основу обезвјеђења.

(8) Добитак по основу усклађивања вриједности инвестиционих некретнина, у складу са МРС 40, књижи се на сљедећи начин:

а) ако се инвестиционе некретнине амортизују, добитак се књижи на терет основног рачуна у корист рачуна 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава, односно у корист рачуна 682 - Приходи од усклађивања вриједности инвестиционих некретнина које се амортизују, до висине расхода који су у ранијем периоду књижени на терет рачуна 582 - Обезвјеђење инвестиционих некретнина за које се обрачунава амортизација и

б) ако се инвестиционе некретнине не амортизују, добитак се књижи на терет основног рачуна у корист 656 - Повећање вриједности инвестиционих некретнина које се не амортизују.

(9) На рачуну 020 - Земљиште, исказују се земљиште које служи за обављање дјелатности друштва, по набавној, односно фер вриједности, у складу с рачуноводственом политиком друштва, МРС 16 и осталим релевантним МРС/МСФИ.

(10) На рачуну 021 - Биолошка средства, исказују се биолошка средства, по фер вриједности, у складу с рачуноводственом политиком, МРС 41 и осталим релевантним МРС/МСФИ.

(11) На рачуну 022 - Грађевински објекти, исказују се грађевински објекти који служе за обављање дјелатности друштва и који се признају и вреднују у складу са МРС 16, МРС 36 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(12) На рачуну 023 - Постројења и опрема, исказују се постројења и опрема, у складу са МРС 16, МРС 36 и осталим релевантним МРС/МСФИ. У оквиру овог рачуна се код примаоца лизинга исказује и опрема узета у финансијски лизинг, као и алат и инвентар са калкулативним отписом.

(13) На рачуну 024 - Инвестиционе некретнине, у складу с МРС 40 и другим релевантним МРС/МСФИ, исказују се некретнине (земљиште или зграде, или дио зграде, или и једно и друго) које власник или корисник лизинга по основу финансијског лизинга држе ради остваривања зараде од издавања, или ради увећања вриједности капитала, или ради и једног и другог, а не ради употребе за производњу или снабдијевање робом, пружање услуга, за административне сврхе или ради продаје у оквиру редовног пословања,

(14) На рачуну 025 - Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми, исказују се улагања која се врше на туђим некретнинама, постројењима и опреми, ради обављања дјелатности.

(15) На рачуну 026 - Остала основна средства, исказује се вриједност осталих основних средстава која нису исказана на другим рачунима групе 02, као што су споменици културе и историјски споменици, дјела ликовне, вајарске, филмске и друге умјетности, музејске вриједности, књиге у библиотекама и друга основна средства.

(16) На рачуну 027 - Некретнине, биолошка средства, инвестиционе некретнине, постројења и опрема у припреми, исказују се улагања у некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрему од дана улагања до дана почетка коришћења.

(17) На рачуну 028 - Аванси за некретнине, биолошка средства, инвестиционе некретнине, постројења и опрему, исказују се аванси дати за стицање некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме.

Члан 6.

(1) На рачунима групе 03 - Дугорочни финансијски пласмани, исказује се учешће у капиталу повезаних правних лица, учешће у капиталу других правних лица, дугорочни кредити повезаним правним лицима, дугорочни кредити у земљи, дугорочни кредити у иностранству, финансијска средства расположива за продају, финансијска средства која се држе до рока доспијења, остали дугорочни финансијски пласмани и исправка вриједности дугорочних финансијских пласмана.

(2) На рачунима ове групе исказују се и приписане камате по дугорочним финансијским пласманима (интеркаларне камате, односно камате у току грејс-периода). Дугорочни финансијски пласмани признају се и вреднују у складу с МРС 27, МРС 28, МРС 31, МРС 39 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(3) Дугорочни финансијски пласмани у хартијама од вриједности које се котирају на берзи, изузимајући акције исказане у оквиру рачуна 030 - Учешће у капиталу зависних правних лица и 031 - Учешће у капиталу придружених правних лица, вреднују се по берзанској цијени оствареној на дан који је најближи дану биланса. Добици се књиже на терет рачуна који обухвата хартије од вриједности чија је берзанска цијена већа од књиговодствене у корист рачуна 333 - Нереализовани добити по основу финансијских средстава расположивих за продају, а губици на терет рачуна 335 - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају, у корист рачуна који обухвата конкретне хартије од вриједности.

(4) Дугорочни кредити у инострану валути на дан биланса вреднују се по средњем курсу стране валуте или по курсу утврђеном уговором о кредиту. Позитивне курсне разлике књиже се на терет рачуна дугорочног кредита, а у корист рачуна 660 - Финансијски приходи од матичних и зависних правних лица и 661 - Финансијски приходи од осталих повезаних правних лица, ако је дужник повезано правно лице чији се биланс укључује у одговарајући консолидовани биланс, односно у корист рачуна 663 - Позитивне курсне разлике, ако дужник није повезано правно лице. Негативне курсне разлике евидентирају се на терет 560 - Финансијски расходи из односа с матичним и зависним правним лицима и 561 - Финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима, ако је дужник повезано правно лице чији се биланс укључује у одговарајући консолидовани биланс, односно на терет рачуна 563 - Негативне курсне разлике, ако дужник није повезано правно лице.

(5) Дугорочни кредити са валутном клаузулом на дан биланса вреднују се у складу са валутном клаузулом.

(6) Повећање дугорочног кредита по основу валутне клаузуле књижи се на терет дугорочног кредита, у корист рачуна 660 - Финансијски приходи од матичних и зависних правних лица и 661 - Финансијски приходи од осталих повезаних правних лица, ако је дужник повезано правно лице чији се биланс укључује у одговарајући консолидовани биланс, односно у корист рачуна 664 - Приходи по основу ефеката валутне клаузуле, ако дужник није повезано правно лице.

(7) Смањење дугорочних кредита по основу валутне клаузуле књижи се на терет 560 - Финансијски расходи из односа с матичним и зависним правним лицима и 561 - Финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима, ако је дужник повезано правно лице чији се биланс укључује у одговарајући консолидовани биланс, односно на терет рачуна 564 - Расходи по основу ефеката валутне клаузуле, ако дужник није повезано правно лице.

(8) На рачуну 030 - Учешће у капиталу зависних правних лица, исказују се акције и удјели у капиталу правних лица над чијим пословањем постоји контрола (учешће у капиталу преко 50% и/или други услови које утврђује МРС

27) и који припадају групи правних лица за консолидацију, у складу с МРС 27.

(9) На рачуну 031 - Учешће у капиталу придружених правних лица, исказују се учешћа у капиталу правних лица над чијим пословањем постоји знатан утицај (учешће у капиталу од 20% до 50% и/или други услови утврђени у оквиру МРС 28).

(10) На рачуну 032 - Учешће у капиталу осталих правних лица (учешће у капиталу испод 20%) и друге хартије од вриједности расположиве за продају, исказују се акције и удјели у капиталу других правних лица (учешће у капиталу испод 20%) и друге хартије од вриједности расположиве за продају, у складу с рачуноводственом политиком.

(11) На рачуну 033 - Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима, исказују се дугорочни пласмани повезаним правним лицима, према називима рачуна.

(12) На рачуну 034 - Дугорочни финансијски пласмани у земљи, исказују се дугорочни финансијски пласмани дати правним лицима у земљи, осим зависним и осталим повезаним правним лицима.

(13) На рачуну 035 - Дугорочни финансијски пласмани у иностранству, исказују се дугорочни финансијски пласмани дати правним лицима у иностранству, осим зависним и повезаним правним лицима.

(14) На рачуну 036 - Финансијска средства која се држе до рока доспијења, исказују се финансијска средства са фиксним или одређивим износима плаћања и фиксном доспјелешћу, за које друштво има позитивну намјеру и способност да их држи до рока доспијења (обвезнице и сл.).

(15) На рачуну 037 - Финансијска средства расположива за продају, исказују се дугорочне хартије од вриједности класификоване у групу финансијских средстава расположивих за продају, у складу са МРС 39. На дан биланса ове хартије од вриједности вреднују се по берзанској цијени оствареној на дан који је најближи дану биланса. Повећање вриједности књижи се у корист рачуна 333 - Нереализовани добити по основу финансијских средстава расположивих за продају, а смањење вриједности књижи се на терет рачуна 335 - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају.

(16) На рачуну 038 - Остали дугорочни пласмани, исказују се остала дугорочна улагања која нису исказана на осталим рачунима у оквиру групе 03.

(17) На рачуну 039 - Исправка вриједности дугорочних финансијских пласмана, исказује се обезврђење дугорочних финансијских пласмана процијeњено у складу с МРС 36 и МРС 39. Износ за који се врши умањење вриједности пласмана књижи се на терет рачуна 583 - Обезврђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају, у корист овог рачуна, односно на терет расположивих ревалоризационих резерви претходно формираних за конкретно улагање, у складу са рачуноводственом политиком.

Члан 7.

(1) На рачунима групе 04 - Остала дугорочна средства, исказују се одложена пореска средства, дугорочна потраживања и остала непоменута дугорочна средства.

(2) На рачуну 040 - Одложена пореска средства, исказују се износи пореза на добит који по основу одбитних привремених разлика, неискоришћених пореских губитака и кредита, могу да се поврате у периоду дужем од годину дана, у складу са МРС 12 и релевантном пореском регулативом.

(3) На рачуну 041 - Дугорочна потраживања и регреси, исказују се потраживања с роком доспјења преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса, укључујући и потраживања за дугорочне регресе.

(4) На рачуну 042 - Остала непоменута дугорочна средства, исказују се остала дугорочна средства која нису исказана на рачунима у оквиру групе 04.

(5) На рачуну 049 - Исправка вриједности осталих дугорочних средстава, исказује се исправка вриједности рачуна ове групе.

2. Класа 1: Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји

Члан 8.

(1) На рачунима групе 10 - Залихе материјала, исказују се залихе материјала, резервних дијелова, алата и инвентара који се у цјелини отписује у обрачунском периоду, горива и мазива, те исправке вриједности (према називима рачуна ове групе), као и залихе остатака осигураних оштећених ствари. Рачуни групе 10 одобравају се за вриједност утрошеног материјала и ситног инвентара, на терет рачуна 540 - Трошкови материјала, горива и енергије. Признавање и вредновање залиха врши се у складу с МРС 2 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) На рачуну 100 - Обрачун набавке залиха материјала, резервних дијелова, алата и инвентара, односно на посебним аналитичким рачунима у оквиру овог рачуна, исказује се вриједност набавки залиха материјала, резервних дијелова, алата и инвентара по обрачуну добављача и зависни трошкови набавке, ако друштво одлучи да тај обрачун врши преко овог рачуна. За вриједност набављеног материјала задужује се рачун 100, уз одобрење рачуна 464 - Обавезе према добављачима.

(3) На рачуну 101 - Материјал, исказује се вриједност образаца који се користе при обављању дјелатности Друштва, канцеларијског материјала и осталих материјала. Друштво је дужно да води материјалну евиденцију непопуњених образаца полиса осигурања по врстама осигурања, серијама и серијским бројевима издавања и штампања, као и аналитичку евиденцију образаца по посредницима, заступницима и запосленим лицима - представницима Друштва.

(4) На рачуну 102 - Резервни дијелови, исказује се вриједност залиха резервних дијелова.

(5) На рачуну 103 - Алат и инвентар, исказује се вриједност залиха алата и инвентара који се у цјелини отписује у моменту давања у употребу (ситан алат и инвентар, ауто-гуме и амбалажа, ако се у цјелини отписују у обрачунском периоду, у складу са рачуноводственом политиком друштва).

(6) На рачуну 104 - Гориво и мазиво, исказују се залихе свих врста горива и мазива.

(7) На рачуну 109 - Исправка вриједности залиха материјала, исказује се разлика између ниже нето продајне вриједности и књиговодствене вриједности залиха материјала, у складу са МРС 2. Ова разлика се књижи на терет рачуна 584 - Обезвјерјење залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари, у корист одговарајућег рачуна групе 10.

(8) Ако се подаци о почетном стању, набавци и трошењу залиха материјала, резервних дијелова, алата и инвентара воде на рачунима групе 10, у оквиру финансијског књиговодства, на тим рачунима се књиже и подаци о набавци - задужењем рачуна те групе у корист одговарајућег рачуна 464 - Обавезе према добављачима, а подаци о трошењу одобрењем рачуна групе 10 и задужењем одговарајућег рачуна класе 5.

Члан 9.

(1) На рачунима групе 13 - Остаци осигураних оштећених ствари, исказују се залихе остатака осигураних оштећених ствари у продајним објектима на велико (складиште и стовариште) и продајним објектима на мало (продавнице и други продајни објекти), остаци осигураних оштећених ствари у обради, поправци и манипулацији, као и остаци осигураних оштећених ствари у транзиту. Залихе остатака осигураних оштећених ствари признају се и вреднују у складу с МРС 2 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) Обрачун набавке залиха остатака осигураних оштећених ствари обухвата набавну цијену, увозне дажбине и друге таксе (осим оних које ће друштво надокнадити од пореских органа), као и трошкове транспорта, те мани-

пулативне и друге трошкове који се могу директно приписати прибављању остатака осигураних оштећених ствари. Трговачки попусти, рабати и сличне ставке одузимају се при одређивању трошкова набавке.

(3) На рачуну 130 - Обрачун набавке остатака осигураних оштећених ствари, исказују се вриједност по обрачуну добављача и зависни трошкови набавке, уколико се друштво одлучи да користи тај рачун. У корист овог рачуна књижи се набавна вриједност остатака осигураних оштећених ствари, на терет одговарајућих рачуна групе 13.

(4) На рачуну 131 - Остатак осигураних оштећених ствари, исказује се вриједност залиха остатака осигураних оштећених ствари у складишту, прије њиховог стављања у промет.

(5) На рачуну 132 - Остатак осигураних оштећених ствари у промету на велико, исказује се вриједност залиха остатака осигураних оштећених ствари у продајним објектима на велико.

(6) На рачуну 133 - Остатак осигураних оштећених ствари код других лица, исказује се вриједност залиха остатака осигураних оштећених ствари које су дате другим лицима на складиштење, у стовариште, у комисиону или у консигнациону продају.

(7) На рачуну 134 - Остатак осигураних оштећених ствари у промету на мало, исказује се вриједност залиха остатака осигураних оштећених ствари у продајним објектима на мало.

(8) На рачуну 135 - Остатак осигураних оштећених ствари у обради, поправци и манипулацији, исказује се вриједност залиха остатака осигураних оштећених ствари које су дате на обраду, поправку и друге облике манипулације.

(9) На рачуну 136 - Остатак осигураних оштећених ствари у транзиту, исказује се вриједност остатака осигураних оштећених ствари у транзиту, које се по налогу купца непосредно испоручују без претходног складиштења.

(10) На рачуну 139 - Исправка вриједности остатака осигураних оштећених ствари, исказује се разлика између ниже нето продајне вриједности залиха остатака осигураних оштећених ствари и њихове књиговодствене вриједности, која се књижи на терет рачуна 584 - Обезвјерјење залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари, у корист овог рачуна.

(11) Ако се остаци осигураних оштећених ствари на залихама воде по продајним цијенама, разлика између набавне и продајне цијене (укалкулисана разлика у цијени) књижи се на посебном аналитичком рачуну у оквиру основног рачуна на коме се воде залихе остатака осигураних оштећених ствари и на коме се евидентира износ укалкулисаног пореза на додатну вриједност у промету производа на мало.

(12) Ако се подаци о почетном стању, набавци и продаји залиха остатака осигураних оштећених ствари воде на рачунима групе 13, у оквиру финансијског књиговодства, на тим рачунима се исказују и подаци о набавци остатака залиха осигураних оштећених ствари, задужењем рачуна те групе у корист одговарајућег рачуна групе 46 - Друге обавезе из пословања. Набавна вриједност продатих остатака осигураних оштећених ствари књижи се одобрењем рачуна групе 13, на терет рачуна 540 - Трошкови материјала, горива и енергије.

Члан 10.

(1) На рачунима групе 14 - Стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља, исказују се, у складу са МСФИ 5, нематеријална средства, земљиште, грађевински објекти и друге некретнине, постројења и опрема намијењени продаји, стална средства која су на основу одлуке о продаји на те рачуне пренијета са одговарајућих рачуна коришћених средстава (групе рачуна 01, 02 и 03), као и средства пословања које се обуставља, односно чија се средства отуђују.

(2) На рачуну 140 - Нематеријална средства намијењена продаји, исказују се нематеријална средства која су на-

бављена ради продаје, односно коришћена нематеријална средства за која је донијета одлука о продаји.

(3) На рачуну 141 - Земљиште намијењено продаји, исказује се земљиште које је набављено ради продаје, односно коришћено земљиште за које је донијета одлука о продаји.

(4) На рачуну 142 - Грађевински објекти намијењени продаји, исказују се грађевински објекти набављени ради продаје, односно коришћени грађевински објекти за које је донијета одлука о продаји.

(5) На рачуну 143 - Инвестиционе некретнине намијењене продаји, исказују се инвестиционе некретнине набављене ради продаје, односно коришћене инвестиционе некретнине за које је донијета одлука о продаји.

(6) На рачуну 144 - Остале некретнине намијењене продаји, исказују се друге некретнине набављене ради продаје, за које је донијета одлука о продаји.

(7) На рачуну 145 - Постројења и опрема намијењени продаји, исказују се постројења и опрема набављени ради продаје, односно коришћена постројења и опрема за које је донијета одлука о продаји.

(8) На рачуну 146 - Биолошка средства намијењена продаји, исказују се коришћена биолошка средства за која је донијета одлука о продаји.

(9) На рачуну 147 - Средства пословања које се обуставља, исказују се средства организационог дијела друштва чије се пословање обуставља, у складу са МСФИ 5. На аналитичким рачунима у оквиру рачуна 147, средства се исказују у складу са потребама друштва да обезбиједи контролу над тим средствима.

(10) На рачуну 149 - Исправка вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказује се разлика између нето продајне вриједности сталних средстава и средстава пословања које се обуставља и њихове књиговодствене вриједности, која се књижи на терет одговарајућег рачуна групе 58 - Расходи по основу обезврјеђења имовине, у корист овог рачуна.

Члан 11.

(1) На рачунима групе 15 - Дати аванси, исказују се аванси дати за набавку залиха материјала, залиха остатака осигураних оштећених ствари и услуга.

