

KONTNI OKVIR ZA ZAVAROVALNICE**Razred 0 - DOLGOROČNA SREDSTVA**

Zavarovalnica podatke o dolgoročnih sredstvih izkazuje ločeno za premoženjska in življenjska zavarovanja.

00 - NEOPREDMETENA SREDSTVA IN DOLGOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE

000 - Dobro ime

002 - Dolgoročno odloženi stroški razvijanja

003 - Dolgoročne premoženjske pravice

004 - Druga neopredmetena sredstva

005 - Terjatve za predujme za neopredmetena sredstva

006 - Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj in druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve

008 - Popravek vrednosti neopredmetenih sredstev

009 - Oslabitev vrednosti neopredmetenih sredstev

01 - OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA ZA NEPOSREDNO IZVAJANJE ZAVAROVALNE DEJAVNOSTI

V tej skupini se izkazujejo tista zemljišča in zgradbe, ki se uporabljajo za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti, vrednost opreme, drobnega inventarja z življenjsko dobo nad 12 mesecev, terjatve za predujme za opredmetena osnovna sredstva, opredmetena osnovna sredstva v gradnji oziroma izdelavi, opredmetena osnovna sredstva pridobljena v finančni najem in popravki njihovih vrednosti.

010 - Zemljišča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

0100 - Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

0102 - Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

011 - Oprema za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

012 - Drobní inventar za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

013 - Terjatve za predujme za opredmetena osnovna sredstva za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

014 - Opredmetena osnovna sredstva za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti v gradnji oziroma izdelavi

015 - Opredmetena osnovna sredstva za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti, pridobljena v finančni najem

016 - Naložbene nepremičnine v gradnji in izdelavi

019 - Popravek vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti

02 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE IN DOLGOROČNE POSLOVNE TERJATVE, KI NE KRIJEJO ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ, TER DRUGA OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, KI NISO NAMENJENA NEPOSREDNEMU IZVAJANJU ZAVAROVALNE DEJAVNOSTI IN NE KRIJEJO ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ

V tej skupini se izkazujejo dolgoročne finančne naložbe, ki ne krijejo zavarovalno-tehničnih rezervacij, razen tistih, ki se izkazujejo v skupini 05 in 08 in dolgoročne poslovne terjatve ter druga opredmetena osnovna sredstva, ki niso namenjena neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti in ne krijejo zavarovalno-tehničnih rezervacij. Zavarovalnica mora dolgoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, finančne naložbe v posojila in terjatve ter v za prodajo razpoložljive finančne naložbe. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

- 020 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, držav članic ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih finančnih organizacij oziroma z jamstvi le-teh
- 021 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji
- 022 - Delnice
- 023 - Naložbe v enote investicijskih skladov (vzajemni, alternativni..) družbe
- 024 - Dolgoročni depoziti pri bankah
- 025 - Naložbene nepremičnine
- 026 - Dana dolgoročna posojila
- 027 - Izvedeni finančni instrumenti
- 028 - Druge dolgoročne finančne naložbe
- 029 - Druga dolgoročna sredstva

03 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE, KI KRIJEJO ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IZ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

V tej skupini se izkazujejo dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva življenjskih zavarovanj, razen tistih, ki se izkazujejo v skupini 04 oziroma 08. V primeru ugotovitve omejenega sklada, mora zavarovalnica finančne naložbe tega sklada voditi ločeno. Zavarovalnica mora dolgoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, finančne naložbe v posojila in terjatve ter finančne naložbe, razpoložljive za prodajo. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

- 030 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, držav članic ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih finančnih organizacij oziroma z jamstvi le-teh
- 031 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji
- 032 - Delnice
- 033 - Naložbe v enote investicijskih skladov (vzajemni, alternativni..)
- 034 - Dolgoročni depoziti pri bankah
- 035 - Naložbene nepremičnine
- 036 - Dana dolgoročna posojila
- 037 - Izvedeni finančni instrumenti
- 038 - Druge dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva življenjskih zavarovanj, razen tistih, ki se izkazujejo v skupini 04 oziroma 08

04 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE, KI PREDSTAVLJAJO SREDSTVA IZ NASLOVA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ, PRI KATERIH ZAVAROVALEC PREVZEMA NALOŽBENO TVEGANJE

V tej skupini se izkazujejo dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva iz naslova življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, razen tistih, ki se izkazujejo v

skupini 08. Pri tem zavarovalnica ločeno izkazuje dolgoročne finančne naložbe za vsak notranji sklad. Zavarovalnica mora dolgoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, finančne naložbe v posojila in terjatve ter v za prodajo razpoložljive finančne naložbe. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

- 040 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, držav članic ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih finančnih organizacij oziroma z jamstvi le-teh
- 041 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji
- 042 - Delnice
- 043 - Naložbe v enote investicijskih skladov (vzajemni, alternativni)
- 044 - Dolgoročni depoziti pri bankah
- 045 - Naložbene nepremičnine
- 046 - Dana dolgoročna posojila
- 047 - Izvedeni finančni instrumenti
- 048 - Druge dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva iz naslova pogodb življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje

05 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE, KI PREDSTAVLJAJO SREDSTVA IZ NASLOVA DOPOLNILNEGA ZDRAVSTVENEGA ZAVAROVANJA

V tej skupini se izkazujejo dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva iz naslova dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije in tiste, ki ne krijejo zavarovalno-tehničnih rezervacij razen tistih, ki se izkazujejo v skupini 08. Zavarovalnica mora finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, finančne naložbe v posojila in terjatve ter finančne naložbe, razpoložljive za prodajo. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

- 050 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, držav članic ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih finančnih organizacij oziroma z jamstvi le-teh
- 051 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji
- 052 - Delnice
- 053 - Naložbe v enote investicijskih skladov (vzajemni, alternativni..)
- 054 - Dolgoročni depoziti pri bankah
- 055 - Naložbene nepremičnine
- 056 - Dana dolgoročna posojila
- 057 - Izvedeni finančni instrumenti
- 058 - Druge dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva iz naslova dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj

06 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE, KI PREDSTAVLJAJO SREDSTVA POKOJNINSKIH SKLADOV, KI SO OBLIKOVANI KOT KRITNI SKLADI PO ZAKONU, KI UREJA POKOJNINSKA ZAVAROVANJA, IN KRITNEGA SKLADA PRVEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

V tej skupini se izkazujejo dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni skladi in vključujejo tudi sredstva, ki so namenjena kritju rezervacij za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev, v skladu z Zakonom, ki ureja pokojninska in invalidska zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2), razen tistih, ki se izkazujejo v skupini 08. V tej skupini se

izkazujejo tudi dolgoročne finančne naložbe Kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada (v nadaljnjem besedilu: KS PPS), v času izplačevanja rent, v skladu z zakonom, ki ureja Prvi pokojninski sklad. Zavarovalnice izkazujejo dolgoročne finančne naložbe posebej po posameznem kritnem skladu v času varčevanja in posebej za vsak kritni sklad v času izplačevanja rent. Zavarovalnice dolgoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstijo v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, finančne naložbe v posojila in terjatve ter v za prodajo razpoložljive finančne naložbe. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

060 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, držav članic ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih finančnih organizacij oziroma z jamstvi le-teh

061 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji

062 - Delnice

063 - Naložbe v enote investicijskih skladov (vzajemni, alternativni..)

064 - Dolgoročni depoziti pri bankah

065 - Naložbene nepremičnine

066 - Dana dolgoročna posojila

067 - Izvedeni finančni instrumenti

068 - Druge finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva pokojninskih skladov, ki so oblikovani kot kritni skladi, zavarovalnic ali pokojninskih družb in sredstva, ki so namenjena kritju rezervacij za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev pokojninskega sklada, v skladu z ZPIZ-2, in sredstva KS Prvega pokojninskega sklada, za katere je treba oblikovati zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja

07 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE, KI PREDSTAVLJAJO SREDSTVA, KI KRIJEJO ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE IZ PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ

V tej skupini se izkazujejo dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz premoženjskih zavarovanj, razen tistih, ki se izkazujejo v skupini 08. Zavarovalnica mora dolgoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, finančne naložbe v posojila in terjatve ter za finančne naložbe, razpoložljive za prodajo. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

070 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, držav članic ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih finančnih organizacij oziroma z jamstvi le-teh

071 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji

072 - Delnice

073 - Naložbe v enote investicijskih skladov (vzajemni, alternativni..)