(2) На рачуну 150 - Дати аванси за залихе и услуге, исказују се аванси дати за набавку материјала, залиха остатака осигураних оштећених ствари и услуга, задужењем овог рачуна, у корист рачуна са којег је извршено плаћање.

(3) На рачуну 151 - Дати аванси по осталим основама, исказују се аванси дати друштвима за посредовање и заступницима за прибаву осигурања и слично, задужењем овог рачуна, у корист рачуна са којег је извршено плаћање.

(4) На рачуну 159 - Исправка вриједности датих аванса, исказује се разлика између књиговодствене вриједности датог аванса и вриједности процијењене за наплату, која се књижи на терет рачуна групе 58 - Расходи по основу обезврјеђења имовине, у корист овог рачуна.

3. Класа 2: Краткорочна потраживања, пласмани и готовина

Члан 12.

(1) На рачунима групе 20 - Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци, обухватају се потраживања за премије и учешћа у накнади штета која чине приходе из дјелатности осигурања, као и остала потраживања од купаца, тј. потраживања по основу продаје сталних и обртних средстава. Потраживања по овом основу признају се и вреднују у складу са МРС 39, МСФИ 4 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) На терет рачуна 200 - Потраживања по основу премије животних осигурања, обухватају се потраживања за премије животних осигурања од домаћих правних и физичких лица, у корист рачуна прихода (рачуни 600 - Приходи од премија животних осигурања, осим добровољног пен-

зијског осигурања и 601 - Приходи од премија добровољног пензијског осигурања).

(3) На терет рачуна 201 - Потраживања по основу премије неживотних осигурања, обухватају се потраживања за премије неживотног осигурања од домаћих правних и физичких лица, у корист рачуна прихода (рачуни од 610 до 612).

(4) На терет рачуна 202 - Потраживања по основу премије саосигурања у земљи, обухватају се потраживања за премију саосигурања од домаћих саосигуравача у корист прихода (рачуни: 602 - Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, 613 - Приходи од премија саосигурања неживотних осигурања и 619 - Остали приходи од премије неживотних осигурања).

(5) Рачуном 203 - Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи, обухватају се потраживања за премију реосигурања и ретроцесије од домаћих осигуравача и реосигуравача, у корист одговарајућих рачуна прихода (рачуни 602 - Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, 614 - Приходи од премија реосигурања неживотних осигурања, 615 - Приходи од премија ретроцесија неживотних осигурања и 619 - Остали приходи од премије неживотних осигурања).

(6) На терет рачуна 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства, обухватају се потраживања за премију из иностранства, у корист рачуна прихода (рачуни 602 - Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, 613 - Приходи од премија саосигурања неживотних осигурања, 614 - Приходи од премија реосигурања неживотних осигурања, 615 - Приходи од премија ретроцесија неживотних осигурања и 619 - Остали приходи од премије неживотних осигурања). У оквиру овог рачуна воде се посебни аналитички рачуни за сваку врсту потраживања наведену у називу тог рачуна.

(7) На терет рачуна 205 - Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи (саосигурања, реосигурања и ретроцесија), обухватају се потраживања од домаћих саосигуравача и реосигуравача по основу учешћа у накнади штета, у корист прихода (рачун 603 - Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања и рачуни 620 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи, 622 - Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у земљи и 624 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова ретроцесије у земљи). У оквиру овог рачуна воде се посебни аналитички рачуни за потраживања од саосигуравача и потраживања од реосигуравача.

(8) На терет рачуна 206 - Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија), обухватају се потраживања од иностраних саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара по основу учешћа у накнади штета у корист прихода (рачун 603 - Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања и рачуни 621 - Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству, 623 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова реосигурања у иностранству и 625 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова ретроцесије у иностранству). У оквиру овог рачуна воде се посебни аналитички рачуни за потраживања од саосигуравача и за потраживања од реосигуравача и ретроцесионара.

(9) На рачуну 207 - Остали купци и остала потраживања, воде се потраживања по основу продаје основних и обртних средстава, хартија од вриједности и вршења услуга, у корист одговарајућих рачуна прихода. Друштва за узајамно осигурање на овом рачуну воде потраживања по основу доприноса сваког члана (оснивача и/или осигураника).

(10) Рачуном 208 - Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања, обухва-

тају се потраживања по основу премије реосигурања која остаје као депозит код осигураваача у земљи или иностранству а служи за исплату штета, по основу удјела реосигураваача у штетама. Коришћење, односно ослобађање од коришћења тог депозита врши се према одредбама уговора о осигурању, саосигурању или реосигурању.

(11) На рачуну 209 - Исправка вриједности потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и потраживања од осталих купаца, исказује се разлика између књиговодствене и процијењене вриједности за наплату, која се књижи на терет рачуна групе 57 - Остали расходи, у корист овог рачуна. Крајем обрачунског периода или на дан биланса, утврђује се да ли је стање процијењене исправке вриједности (умањења) на овом рачуну повећано или смањено. На основу података из пописа потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и потраживања од осталих купаца, ако је стање процијењених исправки вриједности повећано, разлика се књижи на терет рачуна 576 - Расходи по основу директних отписа потраживања у корист овог рачуна. Ако је стање процијењене исправке вриједности смањено по основу наплате потраживања, разлика се књижи на терет овог рачуна, у корист рачуна 675 - Наплаћена отписана потраживања.

Члан 13.

(1) На рачунима групе 21 - Потраживања из специфичних послова, воде се аванси дати за штете, регресна потраживања, потраживања за услужно исплаћене штете, провизије из послова осигурања и реосигурања и остала специфична потраживања. Потраживања по основу специфичних послова признају се и вреднују у складу с МРС 39 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) На рачуну 210 - Дати аванси за штете из осигурања у земљи, исказује се задужење корисника аванса у земљи за авансе дате у складу са актима друштва, односно уговором, у корист рачуна с којих је извршено плаћање (одговарајући рачун групе 24 - Готовински еквиваленти и готовина).

(3) На рачуну 211 - Дати аванси за штете из осигурања у иностранству, исказује се задужење корисника аванса у иностранству за авансе дате у складу са актима друштва, односно уговором, у корист рачуна с којих је извршено плаћање (одговарајући рачун групе 24 - Готовински еквиваленти и готовина).

(4) На рачуну 212 - Потраживања по основу права на регрес, воде се потраживања од лица одговорног за штету која је исплаћена оштећеном лицу. Ова потраживања чине приходе друштва само ако су заснована на судским одлукама или вансудским поравнањима са штетником (рачуни 607 - Приходи животних осигурања по основу регреса и 652 - Приходи од регреса по основу неживотних осигурања).

(5) На рачуну 213 - Потраживања за провизију по основу посредовања и заступања у осигурању, исказују се потраживања од друштва по чијим је полисама извршено посредовање, односно заступање, уз одобрење одговарајућих рачуна прихода (рачун 606 - Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у животним осигурањима).

(6) На рачуну 214 - Потраживања за услужно извршени увиђај, процјену, ликвидацију и исплату накнаде штете, исказују се потраживања од друштва по чијим је полисама извршена услуга увиђаја, процјене, ликвидације и исплате накнаде штете.

(7) На рачуну 215 - Потраживања за провизије из послова осигурања и реосигурања, исказује се задужење за уговорену провизију из послова осигурања и реосигурања, уз одобрење одговарајућих рачуна прихода (рачуни 605 - Приходи животних осигурања по основу провизије из реосигурања и ретроцесије и 650 - Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у неживотним осигурањима).

(8) На рачуну 216 - Потраживања за провизије по основу ретроцесије, исказује се задужење за уговорену провизију из послова ретроцесије, уз одобрење одговарајућих рачуна прихода (рачуни 605 - Приходи животних осигурања

по основу провизије из реосигурања и ретроцесије и 651 - Приходи неживотних осигурања од провизије по основу уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији).

(9) На рачуну 218 - Остала потраживања из специфичних послова, исказују се сва остала краткорочна потраживања по основу специфичних послова за која у групи 21 није предвиђен посебан рачун.

(10) На рачуну 219 - Исправка вриједности потраживања из специфичних послова, исказује се умањење потраживања у дијелу за који постоји вјероватноћа да се неће наплатити, на терет рачуна групе 57 - Остали расходи, а у корист овог рачуна. Ако је стање процијењене исправке вриједности повећано, разлика на име установљеног повећања књижи се на терет рачуна групе 57 - Остали расходи, у корист овог рачуна. Ако је то стање смањено, разлика се књижи на терет овог рачуна, у корист рачуна 675 - Наплаћена отписана потраживања.

Члан 14.

(1) На рачунима групе 22 - Друга потраживања, исказују се потраживања за камате и дивиденде, потраживања од запослених, потраживања од државних органа и организација и потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса.

(2) На рачуну 220 - Потраживања за камату и дивиденде, исказују се потраживања за уговорену и затезну камату по дужничко - повјерилачким односима и за дивиденде.

(3) На рачуну 221 - Потраживања од запослених, исказују се потраживања од запослених по основу аконтација за службена путовања, по основу накнада штета које су причинили друштву, по основу мањкова који се надокнађују на њихов терет и сл.

(4) На рачуну 222 - Потраживања од државних органа и организација, исказују се потраживања за регрес, премије, дотације, компензације и сл.

(5) На рачуну 223 - Потраживања за више плаћени порез на добитак, исказују се потраживања по основу више плаћеног пореза на добитак, уз истовремено сторно задужење рачуна 474 - Обавезе за порез из резултата.

(6) На рачуну 224 - Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса, исказују се потраживања за више плаћене порезе (осим пореза на добитак), доприносе и друге дажбине утврђене на датум биланса на рачунима групе 47.

(7) На рачуну 225 - Потраживања за накнаде зарада које се рефундирају, исказују се потраживања по основу накнада зарада које се рефундирају од државних органа и других субјеката.

(8) На рачуну 226 - Потраживања по основу накнада штета у земљи, исказују се потраживања за накнаде штета од других друштава за осигурање по основу осигурања властите имовине и других осигурања код тих друштава.

(9) На рачуну 227 - Потраживања по основу накнада штета у иностранству, исказују се потраживања за накнаде штета од других друштава за осигурање из иностранства.

(10) На рачуну 228 - Остала потраживања, исказују се остала краткорочна потраживања која нису исказана на другим рачунима групе 22.

(11) На рачуну 229 - Исправка вриједности других потраживања, исказује се процијењено умањење вриједности других потраживања за која постоји вјероватноћа да се неће наплатити. Умањење вриједности ненаплативих потраживања књижи се на датум биланса, на терет рачуна групе 57 - Остали расходи, у корист овог рачуна. Ако је стање процијењених исправки вриједности повећано, разлика се књижи на терет рачуна групе 57, у корист овог рачуна, а ако је смањено, на терет овог рачуна, у корист рачуна групе 67 - Остали приходи.

Члан 15.

(1) На рачунима групе 23 - Краткорочни финансијски пласмани, исказују се депонована и уложена средства, хартије од вриједности и остали краткорочни пласмани с

роком доспијећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса. Друштва су дужна да у оквиру рачуна ове групе обезбиједи посебну аналитичку евиденцију за животна, а посебно за неживотна осигурања. Краткорочни финансијски пласмани признају се и вреднују у складу с МРС 39 и другим релевантним МРС.

(2) На рачуну 230 - Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна, исказују се депонована и уложена средства, хартије од вриједности и остали краткорочни пласмани у повезана правна лица која су у групи друштава за консолидовање.

(3) На рачуну 231 - Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица, исказују се депозити и улагања, хартије од вриједности и остали краткорочни пласмани у остала повезана правна лица.

(4) На рачуну 232 - Краткорочни финансијски пласмани у земљи, исказују се средства осигурања депонована и уложена у земљи с роком доспијећа до годину дана, осим средстава депонованих и уложених у повезана правна лица.

(5) На рачуну 233 - Краткорочни финансијски пласмани у иностранству, исказују се депонована и уложена средства осигурања с роком доспијећа до годину дана, пласирана у иностранству у складу с прописима о девизном пословању, осим средстава депонованих и уложених у повезана правна лица.

(6) На рачуну 234 - Дио дугорочних депоновања и улагања која доспијевају до једне године, исказују се ануитети, односно отплате дугорочних депозита и улагања који за плаћање доспијевају у року до годину дана од дана биланса. На дан биланса, на овај се рачун преносе отплате дугорочних депозита и дугорочних улагања које доспијевају у року до годину дана од дана билансирања.

(7) На рачуну 235 - Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха намијењена трговању, исказују се финансијска средства прибављена или настала првенствено у сврхе остваривања профита из краткорочних флукуација цијена или марже дилера. На овом рачуну исказују се пласмани у купљене или на други начин стечене краткорочне и дугорочне преносиве хартије од вриједности (акције, обвезнице, благајнички записи, комерцијални записи, државни записи, сертификати о депозиту и остале хартије од вриједности којима се тргује) које су, у складу са пословном политиком друштва, прибављене са намјером да се у кратком року поново продају са циљем стицања добитка на разлици у цијени.

(8) На рачуну 236 - Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха, исказују се финансијска средства која су, у складу са МРС 39, од стране управе означена као финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха.

(9) На рачуну 237 - Откупљене сопствене акције, исказују се улагања у откупљене сопствене акције по номиналној вриједности, намијењене продаји (отуђењу) у року до годину дана од дана билансирања или поништењу, у складу са законом.

(10) На рачуну 238 - Остали краткорочни финансијски пласмани, исказују се остали краткорочни финансијски пласмани који нису исказани на другим рачунима групе 23. На овом рачуну се исказују и потраживања по мјеницама као инструментима плаћања, с тим што се на посебном аналитичком рачуну у оквиру овог рачуна исказује камата будућег периода садржана у мјеничној вриједности.

(11) На рачуну 239 - Исправка вриједности краткорочних финансијских пласмана, исказују се процијењена умањења краткорочних финансијских пласмана. Процијењени износ вјероватне ненаплативости књижи се на терет рачуна групе 58 - Расходи по основу обезвјеђења имовине, у корист овог рачуна. Ако је стање процијењених исправки вриједности повећано, разлика се књижи на терет рачуна групе 58, у корист овог рачуна, а ако је смањено, разлика се књижи на терет овог рачуна, у корист рачуна групе 68-Приходи од усклађивања вриједности имовине.

(12) На рачунима краткорочних финансијских пласмана у иностранству и краткорочних финансијских пласмана са

валутном клаузулом, курсне разлике и ефекти валутне клаузуле књиже се на следећи начин:

а) позитивне курсне разлике књиже се на терет рачуна краткорочних пласмана у иностранству валути, у корист рачуна 663 - Позитивне курсне разлике,

б) позитивни ефекти валутне клаузуле књиже се на терет рачуна краткорочних пласмана са валутном клаузулом у корист рачуна 664 - Приходи по основу ефеката валутне клаузуле,

в) негативне курсне разлике књиже се на терет рачуна 563 - Негативне курсне разлике, у корист рачуна краткорочних пласмана у иностранству валути и

г) негативни ефекти валутне клаузуле књиже се на терет рачуна 564 - Расходи по основу ефеката валутне клаузуле, у корист рачуна краткорочних пласмана са валутном клаузулом.

Члан 16.

(1) На рачунима групе 24 - Готовински еквиваленти и готовина, исказују се непосредно уновчиве хартије од вриједности, депозити по виђењу, готовина, племенити метали и предмети од племенитих метала.

(2) На рачуну 240 - Хартије од вриједности - готовински еквиваленти, исказују се непосредно уновчиве хартије од вриједности, које прати безначајан ризик смањења вриједности.

(3) На рачуну 241 - Пословни рачуни у домаћој валути, односно, на посебним аналитичким рачунима, исказују новчана средства на пословним рачунима друштва, као и искоришћени оквирни кредити. Потражни салдо на пословном рачуну на дан биланса исказује се на одговарајућем рачуну групе 42 - Краткорочне финансијске обавезе, без обавезе прекњижавања у финансијском књиговодству. Друштво у оквиру овог рачуна води посебне прелазне аналитичке рачуне.

(4) На рачуну 242 - Издвојена новчана средства и акредитиви, исказују се средства издвојена на посебним рачунима код пословне банке за отворене акредитиве у земљи, за исплату чекова, за инвестиције и за друге намјене.

(5) На рачуну 243 - Благајна, исказују се уплате и исплате готовог новца у домаћој валути у, односно из благајне.

(6) На рачуну 244 - Девизни рачуни, исказују се стања и промјене на девизним рачунима.

(7) На рачуну 245 - Девизни акредитиви, исказују се отворени девизни акредитиви код пословних банака за плаћања у иностранству.

(8) На рачуну 246 - Девизна благајна, исказују се уплате и исплате ефективног страног новца.

(9) На рачуну 248 - Остала новчана средства, исказују се новчана средства која нису исказана на осталим рачунима новчаних средстава у оквиру рачуна групе 24.

(10) На рачуну 249 - Новчана средства чије је коришћење ограничено или вриједност умањена, исказују се новчана средства чије је коришћење ограничено или вриједност умањена, према називу овог рачуна.

Члан 17.

(1) На рачунима групе 26 - Порез на додату вриједност, исказују се порез на додату вриједност у примљеним фактурама, порез на додату вриједност плаћен при увозу, порез на додату вриједност у датим авансима, порез на додату вриједност обрачунат на услуге страног лица и други износи аконтационог пореза на додату вриједност, као и потраживања по основу разлике између аконтационог и обрачаног пореза на додату вриједност.

(2) На рачуну 260 - Порез на додату вриједност у примљеним фактурама, исказује се порез на додату вриједност у корист рачуна на коме се исказује обавеза према испоруочиоцу.

(3) На рачуну 261 - Порез на додату вриједност плаћен при увозу, исказује се порез на додату вриједност који се

плаћа при увозу у корист рачуна 470 - Обавезе за порезе, царине и друге дажбине из набавке или на терет трошкова.

(4) На рачуну 262 - Порез на додатну вриједност у датим авансима, исказује се порез на додатну вриједност обрачуна у примљеној авансној факури.

(5) На рачуну 263 - Порез на додатну вриједност обрачуна на услуге иностраних лица, исказује се порез на додатну вриједност на услуге страних лица.

(6) На рачуну 264 - Други износи аконтационог пореза на додатну вриједност, исказују се остали износи аконтационог (улазног) пореза на додатну вриједност, за које није прописан посебан рачун у оквиру групе 26.