074 - Dolgoročni depoziti pri bankah

075 - Naložbene nepremičnine

076 - Dana dolgoročna posojila

077 - Izvedeni finančni instrumenti

078 - Druge dolgoročne finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz premoženjskih zavarovanj

08 - DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE V DRUŽBE V SKUPINI, V PRIDRUŽENE IN SKUPAJ OBVLADOVANE DRUŽBE

Dolgoročne finančne naložbe v družbe v skupini ter v pridružene in skupaj obvladovane družbe se razčlenjujejo na naložbe, ki ne krijejo zavarovalno-tehničnih rezervacij, naložbe, ki predstavljajo sredstva skladov življenjskih zavarovanj in naložbe, ki predstavljajo sredstva, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz preostalih premoženjskih in življenjskih zavarovanj. Zavarovalnica mora dolgoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, v finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, v finančne naložbe v posojila in terjatve ter v finančne naložbe, razpoložljive za prodajo. Naložbe, ki predstavljajo sredstva skladov, se izkazujejo ločeno za vsak sklad, in za dopolnilno zavarovanje. Naložbe se razčlenjujejo na naložbe v državi in tujini.

080 - Delnice in deleži družb v skupini

081 - Dolžniški vrednostni papirji družb v skupini

082 - Posojila dana družbam v skupini

083 - Depoziti pri bankah v skupini, pri pridruženih bankah ter pri skupaj obvladovanih bankah

084 - Delnice in deleži v pridruženih in skupaj obvladovanih družbah

085 - Dolžniški vrednostni papirji v pridruženih in skupaj obvladovanih družbah

086 - Posojila dana pridruženim in skupaj obvladovanim družbam

087 - Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem

088 - Druge finančne naložbe v družbe v skupini

089 - Druge finančne naložbe v pridružene in skupaj obvladovane družbe

09 - ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK IN DRUGE DOLGOROČNE TERJATVE

090 - Terjatve za odloženi davek iz odbitnih začasnih razlik

091 - Terjatve za odloženi davek iz neizrabljenih davčnih izgub, prenesenih v naslednja davčna obdobja

092 - Terjatve za odloženi davek iz davčnih dobropisov, prenesenih v naslednja davčna obdobja

093 - Deleži sozavarovateljev in pozavarovateljev na zavarovalno-tehničnih rezervacijah

Razred 1 - KRATKOROČNA SREDSTVA, RAZEN ZALOG IN AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE

Zavarovalnica podatke o kratkoročnih sredstvih, razen zalog, in aktivne časovne razmejitev izkazuje ločeno za premoženjska in življenjska zavarovanja.

10 - DENARNA SREDSTVA V BLAGAJNI IN TAKOJ UNOVČLJIVE VREDNOTNICE

V tej skupini se izkazujejo denarna sredstva in čeki v blagajni ter druge takoj unovčljive vrednotnice.

100 - Denarna sredstva v blagajni v evrih

101 - Denarna sredstva v blagajni v tuji valuti

102 - Izdani čeki (odbitna postavka)

103 - Prejeti čeki

104 - Druge takoj unovčljive vrednotnice

109 - Denar na poti

11 - DENARNA SREDSTVA NA RAČUNIH

Denarna sredstva na računih se razčlenijo na takoj razpoložljiva denarna sredstva in na denarna sredstva na odpoklic. Ločeno se izkazuje denarna sredstva v domači in v tuji valuti. Denarna sredstva na teh računih se izkazujejo ločeno za življenjska zavarovanja in ločeno za premoženjska zavarovanja. Zavarovalnica vzpostavi znotraj konta 115 ločene analitične konte denarnih sredstev za vsak notranji sklad. Upravljevec pokojninskega sklada oblikovanega kot kritni sklad znotraj konta 112 vzpostavi ločene analitične konte denarnih sredstev za vsak posamezni kritni sklad oziroma skupino kritnih skladov, ki se ločeno izkazujejo za: vplačila v korist člana in izplačila odkupne vrednosti premoženja članu oziroma upravičencu ob prenehanju dodatnega zavarovanja ter druga vplačila in izplačila.

110 - Denarna sredstva na transakcijskih računih za življenjska zavarovanja

111 - Denarna sredstva na transakcijskih računih za premoženjska zavarovanja

112 - Denarna sredstva na posebnih računih

1120 - Denarna sredstva na posebnih računih življenjskih zavarovanj

1121 - Denarna sredstva na posebnih računih za življenjska zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, razen notranjih skladov

1122 - Denarna sredstva na posebnih računih za zdravstvena zavarovanja

1123 - Denarna sredstva na posebnih računih za druge vrste zavarovanj

113 - Denarna sredstva na drugih posebnih računih oziroma za posebne namene

114 - Denarna sredstva na transakcijskem računu za dopolnilna zavarovanja

115 - Denarna sredstva na transakcijskih računih notranjih skladov

118 - Druga denarna sredstva

12 - KRATKOROČNE TERJATVE IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV

120 - Terjatve do zavarovalcev v državi

121 - Terjatve do zavarovalcev v tujini

122 - Terjatve do zavarovalnih posrednikov v državi

123 - Terjatve do zavarovalnih posrednikov v tujini

124 - Terjatve do drugih zavarovalnic iz naslova izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja

127 - Druge kratkoročne terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov

1270 - Druge kratkoročne terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov v državi

1271 - Druge kratkoročne terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov v tujini

129 - Popravek vrednosti kratkoročnih terjatev iz neposrednih zavarovalnih poslov zaradi oslabitve

13 - KRATKOROČNE TERJATVE ZA PREMIJE IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA

130 - Terjatve do zavarovalnic za sozavarovalne premije v državi

131 - Terjatve do zavarovalnic za sozavarovalne premije v tujini

132 - Terjatve do zavarovalnic za pozavarovalne premije v državi

133 - Terjatve do zavarovalnic za pozavarovalne premije v tujini

134 - Terjatve do pozavarovalnic za pozavarovalne premije iz retrocesije v državi

135 - Terjatve do pozavarovalnic za pozavarovalne premije iz retrocesije v tujini

136 - Kratkoročne finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih

1360 - Kratkoročne finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih v državi

1361 - Kratkoročne finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih v tujini

137 - Druge kratkoročne terjatve za premije iz sozavarovanja in pozavarovanja

- 1370 - Druge kratkoročne terjatve za premije iz sozavarovanja in pozavarovanja v državi
- 1371 - Druge kratkoročne terjatve za premije iz sozavarovanja in pozavarovanja v tujini
- 139 - Popravek vrednosti kratkoročnih terjatev za premije iz sozavarovanja in pozavarovanja zaradi oslabitve

14 - KRATKOROČNE TERJATVE ZA DELEŽE V ZNESKIH ŠKOD

- 140 - Terjatve do zavarovalnice za deleže v zneskih škod iz sozavarovanja v državi
- 141 - Terjatve do zavarovalnice za deleže v zneskih škod iz sozavarovanja v tujini
- 142 - Terjatve do pozavarovalnic za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja v državi
- 143 - Terjatve do pozavarovalnic za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja v tujini
- 144 - Terjatve do pozavarovalnic za deleže v zneskih škod iz retrocesije v državi
- 145 - Terjatve do pozavarovalnic za deleže v zneskih škod iz retrocesije v tujini
- 147 - Druge kratkoročne terjatve za deleže v zneskih škod
 - 1470 - Druge kratkoročne terjatve za deleže v zneskih škod v državi
 - 1471 - Druge kratkoročne terjatve za deleže v zneskih škod v tujini
- 149 - Popravek vrednosti kratkoročnih terjatev za deleže v zneskih škod zaradi oslabitve

15 - DRUGE KRATKOROČNE TERJATVE IZ ZAVAROVALNIH POSLOV

Regresne terjatve zavarovalnica prikaže ločeno po zavarovalnih vrstah, in za tip dopolnilnih zavarovanj.

- 150 - Uveljavljene regresne terjatve
- 151 - Terjatve za izplačane odškodnine na tuj račun v državi
- 152 - Terjatve za izplačane odškodnine na tuj račun v tujini
- 153 - Terjatve do zavarovalnic za prispevke za kritje škod po nezavarovanih in neznanih vozilih, zrakoplovih in plovilih
- 154 - Terjatve pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, do banke skrbnice
- 155 - Terjatve notranjega sklada do banke skrbnice
- 157 - Ostale druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov
 - 1570 - Ostale druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov v državi
 - 1571 - Ostale druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov v tujini
- 159 - Popravek vrednosti drugih kratkoročnih terjatev iz zavarovalnih poslov zaradi oslabitve