(7) На рачуну 269 - Потраживања по основу разлике између аконтационог и обрачунаог пореза на додатну вриједност, исказује се позитивна разлика између дуговог промета рачуна групе 26, осим рачуна 269 и евентуалног потражног промета рачуна на којем је евидентиран обрачунаог порез на додатну вриједност у току обрачуног периода у ком се, у складу са релевантним пореским прописима, врши обрачунаог пореза на додатну вриједност.

Члан 18.

(1) На рачунима групе 27 - Активна временска разграничења, исказују се разграничени трошкови и приходи.

(2) На рачуну 270 - Унапријед плаћени трошкови, исказују се трошкови који су унапријед плаћени. У корист овог рачуна исказује се обрачунаог отпис унапријед плаћених трошкова за односни период.

(3) На рачуну 271 - Потраживања за нефактурисане приходе, исказују се приходи текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су у текућем периоду настали трошкови.

(4) На рачуну 272 - Унапријед обрачунаог уговорене камате и закупнине, исказује се износ уговорених и обрачунаог камата и закупнина.

(5) На рачуну 273 - Разграничени трошкови по основу обавеза, исказују се плаћени (разграничени) трансакциони трошкови по основу примљених кредита и емитованих дужничких инструмената који се, у складу с МРС 39 и другим релевантним МСФИ, воде по амортизованој вриједности, примјеном ефективне каматне стопе. Ови трошкови терете расходе у периоду отплате кредита или других дужничких инструмената.

(6) На рачуну 274 - Разграничени трошкови прибаве осигурања до једне године, исказују се унапријед плаћени трошкови прибаве осигурања који се односе на наредни обрачунаог период.

(7) На рачуну 275 - Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача, исказује се износ преносне премије осигурања и саосигурања који пада на терет саосигуравача и реосигуравача, као и износ преносне премије реосигурања који пада на терет ретроцесионара.

(8) На рачуну 276 - Резервисане штете осигурања и саосигурања које падају на терет саосигуравача и реосигуравача, исказује се износ резервисаних штета осигурања и саосигурања који пада на терет саосигуравача и реосигуравача у складу са уговором о саосигурању и реосигурању, као и износ резервисаних штета реосигурања који пада на терет ретроцесионара у складу са уговором о ретроцесији.

(9) На рачуну 277 - Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара, исказује се износ осталих техничких резерви осигурања, саосигурања и реосигурања који пада на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара, у складу са законом којим се уређује осигурање и уговором о саосигурању, реосигурању и ретроцесији.

(10) На рачуну 278 - Одложена пореска средства, исказују се износи пореза на добит који се могу повратити у наредном обрачуноском периоду по основу одбитних привремених разлика, неискоришћених пореских губитака и кредита, у складу с МРС 12 и другим релевантним МРС.

(11) На рачуну 279 - Остала активна временска разграничења, исказују се остала активна временска разграничења која нису исказана на другим рачунима групе 27.

Члан 19.

(1) На рачунима групе 28 - Привремени (интерни) односи, исказују се потраживања из интерних односа од јединице Друштва, а аналитику рачуна ове групе (троцифрени рачуни) друштво развија према својим потребама.

(2) Потраживања из интерних односа морају бити у билансној равнотежи са обавезама из интерних односа (рачуни групе 48), а на дан биланса, потраживања и обавезе из интерних односа међусобно се затварају.

Члан 20.

(1) На рачунима групе 29 - Губитак изнад висине капитала, исказује се губитак који прелази висину капитала.

(2) На рачуну 290 - Губитак изнад висине капитала, исказује се губитак који прелази висину капитала, задужењем рачуна 290, у корист рачуна групе 35- Губитак.

4. Класа 3: Капитал

Члан 21.

(1) На рачунима групе 30 - Основни капитал, исказују се акцијски капитал, улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим и неограниченим доприносом, удјели друштва са ограниченом одговорношћу, улози, државни капитал и остали капитал, према називима рачуна ове групе. Основни и остали капитал на рачунима ове групе исказује се у номиналној вриједности. Вриједност акцијског капитала представља производ броја емитованих акција и њихове номиналне вриједности.

(2) На рачуну 300 - Акцијски капитал, исказују се обичне акције с правом учешћа у управљању, правом на учешће у добитку и правом на дио ликвидационе масе у складу са актом о оснивању, односно одлуком о емисији обичних акција, као и приоритетне акције с правом првенства на исплату дивиденде у односу на обичне акције, с правом на расподјелу ликвидационе масе и с правом на наплату из стечајне масе, у складу са актом о оснивању, односно одлуком о емисији приоритетних акција.

(3) На рачуну 301 - Удјели друштва са ограниченом одговорношћу, исказују се удјели чланова друштва са ограниченом одговорношћу који чине основни капитал у складу са актом о оснивању.

(4) На рачуну 302 - Државни капитал, исказује се капитал јавних предузећа које оснивају Република Српска, односно јединице локалне самоуправе.

(5) На рачуну 303 - Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом, исказују се улози чланова друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом који чине основни капитал у складу са актом о оснивању.

(6) На рачуну 304 - Улози друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом, исказују се улози чланова друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом који чине основни капитал у складу са актом о оснивању.

(7) На рачуну 309 - Остали капитал, исказују се остали облици основног капитала који нису исказани на посебним рачунима у оквиру групе 30.

Члан 22.

(1) На рачунима групе 31 - Неуплаћени уписани капитал, исказују се износи уписаних а неуплаћених акција и уписани а неуплаћени удјели, према називима рачуна ове групе.

(2) На рачуну 310 - Неуплаћени уписани капитал - обичне акције, исказује се износ уписаних, а неуплаћених обичних акција који се утврђује на основу одлуке скупштине акционарског Друштва о издавању акција, у номиналном износу, односно у домаћој валути као потиввриједност стране валуте на дан уписа, задужењем овог рачуна, у корист рачуна 300 - Акцијски капитал.

(3) На рачуну 311 - Неуплаћени уписани капитал - приоритетне акције, исказује се износ уписаних, а неуплаћених приоритетних акција који се утврђује на основу одлуке скупштине акционарског друштва о издавању акција, у номиналном износу, односно у домаћој валути као потиввриједност стране валуте на дан уписа, задужењем овог рачуна, у корист рачуна 300 - Акцијски капитал.

(4) На рачуну 312 - Неуплаћени уписани удјели, исказује се износ уписаних, а неуплаћених удјела који се утврђује на основу уговора о оснивању друштва са ограниченом одговорношћу, у номиналном износу, односно у домаћој валути као противвриједности стране валуте на дан уписа, задужењем овог рачуна, у корист рачуна 301 - Удјели друштава са неограниченом одговорношћу.

(5) Уплата уписаних акција, односно удјела, књижи се на терет рачуна 241 - Пословни рачуни у домаћој валути, у корист рачуна 310, 311, односно 312, за номиналну вриједност уписаних акција, односно удјела.

(6) Позитивне курсне разлике по основу прерачуна уписаног неуплаћеног капитала у иностраној валути књиже се задужењем одговарајућег рачуна групе 31, у корист одговарајућег рачуна групе 30. У случају да су курсне разлике негативне, књижење се врши одобрењем одговарајућег рачуна групе 31, на терет одговарајућег рачуна групе 30.

Члан 23.

(1) На рачунима групе 32 - Резерве, исказује се емисиона премија, емисиони губитак и резерве из добитка (законске, статутарне и друге).

(2) На рачуну 320 - Емисиона премија, исказује се позитивна разлика између постигнуте продајне вриједности акција и њихове номиналне вриједности.

(3) На рачуну 321 - Емисиони губитак, исказује се негативна разлика између постигнуте продајне вриједности акција и њихове номиналне вриједности.

(4) На рачуну 322 - Законске резерве, исказују се обавезне резерве које се формирају у складу са законом.

(5) На рачуну 323 - Статутарне резерве, исказују се резерве које се формирају из добитка у складу са општим и другим актима Друштва, последице одбитка пореза.

(6) На рачуну 324 - Друге резерве утврђене актима Друштва, исказују се друге резерве које се формирају у складу са општим и другим актима Друштва.

(7) На рачуну 325 - Резерве за сопствене акције, исказују се резерве које се формирају у складу са општим и другим актима Друштва ради откупа сопствених акција у складу са законом.

(8) На рачуну 329 - Остале резерве из добитка, исказују се резерве које се формирају из добитка у складу са општим и другим актима Друштва, а за које није прописан посебан рачун у оквиру ове групе рачуна.

Члан 24.

(1) На рачунима групе 33 - Ревалоризационе резерве и нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава расположивих за продају, исказују се ефекти промјене фер вриједности некретнина, постројења, опреме, нематеријалних средстава, учешћа у капиталу у иностраној валути, хартија од вриједности и других финансијских инструмената, у складу са МРС 16, МРС 21, МРС 38, МРС 39 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) На рачуну 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава, исказују се позитивни ефекти промјене фер вриједности нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина које се амортизују. Друштво је дужно да обезбјеђи аналитику ревалоризационих резерви по конкретним средствима за која су те резерве формиране.

(3) На терет позитивних ревалоризационих ефеката из става 2. овог члана става књиже се:

а) негативни ефекти, тј. ефекти смањења фер вриједности до висине раније остварених позитивних ефеката,

б) губитак остварен при продаји или расходовању средстава до висине раније оствареног позитивног ефекта,

в) пренос раније остварених позитивних ефеката у корист рачуна 340 - Нераспоређени добитак ранијих година, уколико се поништавање позитивних ефеката ревалоризације врши у моменту када је средство од кога потиче позитиван ефекат продато или расходовано и

г) пренос раније остварених позитивних ефеката у корист рачуна 341 - Нераспоређени добитак текуће године, уколико се поништавање позитивних ефеката ревалоризације за конкретно средство врши континуирано, из године у годину.

(4) На рачуну 331 - Резерве по основу прерачуна финансијских извјештаја приказаних у другој функционалној валути, односно валути приказивања, исказују се резерве по основу ефеката прерачуна у другу функционалну валуту, односно валуту приказивања у складу са МРС 21, који се укључују у финансијске извјештаје друштва.

(5) На рачуну 332 - Остале ревалоризационе резерве, исказују се друге ревалоризационе резерве, формиране у складу са релевантним МРС/МСФИ, осим оних за које је прописан посебан рачун у оквиру групе рачуна 33.

(6) На рачуну 333 - Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају, исказују се позитивни ефекти промјене фер вриједности финансијских средстава расположивих за продају који су последица текућих флукуација на финансијском тржишту, у складу с МСФИ 7, МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

(7) На рачуну 334 - Остали нереализовани добици, исказују се остали добици који се приказују у оквиру осталог свеобухватног добитка утврђени у складу с релевантним МСФИ.

(8) На рачуну 335 - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају, исказују се негативни ефекти промјене фер вриједности финансијских средстава расположивих за продају који су последица текућих флукуација на финансијском тржишту, у складу с МСФИ 7, МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

(9) Уколико је по датом финансијском средству у претходном периоду остварен позитиван, а потом негативан ефекат, позитиван и негативан ефекат се компензирају и на рачуну 333 - Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају, односно 335 - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају исказује се само некомпензирана разлика.

(10) Када се финансијска средства расположива за продају уновче, нереализовани добитак се преноси на рачун 683 - Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају, а нереализовани губици се преносе на рачун 583 - Обезвјерјење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају.

(11) Осим у случајевима из става 10. овог члана, пренос нереализованих губитака по основу финансијских средстава расположивих за продају на расходе врши се и у другим случајевима ако је такав пренос захтијеван одредбама МРС 39 и других релевантних стандарда.

(12) На рачуну 336 - Остали нереализовани губици, исказују се остали губици који се приказују у оквиру осталог свеобухватног губитка утврђени у складу с релевантним МСФИ.

Члан 25.

(1) На рачунима групе 34 - Нераспоређени добитак, исказује се нераспоређени добитак ранијих година и текуће године.

(2) На рачуну 340 - Нераспоређени добитак ранијих година, исказује се кумулирани нераспоређени добитак из ранијих година. У корист или на терет овог рачуна књижи се и ефекат по основу промјене рачуноводствене политике

и исправке материјално значајне грешке, у складу са MPC 8 и усвојеном рачуноводственом политиком друштва. На терет овог рачуна књижи се износ распоређеног добитка у корист рачуна 350 - Губитак ранијих година, 476 - Обавезе за дивиденде и 477 - Обавезе за учешће у резултату, одговарајућих рачуна групе 30, те рачуна 322 - Законске резерве, 323 - Статутарне резерве, 324 - Друге резерве утврђене актима друштва, 325 - Резерве за сопствене акције и 329 - Остале резерве из добитка. На терет рачуна 340, у корист рачуна 474 - Обавезе за порез из резултата књижи се и износ утврђене обавезе за порез из резултата који је утврдило друштво или надлежни порески орган, у складу с прописима којима је уређено опорезивање порезом на добит.

(3) На рачуну 341 - Нераспоређени добитак текуће године, исказује се нераспоређени добитак текуће године, одобрењем овог рачуна на терет рачуна 724 - Пренос добитка или губитка. При отварању пословних књига на почетку наредне пословне године, салдо са овог рачуна преноси се на рачун 340 - Нераспоређени добитак ранијих година.

(4) На рачуну 342 - Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године, исказује се добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године, а при закључивању овог рачуна, салдо на том рачуну затвара се у корист рачуна 351, до висине исказаног губитка, а преостали износ - у корист рачуна 341.

Члан 26.

(1) На рачунима групе 35 - Губитак, исказују се губитак ранијих година и губитак текуће године до висине капитала, према називима рачуна ове групе.

(2) На рачуну 350 - Губитак ранијих година исказује се губитак из ранијих година, преносом са рачуна 351 - Губитак текуће године. У корист или на терет овог рачуна књижи се и ефекат по основу промјене рачуноводствених политика и исправке материјално значајних грешака, у складу са MPC 8 и усвојеном рачуноводственом политиком друштва. На терет овог рачуна, а у корист рачуна 474 - Обавезе за порез из резултата, књижи се и износ накнадно утврђене обавезе за порез из резултата коју је утврдило друштво или надлежни порески орган у складу с пореским прописима, уколико друштво не располаже одговарајућим износом нераспоређеног добитка.

(3) На рачуну 351 - Губитак текуће године, исказује се губитак утврђен на крају обрачунског периода, задужењем овог рачуна, у корист рачуна 724 - Пренос добитка или губитка. Губитак текуће године исказан на овом рачуну се приликом преноса почетног стања у наредном обрачунском периоду преноси на рачун 350 - Губитак ранијих година. Покриће губитка врши се на терет рачуна 340 - Нераспоређени добитак ранијих година и рачуна група 32 и 33, у складу са законом, општим или другим актом друштва.

(4) На рачуну 352 - Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза у току године, исказује се губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза у току године, а при закључивању овог рачуна, његов салдо затвара се на терет рачуна 341, до износа добитка исказаног на овом рачуну, укључујући и добит пренијету са рачуна 342, а недостајући износ - на терет рачуна 35.

5. Класа 4: Дугорочна резервисања и обавезе

Члан 27.

(1) На рачунима групе 40 - Дугорочна резервисања, исказују се дугорочна резервисања за трошкове и ризике који се признају у складу са MPC 37, МСФИ 4 и другим релевантним MPC/МСФИ и рачуноводственом политиком друштва. Овом групом рачуна обухватају се резервисања за математичку резерву животних осигурања, резерве за изравнање ризика неживотних осигурања и остала дугорочна резервисања.

(2) У корист рачуна 400 - Математичка резерва животних осигурања на крају обрачунског периода, књижи се

обрачун математичке резерве на терет рачуна 500 - Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања и 501 - Математичка резерва добровољног пензијског осигурања.

(3) На рачуну 401 - Резервисања за учешће у добитку, исказују се, у складу са актима друштва, дугорочна резервисања за учешће у резултату осигураника живота који су прихватили да учествују у ризику депоновања и улагања средстава математичке резерве, на терет рачуна 517 - Остала резервисања по основу животних осигурања.

(4) Рачуном 402 - Резервисања за изравнање ризика обухвата се формирање резерви за изравнање ризика, задужењем рачуна 505 - Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика, у корист рачуна 402.

(5) На рачуну 403 - Резервисања за задржане кауције и депозите, исказују се дугорочна резервисања за трошкове који ће се с великом извјесношћу јавити у наредним обрачунским периодима по основу задржаних кауција и депозита за посао извршен квалитетно и у року, а за које је оставрен приход у пуном износу.

(6) У корист рачуна 404 - Резервисања за трошкове реструктурисања, исказују се дугорочна резервисања за трошкове по основу реструктурисања, у складу са MPC 37 и рачуноводственом политиком друштва.

(7) На рачуну 405 - Резервисања за бонусе и попусте, обухвата се формирање дугорочних резервисања за бонусе и попусте, задужењем рачуна 528 - Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања у корист рачуна 405.

(8) На рачуну 406 - Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених, у складу са MPC 19, исказују се дугорочна резервисања по основу бенефиција, као што су отпремнине при одласку у пензију, јубиларне награде и друге обавезе према запосленима, које се исплаћују у складу са стеченим правима у току трајања и након престанка запослења.

(9) На рачуну 407 - Остала резервисања, исказују се друге техничке резерве осигурања, за које није прописан посебан рачун у оквиру групе 40. У корист овог рачуна се на крају обрачунског периода књижи повећање других техничких резерви, и то на терет рачуна 509, а ако је дошло до смањења тих резерви, за износ смањења задужује се овај рачун, а одобрава рачун 604 или 638.

(10) На рачуну 409 - Резервисања за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања, исказују се резервисања за судске спорове и остала резервисања, у складу са MPC 37 и рачуноводственом политиком друштва. Стварно настали трошкови се не исказују поново као расход, већ се књижење спроводи задужењем рачуна резервисања у корист одговарајућег рачуна обавеза (према врстама) или одговарајућег рачуна средстава (залихе, новчана средства), у зависности од карактера резервисања, врсте настале обавезе и начина на који је измирена. Неискоришћени износ резервисања укида се у корист одговарајућих рачуна група 60 - Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања и 63 - Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања.

Члан 28.

(1) На рачунима групе 41 - Дугорочне обавезе, обухватају се дугорочне обавезе према зависним и другим повезаним правним лицима, обавезе по емитованим хартијама од вриједности, обавезе по дугорочним кредитима, дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха, одложене пореске обавезе и остале дугорочне обавезе. Дугорочне обавезе се признају и вреднују у складу с MPC 39 и другим релевантним MPC/МСФИ.

(2) Обавезе по основу хартија од вриједности исправљају се по основу камата које се односе на будуће периоде, индиректно, на посебном аналитичком рачуну.