16 - KRATKOROČNE TERJATVE IZ FINANCIRANJA

- 160 - Kratkoročne terjatve iz naslova obresti
- 161 - Kratkoročne terjatve iz naslova dividend
- 162 - Kratkoročne terjatve iz naslova drugih deležev v dobičku
- 167 - Druge kratkoročne terjatve iz financiranja
- 169 - Popravek vrednosti kratkoročnih terjatev iz financiranja zaradi oslabitve

17 - DRUGE KRATKOROČNE TERJATVE

Posebej se po navedenih razčlenitvah drugih kratkoročnih terjatev izkazujejo tudi popravki vrednosti drugih kratkoročnih terjatev zaradi oslabitve.

- 170 - Kratkoročne terjatve za vstopni DDV

- 171 - Druge kratkoročne terjatve do državnih in drugih institucij
- 172 - Kratkoročne terjatve do zaposlenih
- 173 - Kratkoročne terjatve do kupcev
- 174 - Kratkoročne terjatve za nevplačani v plačilo zapadli vpisani kapital
- 175 - Terjatve upravljavca iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
 - 1750 - Terjatve upravljavca za vstopne stroške
 - 1751 - Terjatve upravljavca za izstopne stroške
 - 1752 - Terjatve upravljavca za stroške upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
 - 1758 - Druge terjatve upravljavca iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
- 176 - Terjatve za kratkoročno dane jamstvene depozite
- 177 - Ostale druge kratkoročne terjatve
- 179 - Popravek vrednosti drugih kratkoročnih terjatev zaradi oslabitve

18 - KRATKOROČNE FINANČNE NALOŽBE

V tej skupini se izkazujejo kratkoročne finančne naložbe z rokom vračila do enega leta, in sicer naložbe, ki ne krijejo in naložbe, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije. Zavarovalnica mora kratkoročne finančne naložbe znotraj posameznih kontov razvrstiti v: finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, v finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo, v finančna naložbe v posojila ter v finančne naložbe, razpoložljive za prodajo. Naložbe, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije, se izkazujejo ločeno za življenjska in premoženjska zavarovanja, za omejene sklade, za življenjska zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzame naložbeno tveganje in niso vezana na notranji sklad, za notranji sklad, za pokojninske sklade, ki so oblikovani kot kritni sklad in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

Zavarovalnica posebej izkazuje kratkoročne finančne naložbe v družbe v skupini, v pridružene in skupaj obvladovane družbe, ki se še dodatno razčlenjujejo na naložbe, ki ne krijejo zavarovalno-tehničnih rezervacij in naložbe, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije, ki se izkazujejo ločeno kot je opisano v zadnjem stavku prejšnjega odstavka.

180 - Vrednostni papirji RS, Banke Slovenije, države članice ES in njihovih centralnih bank, OECD, mednarodnih

finančnih organizacij oziroma z jamstvom le-teh

181 - Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji (razen vrednostnih papirjev na kontu 180)

182 - Delnice (razen na kontu 183)

183 - Naložbe v vzajemne sklade oziroma v delnice investicijskih družb

184 - Kratkoročni depoziti pri bankah

186 - Dana kratkoročna posojila

187 - Izvedeni finančni instrumenti

188 - Druge kratkoročne finančne naložbe

19 - AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE

V tej skupini se izkazujejo za največ 12 mesecev vnaprej plačani stroški in prihodki, ki niso mogli biti zaračunani v obračunski dobi, na katero se nanašajo ter vrednotnice in odloženi stroški pridobivanja zavarovanj. Med aktivnimi časovnimi razmejitvami lahko zavarovalnica izkazuje kratkoročne odložene stroške pridobivanja zavarovanj.

- 190 - Kratkoročno nezaračunani prihodki
- 192 - Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
- 193 - Drugi kratkoročno odloženi stroški
- 194 - Drugi kratkoročno odloženi odhodki
- 195 - Vrednotnice
- 196 - Vnaprej nezaračunani prihodki iz naslova izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja
- 198 - Druge aktivne časovne razmejitev

Razred 2 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IN PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE

Zavarovalnica podatke o kratkoročnih obveznostih in pasivnih časovnih razmejitvah izkazuje ločeno za premoženjska in življenjska zavarovanja. Pri tem zavarovalnica vzpostavi ločene analitične konte za vsak notranji sklad.