(3) Рачуном 410 - Обавезе које се могу конвертовати у капитал, обухватају се дугорочне обавезе које се према уговору могу конвертовати у одговарајући облик капитала, у складу са законом.

(4) На рачуну 411 - Обавезе према повезаним правним лицима, обухватају се обавезе по основу примљених дугорочних кредита од повезаних правних лица која су у групи за консолидовање, у складу са МРС 27 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(5) На рачуну 412 - Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности, исказују се обавезе по издатим хартијама од вриједности са роком доспијећа преко годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса.

(6) Рачуном 413 - Дугорочни кредити у земљи, обухватају се обавезе по основу примљених дугорочних кредита од правних лица у земљи, осим од повезаних правних лица.

(7) Рачуном 414 - Дугорочни кредити у иностранству, обухватају се обавезе по основу примљених дугорочних кредита од правних и физичких лица у иностранству, осим од повезаних правних лица.

(8) На рачуну 415 - Дугорочне обавезе по финансијском лизингу у земљи, исказују се обавезе по финансијском лизингу прибављеном од стране домаћег правног лица.

(9) На рачуну 416 - Дугорочне обавезе по финансијском лизингу у иностранству, исказују се обавезе по финансијском лизингу прибављене од страног правног лица.

(10) На рачуну 417 - Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха, исказују се обавезе које се, у складу са МРС 39 и другим релевантним стандардима, вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(11) На рачуну 418 - Одложене пореске обавезе, исказују се одложене пореске обавезе признате у складу са МРС 12 и релевантном пореском регулативом чије измирење се очекује у периоду дужем од годину дана.

(12) На рачуну 419 - Остале дугорочне обавезе, обухватају се остале дугорочне обавезе које нису обухваћене осталим рачунима у оквиру групе 41.

Члан 29.

(1) На рачунима групе 42 - Краткорочне финансијске обавезе, исказују се обавезе по кредитима, хартијама од вриједности, остале обавезе из пословања, краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха и остале краткорочне обавезе које доспијевају у року до годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса. Краткорочне финансијске обавезе признају се и вреднују у складу са МРС 39 и другим релевантним МРС.

(2) Краткорочне финансијске обавезе по основу хартија од вриједности исправљају се по основу камата које се односе на будући период, индиректно, на посебном аналитичком рачуну.

(3) На рачуну 420 - Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима, исказују се обавезе по краткорочним кредитима примљеним од матичних и других повезаних правних лица која су у групи за консолидовање, у складу са МРС 27 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(4) На рачуну 421 - Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности, исказују се обавезе по издатим хартијама од вриједности са роком доспијећа до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса.

(5) На рачуну 422 - Краткорочни кредити у земљи, обухватају се обавезе по краткорочним финансијским, робним и осталим кредитима са роком доспијећа до годину дана, који су примљени од правних и физичких лица у земљи.

(6) На рачуну 423 - Краткорочни кредити у иностранству, исказују се обавезе по краткорочним финансијским, робним и осталим кредитима са роком доспијећа до годину дана, који су примљени од правних и физичких лица у иностранству, у складу са прописима о девизном и спољнотрговинском пословању.

(7) На рачуну 424 - Дио дугорочних кредита који доспијева за плаћање до једне године, исказују се обавезе по отплатама дугорочних кредита које доспијевају за плаћање у року до годину дана од дана годишњег биланса. На дан биланса, на овај рачун се преносе обавезе за отплате

дугорочног кредита и зајма које доспијевају у року до годину дана од дана биланса.

(8) На рачуну 425 - Дио дугорочних обавеза по финансијском лизингу и осталих дугорочних обавеза који доспијева за плаћање до једне године, исказују се обавезе по финансијском лизингу које доспијевају за плаћање у року до годину дана од дана биланса. На дан биланса, на овај рачун преноси се дио дугорочних обавеза по финансијском лизингу које доспијевају у року до годину дана од дана биланса.

(9) На рачуну 426 - Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха, исказују се обавезе које се, у складу са МРС 39 и другим релевантним стандардима, вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха.

(10) На рачуну 427 - Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказују се обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, у складу са МСФИ 5, које се измирују или гасе при отуђењу тих средстава.

(11) На рачуну 429 - Остале краткорочне финансијске обавезе, исказују се остале краткорочне финансијске обавезе које нису обухваћене другим рачунима групе 42.

Члан 30.

(1) На рачунима групе 43 - Обавезе по основу штета и уговорених износа, исказују се обавезе за ликвидирани штете и обавезе према саосигуравачу и реосигуравачу по основу удјела у штетама. На потражној страни рачуна ове групе књиже се ликвидирани одштетни захтјеви, непосредно послје извршене ликвидације, на основу одговарајућег књиговодственог документа, а на терет одговарајућег рачуна група 51 и 52 (накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних и неживотних осигурања и остале накнаде неживотних осигурања). На дуговој страни рачуна ове групе књиже се обавезе исплаћене по основу одштетних захтјева, односно удјела у штетама, на основу извода банке о извршеној исплати, односно друге одговарајуће документације.

(2) Друштво је дужно да, поред основних и одговарајућих аналитичких рачуна ове групе (430, 431, 432, 433, 434 и 435), води и евиденцију штета, која садржи: број штете, број полисе, период трајања осигурања, датум настанка штете, датум пријаве штете, врсту осигурања, датум подношења захтјева за надокнаду штете, датум комплетирања захтјева за надокнаду штете, износ штете, узрок настанка штете, врсту штете, корисника осигурања, датум ликвидације штете, датум исплате штете и статус штете.

Члан 31.

(1) На рачунима групе 44 - Обавезе за премију и специфичне обавезе, обухватају се обавезе према саосигуравачу и реосигуравачу за премију, обавезе по регресним захтјевима и услужним штетама и обавезе за провизију.

(2) На рачунима 440, 441, 442 и 443 (обавезе за премије реосигурања и саосигурања у земљи и иностранству) исказују се износи обавеза за премије саосигурања и реосигурања, уз задужење рачуна 512 - Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања и 523 - Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања.

(3) На рачуну 444 - Обавезе по регресима и услужним штетама, исказују се обавезе по регресним захтјевима и обавезе према другим друштвима по основу услужно ликвидираних и исплаћених штета, уз задужење одговарајућих рачуна група 51 и 52 (накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних и неживотних осигурања и остале накнаде неживотних осигурања). На овом рачуну, у корист рачуна 430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи, исказују се обавезе (штете) утврђене у складу са актима друштва за чији је рачун штета исплаћена.

(4) На рачуну 445 - Обавезе за провизију из послова осигурања, саосигурања и реосигурања, на терет рачуна

514 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија животних осигурања и 525 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања и одговарајућих рачуна групе 54, исказују се уговорене обавезе за провизије из послова осигурања, реосигурања и ретроцесија.

(5) На рачуну 446 - Обавезе за провизију из послова ретроцесије, на терет рачуна 514 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија животних осигурања и 525 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, исказују се уговорене обавезе за провизије из послова ретроцесија.

(6) На рачуну 449 - Остале обавезе за премију и остале специфичне обавезе, исказују се остале краткорочне обавезе за које у групи 44 није предвиђен посебан рачун.

Члан 32.

(1) На рачунима групе 45 - Обавезе по основу зарада и накнада зарада, исказују се обавезе за нето зараде и нето накнаде зарада, нето накнаде зарада које се рефундирају, као и порези и доприноси по наведеним основама. На рачунима ове групе отвара се аналитика према врстама пореза и доприноса.

(2) На рачуну 450 - Обавезе за нето зараде и накнаде, осим зарада које се рефундирају, исказују се обавезе за нето зараде и нето накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају, задужењем рачуна 550 - Трошкови зарада и накнада зарада.

(3) На рачуну 451 - Обавезе за порезе на зараде и накнаде, осим зарада које се рефундирају, исказују се обавезе за порез на зараде и накнаде зарада, задужењем рачуна 550 - Трошкови зарада и накнада зарада.

(4) На рачуну 452 - Обавезе за доприносе на зараде и накнаде, осим зарада које се рефундирају, исказују се обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада, задужењем рачуна 550 - Трошкови зарада и накнада зарада.

(5) На рачуну 453 - Обавезе за нето зараде које се рефундирају, исказују се обавезе за нето накнаде зарада које се рефундирају, задужењем рачуна 550 - Трошкови зарада и накнада зарада. Приликом остваривања права на рефундацију, за износ оствареног права задужује се рачун 225 - Потраживања за накнаде зарада које се рефундирају, уз одобрење одговарајућег рачуна групе 65 - Други пословни приходи.

(6) На рачуну 454 - Обавезе за порезе на зараде које се рефундирају, исказују се обавезе за порез на зараде које се рефундирају, задужењем рачуна 550 - Трошкови зарада и накнада зарада.

(7) На рачуну 455 - Обавезе за доприносе на зараде које се рефундирају, исказују се обавезе за доприносе на зараде које се рефундирају, задужењем рачуна 550 - Трошкови зарада и накнада зарада.

(8) На рачуну 456 - Обавезе за остала нето лична примања, исказују се обавезе за остала нето лична примања, задужењем одговарајућег рачуна групе 55 - Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи.

(9) На рачуну 457 - Обавезе за порез на остала лична примања, исказују се обавезе за порез на остала лична примања, задужењем одговарајућег рачуна групе 55 - Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи.

(10) На рачуну 458 - Обавезе за доприносе на остала лична примања, исказују се обавезе за доприносе на остала лична примања, задужењем одговарајућег рачуна групе 55 - Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи.

Члан 33.

(1) На рачунима групе 46 - Друге обавезе из пословања, исказују се обавезе за примљене авансе, депозите и кауције, обавезе према добављачима, обавезе по издатим чековима, обавезе по мјеницама, остале обавезе из пословања, обавезе за камате и трошкове финансирања, обавезе према члановима управног и надзорног одбора, обавезе према физичким лицима за накнаде према уговорима и остале обавезе. Друге обавезе из пословања признају се и вреднују у складу с МРС 39 и другим релевантним МРС.

(2) На рачуну 460 - Примљени аванси, депозити и кауције, исказују се унапред наплаћени износи и новчана обезбјеђења за обртна средства.

(3) На рачуну 461 - Обавезе према члановима управног и надзорног одбора, исказују се обавезе по основу примања чланова управног и надзорног одбора друштва, у складу са актима друштва, задужењем рачуна 556 - Трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора.

(4) На рачуну 462 - Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима, исказују се обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима у нето износу - задужењем одговарајућег рачуна из групе 55.

(5) На рачуну 463 - Обавезе за издате мјенице, чекове и друге хартије од вриједности, исказују се обавезе по издатим мјеницама, обавезе за издате чекове и обавезе по издатим другим хартијама од вриједности које су предате повјериоцима за измирење обавеза. У оквиру овог рачуна се, на посебном аналитичком рачуну, евидентира камата будућег периода која је садржана у мјеничној вриједности.

(6) На рачуну 464 - Обавезе према добављачима, исказују се фактурисане и нефактурисане обавезе према добављачима који су у групи за консолидовање, обавезе према осталим повезаним правним лицима, као и обавезе према осталим добављачима у земљи и иностранству.

(7) На рачуну 465 - Обавезе за накнаде регулаторним органима и тијелима, исказују се обавезе за накнаде регулаторним органима и тијелима, задужењем одговарајућег рачуна групе 54.

(8) На рачуну 466 - Обавезе по основу камата и трошкова финансирања, исказују се обавезе по основу расхода камата и осталих финансијских расхода.

(9) На рачуну 467 - Обавезе према овлашћеном ревизору и овлашћеном актуару, исказују се обавезе према овлашћеном ревизору и овлашћеном актуару - задужењем одговарајућег рачуна из групе 54 - Трошкови материјала, енергије, услуга и наматеријални трошкови или 55 - Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи.

(10) На рачуну 468 - Обавезе за чланарине и доприносе коморама и удружењима, исказују се обавезе за чланарине и доприносе коморама и удружењима обрачунате у складу са прописима и актима комора и удружења, задужењем одговарајућег рачуна групе 54 - Трошкови материјала, енергије, услуга и наматеријални трошкови.

(11) На рачуну 469 - Остале обавезе, исказују се остале обавезе из пословања које нису исказане на посебним рачунима у оквиру групе 46.

Члан 34.

(1) На рачунима групе 47 - Обавезе за порезе и доприносе и друге краткорочне обавезе, исказују се обавезе за порезе и доприносе, као и друге краткорочне обавезе, према називима рачуна.

(2) На рачуну 470 - Обавезе за порезе, царине и друге дажбине из набавке или на терет трошкова, исказују се обавезе за порезе, царине и друге дажбине који чине зависне трошкове набавке залиха и основних средстава, односно који се надокнађују непосредно на терет трошкова.

(3) На рачуну 471 - Обавезе за порез на додату вриједност, исказују се обавезе настале по основу обрачуна пореза на додату вриједност.

(4) На рачуну 472 - Обавезе за порез на послове осигурања, исказују се обавезе настале по основу пореза на послове осигурања, саосигурања и реосигурања.

(5) На рачуну 473 - Обавезе за доприносе који терете трошкове, исказују се обавезе за доприносе који терете трошкове пословања друштва, задужењем рачуна 546 - Трошкови пореза и доприноса.

(6) На рачуну 474 - Обавезе за порез из резултата, исказује се обрачунати порез на добитак по годишњем обрачуна, задужењем рачуна 721 - Порески расходи периода.

(7) На рачуну 475 - Обавезе за доприносе из резултата, исказују се обрачунати доприноси по основу расподеле добитка - задужењем рачуна 721.

(8) На рачуну 476 - Обавезе за дивиденде, исказују се обавезе за дивиденде у складу са актима друштва, задужењем рачуна 340 - Нераспоређени добитак ранијих година или 723 - Међудивиденде и други видови расподјеле добитка у току периода.

(9) На рачуну 477 - Обавезе за учешће у резултату, исказују се обавезе за учешће у резултату у складу са актима друштва, задужењем рачуна 340 - Нераспоређени добитак ранијих година или 723 - Међудивиденде и други видови расподјеле добитка у току периода.

(10) На рачуну 478 - Обавезе према запосленима, исказују се нето обавезе према запосленима по разним основама, као што су отпремнина за одлазак у пензију, јубиларне награде, дневнице и накнаде трошкова на службеном путу, накнаде трошкова превоза на радно мјесто и са радног мјеста, накнаде за смјештај и исхрану на терену и остале накнаде трошкова.

(11) На рачуну 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине, исказују се остале краткорочне обавезе из пословања које нису исказане на другим рачунима групе 47.

Члан 35.

(1) На рачунима групе 48 - Привремени (интерни) односи, исказују се обавезе из интерних односа од јединице Друштва, а аналитику рачуна ове групе друштво развија према својим потребама.

(2) Обавезе из интерних односа морају бити у билансној равнотежи с потраживањима из интерних односа (рачуни групе 28), а на дан биланса, потраживања и обавезе из интерних односа међусобно се затварају.

Члан 36.

(1) На рачунима групе 49 - Пасивна временска разграничења, обухватају се унапријед наплаћени или обрачунати приходи који се односе на будући период (преносне премије и сл.), краткорочна резервисања (резервисане штете), обрачунати трошкови који нису фактурисани и остала разграничења.

(2) На рачуну 490 - Преносне премије животних осигурања, исказује се дио премије животних осигурања у обрачунском периоду за који се утврђује финансијски резултат који припада наредном обрачунском периоду. У корист овог рачуна књижи се позитивна разлика између обрачунате премије на дан билансирања и почетног стања на овом рачуну, уз смањење прихода од премије животних осигурања на рачуну 600 - Приходи од премија животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања (по групама, врстама и пословима осигурања). На терет рачуна 490 књижи се негативна разлика између обрачунате преносне премије на дан билансирања и почетног стања на овом рачуну у корист прихода (рачун 600 - Приходи од премија животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања).

(3) На рачуну 491 - Преносне премије неживотних осигурања, исказује се дио премије неживотних осигурања у обрачунском периоду за који се утврђује финансијски резултат који припада наредном обрачунском периоду. У корист овог рачуна књижи се позитивна разлика између обрачунате премије на дан биланса и почетног стања на овом рачуну, уз смањење прихода од премије неживотних осигурања на рачунима групе 61 (по групама, врстама и пословима осигурања). На терет рачуна 491 књижи се негативна разлика између обрачунате преносне премије на дан билансирања и почетног стања на овом рачуну у корист прихода (рачуни групе 61).

(4) Рачуном 492 - Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија, обухвата се преносна премија активног саосигурања и реосигурања. За износ преносне премије активног саосигурања, реосигурања и ретроцесија смањују се, односно повећавају приходи (рачун 602 - Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања за животна, а рачуни 613 - Приходи од премија саосигурања неживотних осигурања, 614 - При-

ходи од премија реосигурања неживотних осигурања, 615 - Приходи од премија ретроцесија неживотних осигурања и 619 - Остали приходи од премије неживотних осигурања за неживотна осигурања).

(5) На рачуну 493 - Резервисане штете животних осигурања, исказују се резервисања за настале пријављене и непријављене штете животних осигурања које до дана билансирања нису ликвидирани. У корист овог рачуна књижи се позитивна разлика између стања ових штета на дан билансирања и почетног стања тог рачуна, на терет рачуна 515 - Резервисања за штете и друга резервисања животних осигурања и 516 - Резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања. Ако је разлика између стања на дан билансирања и почетног стања негативна, за износ негативне разлике задужује се рачун 493 у корист рачуна 604 - Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија.

(6) На рачуну 494 - Резервисане штете неживотних осигурања, исказују се настале пријављене и непријављене штете неживотних осигурања које до дана билансирања нису ликвидирани. У корист овог рачуна књижи се позитивна разлика између стања ових штета на дан биланса и почетног стања тог рачуна, на терет рачуна 526 - Резервисања за штете и друга резервисања неживотних осигурања. Ако је разлика између стања на дан билансирања и почетног стања негативна, за износ негативне разлике задужује се рачун 494, у корист рачуна 630 - Приходи од смањења резервисаних штета неживотних осигурања.