21 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH

- 210 - Obveznosti za čiste plače
- 211 - Obveznosti za nadomestila čistih plač
- 212 - Obveznosti za regres za letni dopust
- 213 - Obveznosti za prispevke iz bruto plač
- 214 - Obveznosti za davke iz bruto plač
- 215 - Obveznosti za nadomestila za prehrano in prevoz na delo
- 218 - Druge kratkoročne obveznosti do zaposlenih

22 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ NEPOSREDNIH ZAVAROVALNIH POSLOV

- 220 - Obveznosti do zavarovalcev in zavarovancev za zneske odškodnin v državi
- 221 - Obveznosti do zavarovalcev in zavarovancev za zneske odškodnin v tujini
- 222 - Obveznosti do zavarovalnih posrednikov v državi
- 223 - Obveznosti do zavarovalnih posrednikov v tujini
- 224 - Obveznosti do drugih zavarovalnic iz izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja
- 227 - Druge kratkoročne obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov v državi
- 228 - Druge kratkoročne obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov v tujini

23 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI ZA PREMIJE IZ SOZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA

- 230 - Obveznosti do zavarovalnic za sozavarovalne premije v državi
- 231 - Obveznosti do zavarovalnic za sozavarovalne premije v tujini
- 232 - Obveznosti do pozavarovalnic za pozavarovalne premije v državi
- 233 - Obveznosti do pozavarovalnic za pozavarovalne premije v tujini
- 234 - Obveznosti do pozavarovalnic za pozavarovalne premije iz retrocesije v državi
- 235 - Obveznosti do pozavarovalnic za pozavarovalne premije iz retrocesije v tujini
- 236 - Obveznost za finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb
- 237 - Druge kratkoročne obveznosti za premije iz sozavarovanja in pozavarovanja v državi
- 238 - Druge kratkoročne obveznosti za premije iz sozavarovanja in pozavarovanja v tujini

24 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI ZA DELEŽE V ZNESKIH ŠKOD

- 240 - Obveznosti do zavarovalnic za deleže v zneskih škod iz sozavarovanja v državi

- 241 - Obveznosti do zavarovalnic za deleže v zneskih škod iz sozavarovanja v tujini
- 242 - Obveznosti do zavarovalnic za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja v državi
- 243 - Obveznosti do zavarovalnic za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja v tujini
- 244 - Obveznosti do pozavarovalnic za deleže v zneskih škod iz retrocesije v državi
- 245 - Obveznosti do pozavarovalnic za deleže v zneskih škod iz retrocesije v tujini
- 247 - Druge kratkoročne obveznosti za deleže v zneskih škod v državi
- 248 - Druge kratkoročne obveznosti za deleže v zneskih škod v tujini

25 - DRUGE KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ ZAVAROVALNIH POSLOV

Regresne obveznosti zavarovalnica prikaže ločeno po zavarovalnih vrstah in ločeno za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

- 250 - Regresne obveznosti
 - 2500 - Regresne obveznosti v državi
 - 2501 - Regresne obveznosti v tujini
- 251 - Obveznosti do drugih zavarovalnic za refundacijo izplačanih odškodnin v državi
- 252 - Obveznosti do drugih zavarovalnic za refundacijo izplačanih odškodnin v tujini
- 253 - Obveznosti do Slovenskega zavarovalnega združenja - škodni sklad za prispevke za kritje škod po nezavarovanih in neznanih vozilih ter plovilih
- 254 - Obveznosti do nadzornega organa
- 255 - Obveznosti za davek od zavarovalnih poslov
- 256 - Obveznosti za požarno takso na zavarovalne premije
- 257 - Ostale druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov
 - 2570 - Ostale druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov v državi
 - 2571 - Ostale druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov v tujini
- 258 - Obveznosti pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, do banke skrbnice

26 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ FINANCIRANJA

Kratkoročne obveznosti iz financiranja se razčlenijo na kratkoročne obveznosti iz financiranja v državi in kratkoročne obveznosti iz financiranja v tujini.