(7) На рачуну 495 - Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија, исказују се настале пријављене и непријављене штете које, у складу са уговорима о саосигурању и реосигурању, до дана биланса нису ликвидирани. Обрачун удјела у резервисаним штетама осигураваача саставља се на основу уговора о саосигурању, односно реосигурању, односно ретроцесији. У корист овог рачуна књижи се позитивна разлика између стања ових штета на дан биланса и почетног стања тог рачуна, на терет рачуна 513 - Удјели у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања. Ако је разлика између стања на дан биланса и почетног стања негативна, за износ негативне разлике задужује се рачун 495 у корист рачуна 632 - Приходи од смањења резервисаних штета саосигурања, реосигурања и ретроцесија.

(8) На рачуну 496 - Допринос за превентиву, исказује се обрачунати допринос за превентиву и његово трошење, односно коришћење у складу са пословном политиком друштва. За обрачунати допринос за превентиву задужује се рачун 502 - Допринос за превентиву, а одобрава рачун 496. На терет рачуна 496, књижи се искоришћена средства превентиве за спровођење мјера за спречавање и сузбијање ризика који угрожавају осигурану имовину и лица.

(9) На рачуну 497 - Одложене пореске обавезе, исказују се износи пореза на добитак који се плаћају у наредном обрачунском периоду по основу опорезивих привремених разлика, у складу с МРС 12.

(10) На рачуну 498 - Обрачунати приходи будућег периода, исказују се наплаћени или обрачунати приходи у текућем периоду који се односе на наредни обрачунски период. На овом рачуну исказују се и разграничени приходи по основу потраживања на име прихода од наплате трансакционих трошкова који су настали по основу депоновања и улагања, затим купљених хартија од вриједности и других пласмана који се, у складу с МРС 39, воде по амортизованој вриједности примјеном ефективне каматне стопе. Приходи од наплате трансакционих трошкова преносе се у приходе у периоду наплате депоновања и улагања по основу којих су настали.

(11) На рачуну 499 - Остала пасивна временска разграничења, исказују се остала пасивна временска разграничења. У оквиру овог рачуна, на посебном аналитичком рачуну - Одложени приходи и примљене донације, исказују се примљене донације и државна давања, у складу с МРС 20 и осталим релевантним МРС.

(12) У оквиру рачуна 499, на посебном аналитичком рачуну - Унапријед обрачунати трошкови, исказују се и обрачунати трошкови који терете текући обрачунски период а нису фактурисани, као што су обрачунати трошкови закупнине, гријања, обрачунате камате и остали трошкови који нису фактурисани у периоду на који се односе.

(13) У оквиру рачуна 499, на посебном аналитичком рачуну - Остала пасивна временска разграничења, исказују се остала пасивна временска разграничења која нису исказана на посебним рачунима у оквиру групе 49.

6. Класа 5: Расходи

Члан 37.

(1) На рачунима групе 50 - Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, исказују се обрачуната математичка резерва животних осигурања, расходи резервисања за изравнање ризика, допринос за превентиву, ватрогасни допринос, допринос Заштитном фонду и остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе.

(2) На рачуну 500 - Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, исказује се прираст математичке резерве животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, у корист рачуна 400 - Математичка резерва животних осигурања. Ако је дошло до смањења математичке резерве животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, за износ смањења задужује се рачун 400 - Математичка резерва животних осигурања, а одобрава рачун 604 - Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија.

(3) На рачуну 501 - Математичка резерва добровољног пензијског осигурања, исказује се прираст математичке резерве добровољног пензијског осигурања, у корист рачуна 400 - Математичка резерва животних осигурања. Ако је дошло до смањења математичке резерве добровољног пензијског осигурања, за износ смањења задужује се рачун 400 - Математичка резерва животних осигурања, а одобрава рачун 604 - Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија.

(4) На рачуну 502 - Допринос за превентиву, исказује се допринос за превентиву, на начин појашњен уз рачун 496 - Допринос за превентиву.

(5) На рачуну 503 - Ватрогасни допринос, исказује се допринос за заштиту од пожара, обрачунат у складу са законом којим је уређена заштита од пожара и одговарајућим актом друштва, у корист одговарајућег аналитичког рачуна (обавезе за ватрогасни допринос) у оквиру основног рачуна 469 - Остале обавезе.

(6) На рачуну 504 - Допринос Заштитном фонду, исказује се допринос Заштитном фонду, у корист одговарајућег аналитичког рачуна (обавезе за допринос Заштитном фонду), у оквиру основног рачуна 469 - Остале обавезе.

(7) На рачуну 505 - Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика, исказује се дугорочно резервисање за изравнање ризика, у корист рачуна 402 - Резервисања за изравнање ризика.

(8) На рачуну 506 - Доприноси прописани посебним законима, исказују се доприноси прописани посебним законима, у корист одговарајућег аналитичког рачуна у оквиру основног рачуна 469.

(9) На рачуну 507 - Повећање других техничких резерви, исказује се повећање резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику, резервисања за неистекле ризике, резервисања за бонусе и попусте, као и повећања других техничких резерви, у корист рачуна 401, 405 и 407.

(10) На рачуну 509 - Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, исказују се, према називу рачуна, остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, у корист рачуна 409 - Остала дугорочна резервисања.

Члан 38.

(1) На рачунима групе 51 - Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања животних

осигурања, исказују се накнаде штета и уговорених износа по основу животних осигурања, удјели у штетама из саосигурања и реосигурања, премије саосигурања и реосигурања и провизије из послова реосигурања, резервисања за штете и друга резервисања животних осигурања.

(2) На рачуну 510 - Накнаде штета и уговорених сума животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, исказују се накнаде штета и уговорених износа животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, које се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања, у корист рачуна обавеза (430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи и 431 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству). Књижења на терет овог рачуна врше се непосредно послје извршене ликвидације одштетног захтјева, без обзира на то када ће обавеза по том основу бити исплаћена.

(3) На рачуну 511 - Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања, исказују се накнаде штета и уговорених износа добровољног пензијског осигурања које се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања у корист одговарајућим рачуна обавеза (430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи и 431 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству). Књижења на терет овог рачуна врше се непосредно послје извршене ликвидације одштетног захтјева, односно захтјева за исплату уговореног износа или друге одговарајуће књиговодствене исправе, без обзира на то када ће обавеза по том основу бити исплаћена.

(4) На рачуну 512 - Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, исказују се расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања у земљи и иностранству, у корист рачуна обавеза (440, 441, 442 и 443).

(5) На рачуну 513 - Удјели у штетама по основу саосигурања и реосигурања животних осигурања, исказују се удјели у штетама из саосигурања и реосигурања животних осигурања, у корист рачуна обавеза (432, 433, 434 и 435).

(6) На рачуну 514 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија животних осигурања, исказују се расходи на име провизије из активних послова реосигурања и ретроцесија, у корист рачуна обавеза (445 - Обавезе за провизију из послова осигурања, саосигурања и реосигурања и 446 - Обавезе за провизију из послова ретроцесије).

(7) На рачуну 515 - Резервисања за штете и друга резервисања животних осигурања, исказују се резервисања за износ накнада штета и уговорених износа животних осигурања, као и трошкови увиђаја, процјене, ликвидације и исплате до дана исплате накнаде штете и уговорених износа, у корист пасивних временских разграничења (рачун 493 - Резервисане штете животних осигурања).

(8) На рачуну 516 - Резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, исказују се резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању и ретроцесији, у корист пасивних временских разграничења (рачун 495 - Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија).

(9) На рачуну 517 - Остала резервисања по основу животних осигурања, исказују се остала резервисања по основу животних осигурања за која није отворен посебан рачун у оквиру рачуна групе 51, у корист одговарајућег рачуна пасивних временских разграничења.

(10) На рачуну 518 - Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања, исказују се расходи за бонусе зависно од односа премија и штета, у корист рачуна 200 - Потраживања по основу премије животних осигурања.

Члан 39.

(1) На рачунима групе 52 - Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања, исказују се износи накнаде штета и осигураних сума неживотних осигурања, удјели у штетама по основу саосигурања и реосигурања, премије саосигурања и реосигурања, резервисане штете, друга ре-

зервисања и провизије из реосигурања неживотних осигурања. На терет рачуна ове групе књиже се и расходи настали у вези са увиђајем и процјеном штете, односно утврђивањем основа и висине накнаде штете, односно уговореног износа, као и трошкови остваривања регресних захтјева, судски трошкови и таксе у споровима из основа осигурања, затим трошкови вјештачења и други трошкови у вези са ликвидирањем штета.

(2) На рачуну 520 - Накнаде штета, осигураних сума и других уговорених износа из осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања, исказују се накнаде штета, осигураних износа и других уговорених износа које се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања, у корист рачуна обавеза (430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи и 431 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству). Књижења на овом рачуну спроводе се непосредно после извршене ликвидације одштетног захтјева, без обзира на то када ће услиједити исплата накнаде штете, осигуране суме, односно другог уговореног износа.

(3) На рачуну 521 - Накнаде штета по основу осигурања моторних возила (каска), шинских возила (каска), ваздухоплова (каска) и пловних објеката (каска) и по основу обавезног осигурања од одговорности у саобраћају, исказују се накнаде штета по основу осигурања моторних возила (каска), шинских возила (каска), ваздухоплова (каска) и пловних објеката (каска) и по основу обавезних осигурања од одговорности у саобраћају, у корист рачуна обавеза (430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи и 431 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству).

(4) На рачуну 522 - Накнаде штета по основу осталих осигурања имовине, осталих осигурања од одговорности и других врста неживотних осигурања, исказују се накнаде штета по основу осталих осигурања имовине, осталих осигурања од одговорности и других врста неживотних осигурања, у корист рачуна обавеза (430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи и 431 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству).

(5) На рачуну 523 - Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, исказују се расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, обрачунати у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању, односно ретроцесији, у корист рачуна обавеза (рачуни од 440 до 443).

(6) На рачуну 524 - Удјели у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, исказују се удјели у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, у корист рачуна обавеза (рачуни од 432 до 435).

(7) На рачуну 525 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, исказује се обрачуната провизија из послова реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања у складу са уговором о реосигурању, односно ретроцесији у корист рачуна 445 - Обавезе за провизију из послова осигурања, саосигурања и реосигурања.

(8) На рачуну 526 - Резервисања за штете и друга резервисања неживотних осигурања, исказују се резервисања за износ накнаде штета, осигураних износа и других уговорених износа неживотних осигурања, као и трошкови увиђаја, процјене, ликвидације и исплате до дана исплате накнаде штете, осигураних износа и других уговорених износа, у корист пасивних временских разграничења (рачун 494 - Резервисане штете неживотних осигурања).

(9) На рачуну 527 - Резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, исказују се резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању и ретроцесији, у корист пасивних временских разграничења (рачун 495 - Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања).

(10) На рачуну 528 - Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања, исказују се расходи за бонусе зависно од односа премија и штета, у корист рачуна 201. Ови расходи морају бити претходно резервисани на рачуну 405 - Резервисања за бонусе и попусте.

(11) На рачуну 529 - Остала резервисања по основу неживотних осигурања, исказују се остала резервисања неживотних осигурања за која није отворен посебан рачун у групи 52, у корист пасивних временских разграничења (рачун 499 - Остала пасивна временска разграничења).

Члан 40.

(1) На рачунима групе 53 - Трошкови амортизације и резервисања, исказују се трошкови амортизације нематеријалних средстава, некретнина и инвестиционих некретнина, постројења и опреме и трошкови резервисања, у складу са МРС 37, МСФИ 4 и другим релевантним МРС/МСФИ и рачуноводственом политиком друштва.

(2) На рачуну 530 - Трошкови амортизације, исказују се трошкови амортизације нематеријалних средстава, некретнина, инвестиционих некретнина које се амортизују, постројења и опреме, обрачунати према рачуноводственој политици друштва, у корист одговарајућих аналитичких рачуна исправке вриједности, у оквиру рачуна група 01 и 02. Обрачун амортизације врши се у складу с МРС 16, МРС 38, МРС 40 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(3) На рачунима 533, 534, 535 и 539 (трошкови резервисања), а према називима рачуна, исказују се трошкови резервисања за задржане кауције и депозите, за реструктурисање друштва, за исплату накнада и других бенефиција запосленима и за остала дугорочна резервисања у корист рачуна 403, 404, 406 и 409.

Члан 41.

(1) На рачунима групе 54 - Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови, исказују се трошкови према називима рачуна ове групе, као и накнаде трошкова и трошкови пореза и доприноса.

(2) Рачуном 540 - Трошкови материјала, горива и енергије, обухватају се трошкови материјала, резервних дијелова, ситног инвентара, горива и енергије, као и трошкови набавке залиха остатака оштећених осигураних ствари, задужењем овог рачуна у корист одговарајућег рачуна група 10 - Залихе материјала и 13 - Остаци осигураних оштећених ствари, рачуна добављача или другог одговарајућег рачуна. На посебном рачуну у оквиру овог основног рачуна, исказује се набавна вриједност продатих остатака осигураних оштећених ствари.

(3) На рачуну 541 - Трошкови провизија, обухватају се трошкови провизије посредника, правних лица за услуге посредовања, трошкови провизије заступника - правних лица за услуге заступања, те трошкови провизије заступника - предузетника, за услуге заступања.

(4) На рачуну 542 - Трошкови производних услуга, исказују се трошкови производних услуга (транспортне услуге, услуге одржавања, трошкови оперативног закупа, трошкови сајмова, трошкови истраживања и трошкови осталих производних услуга).

(5) На посебном аналитичком рачуну у оквиру рачуна Трошкови истраживања исказују се и трошкови развоја који се не капитализују, односно трошкови развоја који не испуњавају услове да се капитализују у складу с МРС 38.

(6) На посебном аналитичком рачуну у оквиру рачуна 542 исказују се трошкови осталих производних услуга, као што су услуге заштите на раду и остале услуге које нису исказане на посебним рачунима у оквиру рачуна 542.

(7) На рачуну 543 - Трошкови рекламе и пропаганде, исказују се услуге по основу извршене рекламе и пропаганде, као и трошкови рекламног и пропагандног материјала.

(8) На рачуну 544 - Трошкови репрезентације, исказују се издаци за репрезентацију.

(9) Рачуном 545 - Трошкови премије осигурања, обухватају се трошкови премија осигурања, осим премија животних осигурања.

(10) На рачуну 546 - Трошкови пореза и доприноса, исказују се трошкови пореза и доприноса који се надокнађују на терет трошкова послодавца, у корист рачуна 470 - Обавезе за порезе, царине и друге дажбине из набавке или на терет трошкова и 473 - Обавезе за доприносе који терете трошкове.

(11) На рачуну 547 - Трошкови платног промета, обухватају се услуге платног промета и друге банкарске услуге које се плаћају за обављени платни промет и извршене банкарске услуге.

(12) На рачуну 548 - Трошкови непроизводних услуга, исказују се трошкови непроизводних услуга, као што су здравствене, адвокатске, рачуноводствене, ревизорске, услуге нотара, услуге чишћења и друге непроизводне услуге, у корист одговарајућих посебних, појединачних или одвојених рачуна обавеза из пословања у оквиру основног рачуна 469.

(13) На рачуну 549 - Остали нематеријални трошкови пословања, исказују се остали нематеријални трошкови који нису исказани на посебним рачунима у оквиру групе 54. На посебним аналитичким рачунима у оквиру овог рачуна исказују се трошкови чланарина и доприноса коморама, удружењима, пословним савезима и сл. у корист рачуна 468 - Обавезе за чланарине и доприносе коморама и удружењима, као и остали трошкови за које није прописан посебан рачун.

Члан 42.

(1) На рачунима групе 55 - Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи, исказују се трошкови по основу обрачунатих бруто зарада, бруто накнада зарада и других бруто примања запослених, као и трошкови по основу обрачунатих бруто накнада по уговорима с физичким лицима.

(2) На рачуну 550 - Трошкови зарада и накнада зарада, исказују се трошкови обрачунатих бруто зарада и бруто накнада зарада (за годишњи одмор, за рад у дане државних празника, боловања на терет послодавца, због прекида рада без кривике запосленог и сл.), у корист одговарајућег рачуна групе 45 - Обавезе по основу зарада и накнада зарада.

(3) На рачуну 552 - Трошкови накнада по уговору о дјелу, осим ауторског дјела, исказују се укупни трошкови накнада по уговору о дјелу, у корист рачуна 462 - Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима и 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине.

(4) На рачуну 553 - Трошкови накнада по ауторским уговорима, исказују се укупни трошкови накнада по основу ауторских уговора, у корист рачуна 462 - Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима и 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине.

(5) На рачуну 554 - Трошкови накнада по уговорима о привременим и повременим пословима, исказују се укупни трошкови накнада по основу привремених и повремених послова, у корист рачуна 462 - Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима и 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине.

(6) На рачуну 555 - Трошкови накнада физичким лицима по основу осталих уговора, исказују се укупни трошкови накнада физичким лицима по другим непоменутих уговорима, у корист рачуна 462 - Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима и 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине.

(7) На рачуну 556 - Трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора, исказују се укупни трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора, у корист рачуна 461 - Обавезе према члановима управног и надзорног одбора и 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине.

(8) На рачуну 559 - Остали лични расходи и накнаде, исказују се укупни трошкови осталих личних расхода и накнада као што су: отпремнина за одлазак у пензију, јубиларне награде, накнаде трошкови смјештаја и исхране на службеном путу, накнаде трошкова превоза на службеном

путу, накнаде трошкова превоза до и са радног мјеста, накнаде за смјештај и исхрану на терену, као и остале накнаде трошкова запосленима, послодавцима и другим физичким лицима.

Члан 43.

(1) На рачунима групе 56 - Финансијски расходи, исказују се расходи по основу камата, курсних разлика, негативни ефекти по основу валутне клаузуле и остали финансијски расходи.

(2) На рачуну 560 - Финансијски расходи из односа с матичним и зависним правним лицима, исказују се расходи по основу камата, курсних разлика и остали финансијски расходи из односа правних лица која су у групи за консолидовање, у складу с МРС 27.

(3) На рачуну 561 - Финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима, исказују се расходи по основу камата, курсних разлика и остали финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима, у корист рачуна 466 - Обавезе по основу камата и трошкова финансирања.

(4) На рачуну 562 - Расходи камата, исказују се расходи камата по кредитима, обавезама из дужничко-повјерилачких односа, затезне и друге камате, осим камата по основу обавеза према повезаним правним лицима. На овом рачуну се код примаоца лизинга исказују расходи камата по финансијском лизингу.

(5) На рачуну 563 - Негативне курсне разлике, исказују се негативне курсне разлике настале у обрачунском периоду, осим курсних разлика из односа према повезаним правним лицима.

(6) На рачуну 564 - Расходи по основу ефеката валутне клаузуле, исказују се негативни ефекти проистекли из заштите потраживања, депоновања, улагања и обавеза валутном клаузулом.

(7) На рачуну 565 - Расходи од учешћа у губитку придружених правних лица и заједничких улагања, који се обрачунавају коришћењем метода удјела, исказују се расходи од учешћа у губитку придружених правних лица и заједничких улагања која се обрачунавају коришћењем методе удјела.

(8) На рачуну 569 - Остали финансијски расходи, исказују се финансијски расходи за које није прописан посебан рачун у оквиру групе 56.

Члан 44.

(1) На рачунима групе 57 - Остали расходи, исказују се губици по основу расходовања и продаје некретнина, инвестиционих некретнина постројења, опреме и нематеријалних средстава, губици по основу продаје хартија од вриједности и учешћа у капиталу правних лица, губици од продаје материјала, губици од продаје остатака залиха осигураних оштећених ствари, мањкови, расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, расходи по основу отписа потраживања и остали непоменути расходи.

(2) На рачуну 570 - Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме, исказују се неотписана вриједност и додатни трошкови расходовања и отписаних нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме који нису покривени приходом од продаје, задужењем овог рачуна, рачуна исправке вриједности у оквиру група 01 - Нематеријална средства и 02 - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства, рачуна потраживања за извршену продају и рачуна 330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава (ако су ревалоризационе резерве претходно формиране за конкретно средство), у корист одговарајућег рачуна на коме се воде нематеријална средства, некретнине, постројења и опрема.

(3) На рачуну 571 - Губици по основу расходовања и продаје инвестиционих некретнина, исказују се неотписана вриједност и додатни трошкови отписаних инвестиционих некретнина који нису покривени приходом од продаје,

задужењем овог рачуна, рачуна исправке вриједности у оквиру групе 02 - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства и рачуна потраживања за извршену продају, у корист одговарајућег рачуна на коме се воде инвестиционе некретнине.

(4) На рачуну 572 - Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности, исказује се мање остварен износ прихода од продаје учешћа и хартија од вриједности у односу на њихову књиговодствену вриједност.

(5) На рачуну 573 - Губици по основу продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари, исказује се мање остварен износ прихода од продаје залиха материјала и залиха остатака осигураних оштећених ствари у односу на њихову књиговодствену вриједност.

(6) На рачуну 574 - Мањкови, исказује се износ мањка материјала, залиха остатака осигураних оштећених ствари, постројења и опреме, утврђен на основу редовног или ванредног пописа имовине.

(7) На рачуну 575 - Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, који не испуњавају услове да се исказу у оквиру ревалоризационих резерви, исказује се негативан ефекат уговорене ревалоризације или осталих облика уговорене заштите, осим ефеката по основу валутне клаузуле.

(8) На рачуну 576 - Расходи по основу директних отписа потраживања, исказују се расходи по основу директних отписа потраживања чија је ненаплативост документована.

(9) На рачуну 577 - Расходи по основу расходовања залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари, исказују се расходи по основу кала, растура, квара, лома и сл. залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари.

(10) На рачуну 579 - Остали непоменути расходи, исказују се остали непоменути расходи за које није прописан посебан рачун у оквиру групе 57. На овом рачуну исказују се и трошкови за плаћене казне, пенале и накнаде штета, односно исказује се износ по основу плаћених казни за привредне преступе и прекршаје изречене друштву, те уговорени пенали и накнаде штета другим правним и физичким лицима, ако те штете нису покривене осигурањем.

Члан 45.

(1) На рачунима групе 58 - Расходи по основу обезврјеђења имовине, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања нематеријалних средстава, некретнина, инвестиционих некретнина које се амортизују, постројења, опреме, дугорочних и краткорочних финансијских пласмана (депоновања и улагања), залиха и хартија од вриједности, у складу с МРС 36 и другим релевантним МРС/МСФИ и рачуноводственом политиком друштва. На рачунима ове групе исказује се и негативан ефекат промјене фер вриједности средстава, у складу са МРС 16, МРС 38 и осталим релевантним МРС/МСФИ.

(2) На рачуну 580 - Обезврјеђење нематеријалних средстава, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања нематеријалних средстава.

(3) На рачуну 581 - Обезврјеђење некретнина, постројења и опреме, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања некретнина, постројења и опреме.

(4) На рачуну 582 - Обезврјеђење инвестиционих некретнина за које се обрачунава амортизација, исказују се расходи по основу обезврјеђења инвестиционих некретнина које су предмет амортизације.

(5) На рачуну 583 - Обезврјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања финансијских средстава расположивих за продају и других дугорочних финансијских пласмана.

(6) На рачуну 584 - Обезврјеђење залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари.

(7) На рачуну 585 - Обезврјеђење сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља.

(8) На рачуну 586 - Обезврјеђење краткорочних финансијских пласмана, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања краткорочних финансијских пласмана.

(9) На рачуну 587 - Обезврјеђење потраживања, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања потраживања, односно исказују се расходи по основу индиректних отписа (исправке) потраживања чија је ненаплативост документована.

(10) На рачуну 589 - Обезврјеђење остале имовине, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања остале имовине.

Члан 46.

(1) На рачунима групе 59 - Губитак пословања које се обуставља, ефекти промјене рачуноводствене политике, исправке грешака ранијих периода и пренос расхода, исказују се губитак пословања које се обуставља, ефекти промјене рачуноводствене политике, накнадно утврђени материјално незначајни расходи и исправке материјално незначајних грешака из ранијих година, као и пренос расхода.

(2) На рачуну 590 - Губитак пословања које се обуставља, исказују се губици организационих дијелова друштва за које је донијета одлука о обустављању њиховог пословања, у складу са МСФИ 5.

(3) На рачуну 591 - Расходи по основу ефеката промјене рачуноводствених политика, исказују се ефекти промјена рачуноводствене политике који нису материјално значајни.

(4) На рачуну 592 - Расходи по основу исправки грешака из ранијих година које нису материјално значајне, исказују се ефекти исправке грешака из ранијих година које нису материјално значајне.

(5) На рачуну 599 - Пренос расхода, исказује се пренос расхода одобрењем овог рачуна на терет одговарајућег рачуна групе 71 - Закључак рачуна успјеха. На крају године врши се закључивање овог рачуна његовим задужењем у корист рачуна група од 50 до 59.

7. Класа 6: Приходи

Члан 47.

(1) У корист рачуна групе 60 - Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, исказују се приходи од премија осигурања, приходи од премија из активних послова саосигурања, реосигурања и ретроцесија и приходи по основу удјела реосигураваача и ретроцесионара у накнадама штета. Приходи се на аналитици исказују по пословима и врстама осигурања, у складу са овим правилником. Приходи на рачунима ове групе се на дан састављања годишњег обрачуна коригују за дио незарађене премије који се односи на трајање осигурања у наредном обрачуном периоду (преносна премија), на начин прописан законом, подзаконским прописима и одговарајућим интерним актима друштва, у корист или на терет рачуна 490 - Преносне премије животних осигурања, 491 - Преносне премије неживотних осигурања и 492 - Преносне премије саосигурања и реосигурања (преносна премија осигурања, реосигурања, односно ретроцесија).

(2) На рачуну 600 - Приходи од премија животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, исказују се приходи од продаје животних осигурања осим добровољног пензијског осигурања, односно приходи од премија осигурања животних осигурања осим добровољног пензијског осигурања, на терет рачуна 200 - Потраживања по основу премије животних осигурања.

(3) На рачуну 601 - Приходи од премија добровољног пензијског осигурања, исказују се приходи од продаје добровољног пензијског осигурања, односно приходи од премија добровољног пензијског осигурања, на терет рачуна

200 - Потраживања по основу премије животних осигурања.

(4) На рачуну 602 - Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања, исказују се приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања у земљи и иностранству, на терет рачуна 202 - Потраживања по основу премије саосигурања у земљи, 203 - Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи и 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства.

(5) На рачуну 603 - Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања, исказује се износ учешћа саосигураваача и реосигураваача у накнади штета у складу са уговором о реосигурања, на терет рачуна 205 - Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) и 206 - Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија).

(6) На рачуну 604 - Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија, исказују се смањења и укидања резервисања по основу математичке резерве, резервисаних насталих пријављених и насталих непријављених штета, као и осталих резервисања животних осигурања, на терет дугорочних резервисања (рачуни 400 - Математичка резерва животних осигурања и 401 - Резервисања за учешће у добитку) и резервисаних штета осигурања, односно реосигурања (рачуни 493 - Резервисане штете животних осигурања и 495 - Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, и реосигурања и ретроцесија).

(7) На рачуну 605 - Приходи животних осигурања по основу провизије из реосигурања и ретроцесије, исказују се износи прихода по основу обрачунате провизије из уговора о реосигурању, односно ретроцесији, на терет рачуна 215 - Потраживања за провизије из послова осигурања и реосигурања и 216 - Потраживања за провизије по основу ретроцесије.

(8) На рачуну 606 - Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у животним осигурањима, исказују се приходи остварени по основу посредовања и заступања у животним осигурањима у складу са уговором о посредовању, односно заступању, на терет одговарајућег рачуна у оквиру основног рачуна 213 - Потраживања за провизију по основу посредовања и заступања у осигурању.

(9) На рачуну 607 - Приходи животних осигурања по основу регреса, исказују се износи прихода животних осигурања остварени по основу регреса. На овом рачуну се књиже само приходи остварени на основу извршних судских одлука или закључених вансудских поравнања са штетником, на терет рачуна 212 - Потраживања по основу права на регрес.

(10) На рачуну 608 - Приходи од закупнина некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме животних осигурања, исказују се приходи остварени по основу закупнине некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме животних осигурања, обрачунати у складу са уговором о закупу, на терет рачуна 218 - Остала потраживања из специфичних послова.

(11) На рачуну 609 - Остали пословни приходи животних осигурања, исказују се остали приходи животних осигурања за које није предвиђен посебан рачун у оквиру групе 60.

Члан 48.

(1) На рачунима групе 61 - Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, исказују се приходи од премија неживотних осигурања, саосигурања и реосигурања у складу са уговорима о осигурању, саосигурању и реосигурању, задужењем рачуна 200, 201, 202, 203 и 204. На рачунима ове групе исказују се и приходи од премија реосигурања из активних послова реосигурања у земљи и иностранству. Приходи по

овом основу се коригују за преносну премију осигурања и реосигурања, у складу са законом и одговарајућим актима друштва, на терет или у корист одговарајућих рачуна групе 49.

(2) На рачунима од 610 до 612 (приходи од премија неживотних осигурања) исказују се приходи по овом основу у складу са уговором о осигурању, задужењем рачуна 201 - Потраживања по основу премије неживотних осигурања.

(3) На рачуну 613 - Приходи од премија саосигурања неживотних осигурања, исказују се приходи по основу премије саосигурања неживотних осигурања у земљи и иностранству у складу са уговором о саосигурању, задужењем рачуна 202 - Потраживања по основу премије саосигурања у земљи и 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања и ретроцесија из иностранства.

(4) На рачуну 614 - Приходи од премија реосигурања неживотних осигурања, исказују се приходи по основу премије реосигурања неживотних осигурања у земљи и иностранству у складу са уговором о реосигурању, задужењем рачуна 203 - Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи и 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства.

(5) На рачуну 615 - Приходи од премија ретроцесија неживотних осигурања, исказују се приходи по основу премије ретроцесија неживотних осигурања у земљи и иностранству у складу са уговором о ретроцесији, задужењем рачуна 203 - Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи и 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства.

(6) На рачуну 619 - Остали приходи од премије неживотних осигурања, исказују се остали приходи по основу премије неживотних осигурања у складу са уговором о осигурању, саосигурању, реосигурању, односно о ретроцесији - задужењем рачуна 201 - Потраживања по основу премије неживотних осигурања, 202 - Потраживања по основу премије саосигурања у земљи, 203 - Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи и 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства.

Члан 49.

На рачунима групе 62 - Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања (основни троцифрени рачуни 620, 621, 622, 623, 624, 625 и 629), исказују се приходи обрачунати по основу учешћа саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара у штетама осигураваача и реосигураваача неживотних осигурања у складу са уговором о саосигурању, реосигурању, односно ретроцесији, на терет рачуна 205 - Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) и 206 - Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија).

Члан 50.

На рачунима групе 63 - Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања (основни троцифрени рачуни 630, 631, 632, 635, 637, 638 и 639) исказује се износ смањења или укидања резервисања у складу са законом и одговарајућим актима друштва, задужењем одговарајућих рачуна групе 49.

Члан 51.

(1) На рачунима групе 64 - Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл., исказују се приходи од поврата пореских и других дажбина, као и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл., остварени у складу са законом и другим актима, задужењем рачуна 218 - Остала потраживања из специфичних послова.

(2) На рачуну 640 - Приходи од поврата пореских и других дажбина, исказују се приходи од поврата пореских и других дажбина, задужењем рачуна 224 - Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса.

(3) На рачунима 641, 642 и 649 (приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.) исказују се приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл. у складу са законом и другим актима, задужењем рачуна 218 - Остала потраживања из специфичних послова.

Члан 52.

(1) На рачунима групе 65 - Други пословни приходи, исказују се износи других пословних прихода, према називима рачуна ове групе.

(2) На рачуну 650 - Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у неживотним осигурањима, исказују се приходи остварени по основу посредовања и заступања у неживотним осигурањима у складу са уговором о посредовању, односно заступању, задужењем одговарајућег рачуна у оквиру основног рачуна 213.

(3) На рачуну 651 - Приходи неживотних осигурања од провизије по основу уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији, исказују се приходи по основу провизије из уговора о реосигурању и ретроцесији неживотних осигурања, задужењем рачуна 215 - Потраживања за провизије из послова осигурања и реосигурања и 216 - Потраживања за провизије по основу ретроцесије.

(4) На рачуну 652 - Приходи од регреса по основу неживотних осигурања, исказују се приходи по основу регреса неживотних осигурања, задужењем рачуна 212 - Потраживања по основу права на регрес. На овом рачуну књиже се само приходи који су остварени на основу извршних судских одлука или закључених вансудских поравнања са штетником.

(5) На рачуну 653 - Приходи од закупнина некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме неживотних осигурања, исказују се приходи од закупнина некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме неживотних осигурања у складу са уговором о закупу, задужењем рачуна 218 - Остала потраживања из специфичних послова.

(6) На рачуну 654 - Приходи од продаје остатака осигураних оштећених ствари, исказују се приходи од продаје остатака залиха осигураних оштећених ствари, задужењем рачуна 207 - Остали купци и остала потраживања.

(7) На рачуну 655 - Приходи од тантијема и других лиценцих права, исказују се приходи од тантијема и других лиценцих права, задужењем рачуна 207 - Остали купци и остала потраживања.

(8) На рачуну 656 - Повећање вриједности инвестиционих некретнина које се не амортизују, исказује се повећање вриједности ових некретнина на терет њихове набавне вриједности.

(9) На рачуну 657 - Смањење вриједности инвестиционих некретнина које се не амортизују, исказује се смањење вриједности ових средстава, у корист рачун исправке вриједности инвестиционих некретнина.

(10) На рачуну 659 - Остали пословни приходи неживотних осигурања, исказују се остали приходи неживотних осигурања за које није предвиђен посебан рачун у оквиру групе 65.

Члан 53.

(1) На рачунима групе 66 - Финансијски приходи, исказују се приходи од камата, позитивних курсних разлика, приходи по основу ефеката валутне клаузуле, приходи од дивиденди, као и остали финансијски приходи остварени из односа с матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима. Ови приходи вреднују се у складу са МРС 18, МРС 21 и другим релевантним МРС/МСФИ.

(2) На рачуну 660 - Финансијски приходи од матичних и зависних правних лица, исказују се приходи од камата, позитивних курсних разлика и дивиденди, као и остали финансијски приходи правних лица која су у групи за консолидовање у складу с МРС 27, осим удјела у добитку зависних правних лица и заједничких улагања, који се обрачунавају коришћењем методе удела.

(3) На рачуну 661 - Финансијски приходи од осталих повезаних правних лица, исказују се приходи од камата, позитивних курсних разлика и дивиденди, као и други финансијски приходи осталих повезаних правних лица.

(4) На рачуну 662 - Приходи од камата, исказују се приходи од камата по депозитима и уложима, потраживањима из дужничко-повјерилачких односа, затезним и другим каматама, осим камата по основу обавеза према матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима.

(5) На рачуну 663 - Позитивне курсне разлике, исказују се позитивне курсне разлике по основу потраживања и обавеза у обрачунском периоду, осим курсних разлика из односа са повезаним правним лицима.

(6) На рачуну 664 - Приходи по основу ефеката валутне клаузуле, исказују се позитивни ефекти проистекли из заштите потраживања, депоновања, улагања и обавеза друштва валутном клаузулом.

(7) На рачуну 665 - Приходи од учешћа у добитку придружених правних лица и заједничких улагања, који се обрачунавају коришћењем методе удјела, исказују се приходи од учешћа у добитку придружених правних лица и заједничких улагања, који се обрачунавају коришћењем методе удела.

(8) На рачуну 669 - Остали финансијски приходи, исказују се финансијски приходи за које није прописан посебан рачун у оквиру групе 66.

Члан 54.

(1) На рачунима групе 67 - Остали приходи, исказују се добици по основу продаје некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме и нематеријалних средстава, добици по основу продаје дугорочних хартија од вриједности и учешћа у капиталу, добици од продаје залиха материјала, добици од продаје остатака осигураних оштећених ствари, наплаћена описана потраживања, вишкови, приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, приходи од смањења обавеза, приходи од укидања дугорочних резервисања и остали непоменути приходи.

(2) На рачуну 670 - Добици од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме, исказују се приходи од продаје нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме у износу већем од књиговодствене вриједности.

(3) На рачуну 671 - Добици од продаје инвестиционих некретнина, исказују се приходи од продаје инвестиционих некретнина у износу већем од књиговодствене вриједности.

(4) На рачуну 672 - Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности, исказују се више остварени износи прихода од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности у односу на њихову књиговодствену вриједност.

(5) На рачуну 673 - Добици од продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари, исказују се више остварени износи прихода од продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари у односу на њихову књиговодствену вриједност.

(6) На рачуну 674 - Вишкови, исказују се вишкови материјала, остатака осигураних оштећених ствари и вишкови других средстава који се утврде на основу редовног или ванредног пописа.

(7) На рачуну 675 - Наплаћена описана потраживања, исказују се приходи по основу наплате отписаних потраживања.

(8) На рачуну 676 - Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, исказује се позитиван ефекат уговорене ревалоризације или осталих облика уговорене заштите од ризика, осим ефеката по основу валутне клаузуле, који се у моменту плаћања врши одобрењем овог рачуна а задужењем одговарајућег рачуна у оквиру основног рачуна 499 - Остала пасивна временска разграничења.

(9) На рачуну 677 - Приходи од смањења обавеза, исказује се смањење обавеза по основу закона, ванпарничног

поравнања и сл. директним отписивањем, задужењем рачуна на коме је обавеза исказана.

(10) На рачуну 678 - Приходи од укидања дугорочних резервисања, исказује се укидање неискоришћених дугорочних резервисања, задужењем одговарајућих рачуна групе 40, осим рачуна 400 - Математичка резерва животних осигурања.

(11) На рачуну 679 - Остали непоменути приходи, исказују се остали непоменути приходи за које није прописан посебан рачун у оквиру групе 67.

Члан 55.

На рачунима групе 68 - Приходи од усклађивања вриједности имовине (основни троцифрени рачуни 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 688 и 689), исказују се позитивни ефекти промјене фер вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, инвестиционих некретнина које се амортизују, постројења, опреме, потраживања и залиха, до висине претходно исказаних расхода за та средства по основу вриједносног усклађивања, као и укидања других исправки вриједности по основу вриједносног усклађивања, у складу са МРС 16, МРС 36, МРС 38 и другим релевантним МРС/МСФИ и рачуноводственом политиком друштва.

Члан 56.

(1) На рачунима групе 69 - Добитак пословања које се обуставља, ефекти промјене рачуноводствене политике, исправке грешака ранијих периода и пренос прихода, исказују се добитак пословања које се обуставља, приходи по основу ефеката промјена рачуноводствених политика и пренос прихода.

(2) На рачуну 690 - Добитак пословања које се обуставља, исказују се добици организационих дијелова друштва за које је донијета одлука о обустављању пословања, у складу са МСФИ 5.

(3) На рачуну 691 - Приходи од ефеката промјене рачуноводствених политика, исказују се ефекти промјена рачуноводствених политика који нису материјално значајни.

(4) На рачуну 692 - Приходи по основу исправки грешака из ранијих година које нису материјално значајне, исказују се ефекти исправке грешака из ранијих година које нису материјално значајне.

(5) На рачуну 699 - Пренос прихода, исказује се пренос прихода, задужењем овог рачуна у корист одговарајућих рачуна групе 71 - Закључак рачуна успјеха. На крају године врши се закључивање овог рачуна његовим одобрењем, на терет појединих рачуна група од 60 до 69.

8. Класа 7: Отварање и закључак рачуна стања и успјеха и интерни односи

Члан 57.

(1) На рачунима групе 70 - Отварање главне књиге, исказују се почетна стања појединих позиција активне и пасивне на почетку сваке нове пословне године, или у току године при отпочињању пословања новог друштва.

(2) На рачуну 700 - Рачун отварања главне књиге, исказују се стања почетних позиција активне и пасивне на почетку сваке нове пословне године, или у току године при отпочињању пословања новог друштва. Отварање главне књиге врши се задужењем рачуна 700 у корист рачуна главне књиге с пасивним салдом, односно задужењем рачуна главне књиге са активним почетним салдом а одобрењем рачуна 700. Послије отварања свих рачуна главне књиге, збир дуговне и потражне стране овог рачуна једнак је суми биланса стања на основу ког се врши отварање рачуна главне књиге.

Члан 58.

(1) На рачунима групе 71 - Закључак рачуна успјеха, на датум годишњег биланса исказује се закључак рачуна расхода и прихода.

(2) На рачуну 710 - Рачун пословних расхода и прихода, исказује се закључак рачуна расхода и прихода, осим финансијских расхода и прихода и добитака и губитака

пословања које се обуставља, задужењем овог рачуна у корист рачуна 599 - Пренос расхода, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна 699 - Пренос прихода. Салдо овог рачуна, последије преноса расхода и прихода, преноси се на рачун 714 - Пренос укупног резултата.

(3) На рачуну 711 - Рачун финансијских расхода и прихода, исказује се закључак рачуна финансијских расхода и прихода, задужењем овог рачуна у корист рачуна 599 - Пренос расхода, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна 699 - Пренос прихода. Салдо овог рачуна, последије преноса финансијских расхода и прихода, преноси се на рачун 714 - Пренос укупног резултата.

(4) На рачуну 712 - Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља, исказује се закључак рачуна добитка и губитка пословања које се обуставља, задужењем овог рачуна у корист рачуна 599 - Пренос расхода, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна 699 - Пренос прихода. Салдо овог рачуна, последије преноса добитка и губитка пословања које се обуставља, преноси се на рачун 714 - Пренос укупног резултата.

(5) На рачуну 714 - Пренос укупног резултата, исказује се пренос добитка на крају обрачуноског периода, задужењем овог рачуна у корист рачуна 720 - Рачун добитка или губитка, односно задужењем рачуна 720 - Рачун добитка или губитка у корист овог рачуна ако је остварен губитак.

Члан 59.

(1) На рачунима групе 72 - Рачун добитка и губитка, исказује се остварени добитак или губитак на дан годишњег биланса, односно на крају обрачуноског периода, порез на добитак и пренос добитка или губитка.

(2) На рачуну 720 - Рачун добитка или губитка, исказује се остварени добитак или губитак на крају обрачуноског периода, одобрењем или задужењем овог рачуна на терет или у корист рачуна 723 - Међудивиденде и други видови расподеле добитка у току периода.

(3) На рачуну 721 - Порески расходи периода, исказују се порески расходи текућег периода обрачунати у складу са пореским прописима, односно утврђени износ пореза на добитак, задужењем овог рачуна у корист рачуна 474 - Обавезе за порез из резултата.

(4) На рачуну 722 - Одложени порески расходи и приходи периода, исказују се одложени порески расходи и приходи обрачунати у складу са МРС 12. Одложени порески расходи књиже се на терет овог рачуна у корист одговарајућег рачуна одложених пореских обавеза. Одложени порески приходи књиже се у корист овог рачуна, на терет одговарајућег рачуна одложених пореских средстава. У оквиру закључних књижења, салдо са овог рачуна преноси се у корист или на терет рачуна 724 - Пренос добитка или губитка.

(5) На рачуну 723 - Међудивиденде и други видови расподеле добитка у току периода, исказују се дивиденде и учешћа у добитку, обрачунати у току године. На терет овог рачуна књиже се и трошкови оснивања друштва обрачунати у складу са актом о оснивању. Ако се износ извршених исплата у току године не може покрити из оствареног добитка, непокривени износ се на крају обрачуноског периода преноси на терет одговарајућег рачуна групе 22 - Друга потраживања.

(6) На рачуну 724 - Пренос добитка или губитка, исказују се остварени нето добитак или губитак на крају обрачуноског периода, задужењем или одобрењем овог рачуна у корист или на терет рачуна 720 - Рачун добитка или губитка, 721 - Порески расходи периода и 722 - Одложени порески расходи и приходи периода. Остварени добитак који није распоређен на крају обрачуноског периода се преноси, задужењем рачуна 724 у корист рачуна 341 - Нераспоређени добитак текуће године. Остварени губитак се на крају обрачуноског периода преноси на терет рачуна 351 - Нераспоређени добитак текуће године, у корист рачуна 724.

Члан 60.

(1) На рачунима групе 73 - Закључак рачуна стања, на дан годишњег биланса исказује се закључак рачуна активне и пасивне.

(2) На рачуну 730 - Рачун изравнања рачуна стања, исказује се закључак рачуна главне књиге, задужењем овог рачуна у корист рачуна активе, односно одобрењем овог рачуна на терет рачуна пасиве. Послије извршеног закључка свих рачуна главне књиге, збир дуговне и потражне стране на овом рачуну исти је.

Члан 61.

На рачунима групе 74 - Слободна група, Друштва могу отварати рачуне према својим потребама.

9. Класа 8: Ванбилансна евиденција

Члан 62.

На рачунима групе 88 - Ванбилансна актива, исказују се средства узета у закуп, осим средстава узетих у финансијски лизинг и остала средства која нису у власништву друштва, а друштво их користи у свом пословању. На рачунима ове групе исказују се и хартије од вриједности које су ван промета, авали и друга јемства, осим гаранцијских послова које обављају банке.

Члан 63.

На рачунима групе 89 - Ванбилансна пасива, исказују се обавезе по основу средстава исказаних на рачунима групе 88.

10. Класа 9: Обрачун трошкова, прихода и резултата

Члан 64.

(1) У оквиру класе 9 Друштва воде основне рачуне 900, 901, 920, 921, 922, 950, 951, 952, 990, 991 и 999, као и одговарајуће аналитичке рачуне тих рачуна (посебне и појединачне).

(2) Остале рачуне у класи 9 Друштва могу да воде у складу са својим потребама.

(3) Одредбе ст. 1. и 2. овог члана не односе се на Друштва која су добила дозволу за обављање послова ресигурања.

(4) На рачунима групе 90 - Рачуни односа с финансијским књиговодством, исказују се подаци преузети из финансијског књиговодства.

(5) На рачуну 900 - Рачун за преузимање трошкова, исказују се преузети трошкови обрачуног периода који су у финансијском књиговодству књижени на рачунима група од 50 до 59, осим рачуна 599 (преузети трошкови књиже се одобрењем овог рачуна и задужењем одговарајућих рачуна групе 92).

(6) На рачуну 901 - Рачун за преузимање прихода, исказују се преузети приходи обрачуног периода који су у финансијском књиговодству књижени на рачунима група од 60 до 69 (осим рачуна 699). Преузети приходи књиже се задужењем овог рачуна у корист одговарајућих рачуна групе 95.

Члан 65.

На рачунима групе 91 (слободна група) Друштва могу отварати рачуне према својим потребама.

Члан 66.

(1) На рачунима групе 92 - Носиоци трошкова - врсте послова, исказују се трошкови обрачуног периода по врстама послова.

(2) На рачуну 920 - Животна осигурања, исказују се трошкови по врстама животних осигурања, у корист рачуна 900.

(3) На рачуну 921 - Неживотна осигурања, исказују се трошкови по врстама неживотних осигурања, у корист рачуна 900.

(4) На рачуну 922 - Послови непосредно повезани с пословима осигурања, исказују се трошкови по основу обављања послова непосредно повезаних с пословима осигурања, у корист рачуна 900.

Члан 67.

На рачунима група 93 и 94 (слободне групе) Друштва могу отварати рачуне према својим потребама.

Члан 68.

(1) На рачунима групе 95 - Носиоци прихода - врсте послова, исказују се приходи обрачуног периода по врстама послова.

(2) На рачуну 950 - Животна осигурања, исказују се приходи по врстама животних осигурања, на терет рачуна 901.

(3) На рачуну 951 - Неживотна осигурања, исказују се приходи по врстама неживотних осигурања, на терет рачуна 901.

(4) На рачуну 952 - Послови непосредно повезани с пословима осигурања, исказују се приходи по основу обављања послова непосредно повезаних с пословима осигурања, на терет рачуна 901.

Члан 69.

На рачунима група 96, 97 и 98 (слободне групе) Друштва могу отварати рачуне према својим потребама.

Члан 70.

(1) На рачунима групе 99 - Рачун добитка, губитка и закључка, исказују се добитак и губитак (као разлика прихода и трошкова) обрачуног периода по врстама послова и закључак обрачуна трошкова и прихода.

(2) На рачуну 990 - Добитак, исказује се добитак Друштва - одобрењем рачуна 920, 921 и 922 и задужењем рачуна 950, 951 и 952. Салдо рачуна 990 затвара се књижењем у корист рачуна 999.

(3) На аналитичким рачунима рачуна 990 исказује се добитак по врстама животних и неживотних осигурања и по основу обављања послова непосредно повезаних с пословима осигурања.

(4) На рачуну 991 - Губитак, исказује се губитак друштва - одобрењем рачуна 920, 921 и 922 и задужењем рачуна 950, 951 и 952. Салдо рачуна 991 затвара се књижењем на терет рачуна 999.

(5) На аналитичким рачунима рачуна 991 исказује се губитак по врстама животних и неживотних осигурања и по основу обављања послова непосредно повезаних с пословима осигурања.

(6) На рачуну 999 - Закључак обрачуна трошкова и прихода, исказује се закључак обрачуна трошкова и прихода на дан обрачуна, задужењем рачуна 999 у корист рачуна 901, одобрењем рачуна 999 на терет рачуна 900 и задужењем рачуна 999 у корист рачуна 991 или одобрењем рачуна 999 на терет рачуна 990.

ГЛАВА III

ПРИЗНАВАЊЕ И МЈЕРЕЊЕ У СЛУЧАЈУ СТЕЧАЈА И ЛИКВИДАЦИЈЕ

Члан 71.

При састављању финансијских извјештаја на дан отварања, односно закључења поступка стечаја и ликвидације, као и у случајевима када се у току трајања тих поступака састављају периодични финансијски извјештаји, друштва примјењују одредбе овог правилника.

Члан 72.

Изузетно од члана 71. овог правилника, вредновање имовине која чини стечајну, односно ликвидациону масу, врши се у складу са прописима којима се уређују стечај и ликвидација правних лица.

ГЛАВА IV

ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 73.

Ступањем на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске", бр. 90/09 и 93/09).

Члан 74.

Овај правилник ће се објавити у “Службеном гласнику Републике Српске”, а ступа на снагу 1. јануара 2016. године.

Број: 06.12/020-3054/15
22. децембра 2015. године
Бања Лука

Министар,
Др **Зоран Тегелтија**, с.р.

Прилог 1.

КОНТНИ ОКВИР
ЗА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ

Класа 0 - СТАЛНА СРЕДСТВА**01 - Нематеријална средства**

- 010 - Улагања у развој
- 011 - Концесије, патенти, лиценце и слична права
- 012 - Goodwill
- 013 - Софтвер и остала права
- 014 - Остала нематеријална средства
- 015 - Нематеријална средства у припреми
- 016 - Аванси за нематеријална средства
- 019 - Исправка вриједности и обезврјеђење нематеријалних средстава

02 - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства

- 020 - Земљиште
- 021 - Биолошка средства
- 022 - Грађевински објекти
- 023 - Постројења и опрема
- 024 - Инвестиционе некретнине
- 025 - Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми
- 026 - Остала основна средства
- 027 - Некретнине, биолошка средства, инвестиционе некретнине, постројења и опрема у припреми
- 028 - Аванси за некретнине, биолошка средства, инвестиционе некретнине, постројења и опрему
- 029 - Исправка вриједности и обезврјеђење некретнина, биолошких средстава, инвестиционих некретнина, постројења и опреме.

03 - Дугорочни финансијски пласмани

- 030 - Учешће у капиталу зависних правних лица
- 031 - Учешће у капиталу придружених правних лица
- 032 - Учешће у капиталу осталих правних лица (учешће у капиталу испод 20%) и друге хартије од вриједности расположиве за продају
- 033 - Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима
- 034 - Дугорочни финансијски пласмани у земљи
- 035 - Дугорочни финансијски пласмани у иностранству
- 036 - Финансијска средства која се држе до рока доспијења
- 037 - Финансијска средства расположива за продају
- 038 - Остали дугорочни пласмани
- 039 - Исправка вриједности дугорочних финансијских пласмана

04 - Одложена дугорочна средства

- 040 - Одложена пореска средства
- 041 - Дугорочна потраживања и регреси
- 042 - Остала непоменута дугорочна средства
- 049 - Исправка вриједности осталих дугорочних средстава

Класа 1 - ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЋЕНА ПРОДАЈИ**10 - Залихе материјала**

- 100 - Обрачун набавке залиха материјала, резервних дијелова, алата и инвентара
- 101 - Материјал
- 102 - Резервни дијелови
- 103 - Алат и инвентар
- 104 - Гориво и мазиво
- 109 - Исправка вриједности залиха материјала

13 - Остаци осигураних оштећених ствари

- 130 - Обрачун набавке остатака осигураних оштећених ствари

- 131 - Остатак осигураних оштећених ствари
- 132 - Остатак осигураних оштећених ствари у промету на велико
- 133 - Остатак осигураних оштећених ствари код других лица
- 134 - Остатак осигураних оштећених ствари у промету на мало
- 135 - Остатак осигураних оштећених ствари у обради, поправци и манипулацији
- 136 - Остатак осигураних оштећених ствари у транзиту
- 139 - Исправка вриједности остатака осигураних оштећених ствари

14 - Стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља

- 140 - Нематеријална средства намијењена продаји
- 141 - Земљиште намијењено продаји
- 142 - Грађевински објекти намијењени продаји
- 143 - Инвестиционе некретнине намијењене продаји
- 144 - Остале некретнине намијењене продаји
- 145 - Постројења и опрема намијењени продаји
- 146 - Биолошка средства намијењена продаји
- 147 - Средства пословања које се обуставља
- 149 - Исправка вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља

15 - Дати аванси

- 150 - Дати аванси за залихе и услуге
- 151 - Дати аванси по осталим основама
- 159 - Исправка вриједности датих аванса

Класа 2 - КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА**20 - Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци**

- 200 - Потраживања по основу премије животних осигурања
- 201 - Потраживања по основу премије неживотних осигурања
- 202 - Потраживања по основу премије саосигурања у земљи
- 203 - Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи
- 204 - Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства
- 205 - Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи (саосигурања, реосигурања и ретроцесија)
- 206 - Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија)
- 207 - Остали купци и остала потраживања
- 208 - Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања
- 209 - Исправка вриједности потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и потраживања од осталих купаца

21 - Потраживања из специфичних послова

- 210 - Дати аванси за штете из осигурања у земљи
- 211 - Дати аванси за штете из осигурања у иностранству
- 212 - Потраживања по основу права на регрес
- 213 - Потраживања за провизију по основу посредовања и заступања у осигурању
- 214 - Потраживања за услужно извршени увиђај, процјену, ликвидацију и исплату накнаде штете
- 215 - Потраживања за провизије из послова осигурања и реосигурања
- 216 - Потраживања за провизије по основу ретроцесије
- 218 - Остала потраживања из специфичних послова
- 219 - Исправка вриједности потраживања из специфичних послова

22 - Друга потраживања

- 220 - Потраживања за камату и дивиденде
- 221 - Потраживања од запослених
- 222 - Потраживања од државних органа и организација
- 223 - Потраживања за више плаћени порез на добитак
- 224 - Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса
- 225 - Потраживања за накнаде зарада које се рефундирају
- 226 - Потраживања по основу накнада штета у земљи
- 227 - Потраживања по основу накнада штета у иностранству
- 228 - Остала потраживања

229 - Исправка вриједности других потраживања

23 - Краткорочни финансијски пласмани

230 - Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна

231 - Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица

232 - Краткорочни финансијски пласмани у земљи

233 - Краткорочни финансијски пласмани у иностранству

234 - Дио дугорочних депоновања и улагања која доспијевају до једне године

235 - Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању

236 - Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха

237 - Откупљене сопствене акције

238 - Остали краткорочни финансијски пласмани

239 - Исправка вриједности краткорочних финансијских пласмана

24 - Готовински еквиваленти и готовина

240 - Хартије од вриједности - готовински еквиваленти

241 - Пословни рачуни у домаћој валути

242 - Издвојена новчана средства и акредитиви

243 - Благајна

244 - Девизни рачуни

245 - Девизни акредитиви

246 - Девизна благајна

248 - Остала новчана средства

249 - Новчана средства чије је коришћење ограничено или вриједност умањена

26 - Порез на додату вриједност

260 - Порез на додату вриједност у примљеним фактурама

261 - Порез на додату вриједност плаћен при увозу

262 - Порез на додату вриједност у датим авансима

263 - Порез на додату вриједност обрачунат на услуге иностраних лица

264 - Други износи аконтационог пореза на додату вриједност

269 - Потраживања по основу разлике између аконтационог и обрачунатог пореза на додату вриједност

27 - Активна временска разграничења

270 - Унапријед плаћени трошкови

271 - Потраживања за нефактурисане приходе

272 - Унапријед обрачунате уговорене камате и закупнине

273 - Разграничени трошкови по основу обавеза

274 - Разграничени трошкови прибаве осигурања до једне године

275 - Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет саосигураваача и реосигураваача

276 - Резервисане штете осигурања и саосигурања које падају на терет саосигураваача и реосигураваача

277 - Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара

278 - Одложена пореска средства

279 - Остала активна временска разграничења

28 - Привремени (интерни) односи

280 - Потраживања по основу привремених интерних односа

29 - Губитак изнад висине капитала

290 - Губитак изнад висине капитала

Класа 3 - КАПИТАЛ

30 - Основни капитал

300 - Акцијски капитал

301 - Удјели друштва са ограниченом одговорношћу

302 - Државни капитал

303 - Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом

304 - Улози друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом

309 - Остали капитал

31 - Неуплаћени уписани капитал

310 - Неуплаћени уписани капитал - обичне акције

311 - Неуплаћени уписани капитал - приоритетне акције

312 - Неуплаћени уписани удјели

32 - Резерве

320 - Емисиона премија

321 - Емисиони губитак

322 - Законске резерве

323 - Статутарне резерве

324 - Друге резерве утврђене актима друштва

325 - Резерве за сопствене акције

329 - Остале резерве из добитка

33 - Ревалоризационе резерве и нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава расположивих за продају

330 - Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава

331 - Резерве по основу прерачуна финансијских извјештаја приказаних у другој функционалној валути, односно валути приказивања

332 - Остале ревалоризационе резерве

333 - Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају

334 - Остали нереализовани добици

335 - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају

336 - Остали нереализовани губици

34 - Нераспоређени добитак

340 - Нераспоређени добитак ранијих година

341 - Нераспоређени добитак текуће године

342 - Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године

35 - Губитак

350 - Губитак ранијих година

351 - Губитак текуће године

352 - Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза у току године

Класа 4 - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

40 - Дугорочна резервисања

400 - Математичка резерва животних осигурања

401 - Резервисања за учешће у добитку

402 - Резервисања за изравнање ризика

403 - Резервисања за задржане кауције и депозите

404 - Резервисања за трошкове реструктурисања

405 - Резервисања за бонусе и попусте

406 - Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених

407 - Остала резервисања

409 - Резервисања за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања.

41 - Дугорочне обавезе

410 - Обавезе које се могу конвертовати у капитал

411 - Обавезе према повезаним правним лицима

412 - Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности

413 - Дугорочни кредити у земљи

414 - Дугорочни кредити у иностранству

415 - Дугорочне обавезе по финансијском лизингу у земљи

416 - Дугорочне обавезе по финансијском лизингу у иностранству

417 - Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха

418 - Одложене пореске обавезе

419 - Остале дугорочне обавезе

42 - Краткорочне финансијске обавезе

420 - Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима

421 - Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности

422 - Краткорочни кредити у земљи

423 - Краткорочни кредити у иностранству

424 - Дио дугорочних кредита који доспијева за плаћање до једне године

425 - Дио дугорочних обавеза по финансијском лизингу и осталих дугорочних обавеза који доспијева за плаћање до једне године

- 426 - Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха
 427 - Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља
 429 - Остале краткорочне финансијске обавезе
43 - Обавезе по основу штета и уговорених износа
 430 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи
 431 - Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству
 432 - Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања и ретроцесије у земљи
 433 - Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања у земљи
 434 - Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима реосигурања и ретроцесије у иностранству
 435 - Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања у иностранству
44 - Обавезе за премију и специфичне обавезе
 440 - Обавезе за премију саосигурања у земљи
 441 - Обавезе за премију реосигурања и ретроцесији у земљи
 442 - Обавезе за премију саосигурања у иностранству
 443 - Обавезе за премију реосигурања и ретроцесији у иностранству
 444 - Обавезе по регресима и услужним штетама
 445 - Обавезе за провизију из послова осигурања, саосигурања и реосигурања
 446 - Обавезе за провизију из послова ретроцесије
 449 - Остале обавезе за премију и остале специфичне обавезе
45 - Обавезе по основу зарада и накнада зарада
 450 - Обавезе за нето зараде и накнаде, осим зарада које се рефундирају
 451 - Обавезе за порезе на зараде и накнаде, осим зарада које се рефундирају
 452 - Обавезе за доприносе на зараде и накнаде, осим зарада које се рефундирају
 453 - Обавезе за нето зараде које се рефундирају
 454 - Обавезе на порезе на зараде које се рефундирају
 455 - Обавезе на доприносе на зараде које се рефундирају
 456 - Обавезе за остала нето лична примања
 457 - Обавезе за порез на остала лична примања
 458 - Обавезе за доприносе на остала лична примања
46 - Друге обавезе из пословања
 460 - Примљени аванси, депозити и кауције
 461 - Обавезе према члановима управног и надзорног одбора
 462 - Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима
 463 - Обавезе за издате мјенице, чекове и друге хартије од вриједности
 464 - Обавезе према добављачима
 465 - Обавезе за накнаде регулаторним органима и тијелима
 466 - Обавезе по основу камата и трошкова финансирања
 467 - Обавезе према овлашћеном ревизору и овлашћеном актуару
 468 - Обавезе за чланарине и доприносе коморама и удружењима
 469 - Остале обавезе
47 - Обавезе за порезе и доприносе и друге краткорочне обавезе
 470 - Обавезе за порезе, царине и друге дажбине из набавке или на терет трошкова
 471 - Обавезе за порез на додату вриједност
 472 - Обавезе за порез на послове осигурања
 473 - Обавезе за доприносе који терете трошкове
 474 - Обавезе за порез из резултата
 475 - Обавезе за допринос из резултата
 476 - Обавезе за дивиденде
 477 - Обавезе за учешће у резултату
 478 - Обавезе према запосленима
 479 - Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине
48 - Привремени (интерни) односи
 482 - Обавезе по основу интерних односа
49 - Пасивна временска разграничења
 490 - Преносне премије животних осигурања
 491 - Преносне премије неживотних осигурања
 492 - Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија
 493 - Резервисане штете животних осигурања
 494 - Резервисане штете неживотних осигурања
 495 - Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија
 496 - Допринос за превентиву
 497 - Одложене пореске обавезе
 498 - Обрачунати приходи будућег периода
 499 - Остала пасивна временска разграничења
Класа 5 - РАСХОДИ
50 - Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе
 500 - Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања
 501 - Математичка резерва добровољног пензијског осигурања
 502 - Допринос за превентиву
 503 - Ватрогасни допринос
 504 - Допринос Заштитном фонду
 505 - Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика
 506 - Доприноси прописани посебним законима
 507 - Повећање других техничких резерви
 509 - Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе
51 - Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања животних осигурања
 510 - Накнаде штета и уговорених сума животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања
 511 - Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања
 512 - Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања
 513 - Удјели у штетама по основу саосигурања и реосигурања животних осигурања
 514 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија животних осигурања
 515 - Резервисања за штете и друга резервисања животних осигурања
 516 - Резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања
 517 - Остала резервисања по основу животних осигурања
 518 - Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања
52 - Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања
 520 - Накнаде штета, осигураних сума и других уговорених износа из осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања
 521 - Накнаде штета по основу осигурања моторних возила (каска), шинских возила (каска), ваздухоплова (каска) и пловних објеката (каска) и по основу обавезног осигурања од одговорности у саобраћају
 522 - Накнаде штета по основу осталих осигурања имовине, осталих осигурања од одговорности и других врста неживотних осигурања
 523 - Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
 524 - Удјели у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
 525 - Провизија из послова реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
 526 - Резервисања за штете и друга резервисања неживотних осигурања
 527 - Резервисања за удјеле у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
 528 - Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања
 529 - Остала резервисања по основу неживотних осигурања
53 - Трошкови амортизације и резервисања
 530 - Трошкови амортизације
 533 - Трошкови резервисања за задржане кауције и депозите
 534 - Резервисања за трошкове реструктурирања
 535 - Трошкови резервисања за исплату накнада и других бенефиција запосленима
 539 - Остала дугорочна резервисања

54 - Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови

- 540 - Трошкови материјала, горива и енергије
- 541 - Трошкови провизија
- 542 - Трошкови производних услуга
- 543 - Трошкови рекламе и пропаганде
- 544 - Трошкови репрезентације
- 545 - Трошкови премије осигурања
- 546 - Трошкови пореза и доприноса
- 547 - Трошкови платног промета
- 548 - Трошкови непроизводних услуга
- 549 - Остали нематеријални трошкови пословања

55 - Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

- 550 - Трошкови зарада и накнада зарада
- 552 - Трошкови накнада по уговору о дјелу, осим ауторског дјела
- 553 - Трошкови накнада по ауторским уговорима
- 554 - Трошкови накнада по уговорима о привременим и повременим пословима
- 555 - Трошкови накнада физичким лицима по основу осталих уговора
- 556 - Трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора
- 559 - Остали лични расходи и накнаде

56 - Финансијски расходи

- 560 - Финансијски расходи из односа с матичним и зависним правним лицима
- 561 - Финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима
- 562 - Расходи камата
- 563 - Негативне курсне разлике
- 564 - Расходи по основу ефеката валутне клаузуле
- 565 - Расходи од учешћа у губитку придружених правних лица и заједничких улагања, који се обрачунавају коришћењем метода удјела
- 569 - Остали финансијски расходи

57 - Остали расходи

- 570 - Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава постројења и опреме
- 571 - Губици по основу расходовања и продаје инвестиционих некретнина
- 572 - Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности
- 573 - Губици по основу продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари
- 574 - Мањкови
- 575 - Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, који не испуњавају услове да се искажу у оквиру ревалоризационих резерви
- 576 - Расходи по основу директних отписа потраживања
- 577 - Расходи по основу расходовања залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари
- 579 - Остали непоменути расходи

58 - Расходи по основу обезврјеђења имовине

- 580 - Обезврјеђење нематеријалних средстава
- 581 - Обезврјеђење некретнина, постројења и опреме
- 582 - Обезврјеђење инвестиционих некретнина за које се обрачунава амортизација
- 583 - Обезврјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају
- 584 - Обезврјеђење залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари
- 585 - Обезврјеђење сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља
- 586 - Обезврјеђење краткорочних финансијских пласмана
- 587 - Обезврјеђење потраживања
- 589 - Обезврјеђење остале имовине

59 - Губитак пословања које се обуставља, ефекти промјене рачуноводствене политике, исправке грешака ранијих периода и пренос расхода

- 590 - Губитак пословања које се обуставља
- 591 - Расходи по основу ефеката промјене рачуноводствених политика

592 - Расходи по основу исправки грешака из ранијих година које нису материјално значајне

599 - Пренос расхода

Класа 6 - ПРИХОДИ**60 - Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања**

- 600 - Приходи од премија животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања
- 601 - Приходи од премија добровољног пензијског осигурања
- 602 - Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања
- 603 - Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања
- 604 - Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија
- 605 - Приходи животних осигурања по основу провизије из реосигурања и ретроцесије
- 606 - Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у животним осигурањима
- 607 - Приходи животних осигурања по основу регреса
- 608 - Приходи од закупнина некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме животних осигурања
- 609 - Остали пословни приходи животних осигурања

61 - Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања

- 610 - Приходи од премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања
- 611 - Приходи по основу осигурања моторних возила (каска), шинских возила (каска) и обавезно осигурање од одговорности у саобраћају
- 612 - Приходи по основу осталих осигурања имовине, осталих осигурања од одговорности и других врста неживотних осигурања
- 613 - Приходи од премија саосигурања неживотних осигурања
- 614 - Приходи од премија реосигурања неживотних осигурања
- 615 - Приходи од премија ретроцесија неживотних осигурања
- 619 - Остали приходи од премије неживотних осигурања
- 62 - Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања
- 620 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи
- 621 - Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству
- 622 - Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у земљи
- 623 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова реосигурања у иностранству
- 624 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова ретроцесије у земљи
- 625 - Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова ретроцесије у иностранству
- 629 - Остали приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања

63 - Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања

- 630 - Приходи од смањења резервисаних штета неживотних осигурања
- 631 - Приходи од смањења дугорочних резервисања за изравнање ризика
- 632 - Приходи од смањења резервисаних штета саосигурања, реосигурања и ретроцесије
- 635 - Приходи од смањења дугорочних резервисања за изравнање ризика реосигурања код неживотних осигурања
- 637 - Приходи од укидања осталих резервисања у реосигурању код неживотних осигурања
- 638 - Приходи од смањења осталих резервисања неживотних осигурања
- 639 - Остали приходи неживотних осигурања

64 - Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.

- 640 - Приходи од поврата пореских и других дажбина
- 641 - Приходи по основу донација
- 642 - Приходи од премија, субвенција, дотација, регреса и компензација

649 - Приходи по осталим основама

65 - Други пословни приходи

650 - Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у неживотним осигурањима

651 - Приходи неживотних осигурања од провизије по основу уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији

652 - Приходи од регреса по основу неживотних осигурања

653 - Приходи од закупнина некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме неживотних осигурања

654 - Приходи од продаје остатака осигураних оштећених ствари

655 - Приходи од тангијема и других лиценцих права

656 - Повећање вриједности инвестиционих некретнина које се не амортизују

657 - Смањење вриједности инвестиционих некретнина које се не амортизују

659 - Остали пословни приходи неживотних осигурања

66 - Финансијски приходи

660 - Финансијски приходи од матичних и зависних правних лица

661 - Финансијски приходи од осталих повезаних правних лица

662 - Приходи од камата

663 - Позитивне курсне разлике

664 - Приходи по основу ефеката валутне клаузуле

665 - Приходи од учешћа у добитку придружених правних лица и заједничких улагања, који се обрачунавају коришћењем метода удјела

669 - Остали финансијски приходи

67 - Остали приходи

670 - Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава постројења и опреме

671 - Добити од продаје инвестиционих некретнина

672 - Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности

673 - Добити од продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари

674 - Вишкови

675 - Наплаћена отписана потраживања

676 - Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика

677 - Приходи од смањења обавеза

678 - Приходи од укидања дугорочних резервисања

679 - Остали непоменути приходи

68 - Приходи од усклађивања вриједности имовине

680 - Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава

681 - Приходи од усклађивања вриједности некретнина, биолошких средстава постројења и опреме

682 - Приходи од усклађивања вриједности инвестиционих некретнина

683 - Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају

684 - Приходи од усклађивања вриједности залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари

685 - Приходи од усклађивања вриједности сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља

686 - Приходи од усклађивања вриједности краткорочних финансијских пласмана

687 - Приходи од усклађивања вриједности капитала (негативни гудвил)

688 - Приходи од усклађивања вриједности потраживања

689 - Приходи од усклађивања вриједности остале имовине

69 - Добитак пословања које се обуставља, ефекти промјене рачуноводствене политике, исправке грешака ранијих периода и пренос прихода

690 - Добитак пословања које се обуставља

691 - Приходи од ефеката промјене рачуноводствених политика

692 - Приходи по основу исправки грешака из ранијих година које нису материјално значајне

699 - Пренос прихода

Класа 7 - ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА И УСПЈЕХА И ИНТЕРНИ ОДНОСИ

70 - Отварање главне књиге

700 - Рачун отварања главне књиге

71 - Закључак рачуна успјеха

710 - Рачун пословних расхода и прихода

711 - Рачун финансијских расхода и прихода

712 - Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља

714 - Пренос укупног резултата

72 - Рачун добитка и губитка

720 - Рачун добитка или губитка

721 - Порески расходи периода

722 - Одложени порески расходи и приходи периода

723 - Међудивиденде и други видови расподеле добитка у току периода

724 - Пренос добитка или губитка

73 - Закључак рачуна стања

730 - Рачун изравнања рачуна стања

74 - Слободна група

Класа 8 - ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

88 - Ванбилансна актива

89 - Ванбилансна пасива

Класа 9 - ОБРАЧУН ТРОШКОВА, ПРИХОДА И РЕЗУЛТАТА

90 - Рачуни односа с финансијским књиговодством

900 - Рачун за преузимање трошкова

901 - Рачун за преузимање прихода

91 - Слободна група

92 - Носиоци трошкова - врсте послова

920 - Животна осигурања

921 - Неживотна осигурања

922 - Послови непосредно повезани с пословима осигурања

93 - Слободна група

94 - Слободна група

95 - Носиоци прихода - врсте послова

950 - Животна осигурања

951 - Неживотна осигурања

952 - Послови непосредно повезани с пословима осигурања

96 - Слободна група

97 - Слободна група

98 - Слободна група

99 - Рачуни добитка, губитка и закључка

990 - Добитак

991 - Губитак

999 - Закључак обрачуна трошкова и прихода