- 260 - Kratkoročne obveznosti iz naslova obresti
- 261 - Kratkoročne obveznosti iz naslova dividend
- 262 - Kratkoročne obveznosti iz naslova deležev v dobičku
 - 2620 - Kratkoročne obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička v obliki delnic
 - 2621 - Kratkoročne obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička, razen delnic
 - 2622 - Kratkoročne obveznosti iz naslova drugih deležev v dobičku
- 263 - Kratkoročno dobljena posojila pri bankah
- 264 - Druga kratkoročna dobljena posojila
- 265 - Kratkoročno izdane obveznice in drugi vrednostni papirji
- 266 - Kratkoročne obveznosti na podlagi izdanih menic
- 267 - Druge kratkoročne obveznosti iz financiranja

27 - DRUGE KRATKOROČNE OBVEZNOSTI

- 270 - Obveznosti za davek na dodano vrednost na druge storitve

- 271 - Kratkoročne obveznosti za davke in prispevke iz dobička
- 272 - Kratkoročne obveznosti delodajalca za davke in prispevke
 - 2720 - Kratkoročne obveznosti delodajalca za davke in prispevke na izplačane plače
 - 2721 - Kratkoročne obveznosti delodajalca za davke in prispevke na druga izplačila
- 273 - Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev
- 274 - Kratkoročne obveznosti za razna izplačila
- 275 - Obveznosti upravljavca iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
 - 2750 - Obveznosti upravljavca za plačilo razlike do zajamčenega donosa vzajemnega pokojninskega sklada
 - 2758 - Druge obveznosti upravljavca iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
- 277 - Ostale druge kratkoročne obveznosti

28 - IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

- 280 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju
- 281 - Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk
- 282 - Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanj skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere
- 283 - Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

29 - PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE

V tej skupini se izkazujejo za največ 12 mesecev vnaprej vračunani stroški in odhodki, kratkoročno odloženi prihodki in ostale pasivne časovne razmejitev.

- 290 - Kratkoročno odloženi prihodki
- 293 - Vnaprej vračunani stroški
- 294 - Vnaprej vračunani odhodki
- 296 - Vnaprej vračunani odhodki iz naslova izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja
- 298 - Druge pasivne časovne razmejitev

Razred 3 - ZALOGE MATERIALA

Zavarovalnica podatke o zalogah materiala izkazuje ločeno za premoženjska in življenjska zavarovanja.

31 - ZALOGE MATERIALA

Ta skupina se razčleni na konto zalog materiala, konto zalog v zavarovalnih primerih poškodovanih predmetov, ki ob reševanju škodnih primerov pripadajo zavarovalnici ter konto popravkov vrednosti zalog.

- 310 - Zaloge materiala
- 311 - Zaloge prevzetih v škodnih primerih poškodovanih predmetov
- 319 - Popravki vrednosti zalog

32 - ZALOGE DROBNEGA INVENTARJA

Ta skupina se razčleni na konto zalog drobnega inventarja, pri katerem je ocenjena doba uporabnosti največ leto dni, konto zalog drobnega inventarja v uporabi in konto popravkov vrednosti drobnega inventarja v uporabi.

320 - Zaloge drobnega inventarja

321 - Zaloge drobnega inventarja v uporabi

329 - Popravek vrednosti drobnega inventarja v uporabi

Razred 4 - STROŠKI**40 - ČISTI STROŠKI ZA ŠKODE**

Zavarovalnice morajo podatke o stroških za škode zagotoviti po zavarovalnih vrstah, v okviru vrste zdravstveno zavarovanje pa še za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

400 - Obračunane kosmate odškodnine oziroma zavarovalnine

4000 - Obračunane kosmate odškodnine oziroma zavarovalnine v državi

4001 - Obračunane kosmate odškodnine oziroma zavarovalnine v tujini

401 - Zmanjšanje za prihodke od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev

4010 - Zmanjšanje za prihodke od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev v državi

4011 - Zmanjšanje za prihodke od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev v tujini

402 - Deleži v odškodninah iz sprejetih sozavarovanj

4020 - Deleži v odškodninah iz sprejetih sozavarovanj v državi

4021 - Deleži v odškodninah iz sprejetih sozavarovanj v tujini

403 - Deleži v odškodninah iz sprejetih pozavarovanj in retrocesij

4030 - Deleži v odškodninah iz sprejetih pozavarovanj in retrocesij v državi

4031 - Deleži v odškodninah iz sprejetih pozavarovanj in retrocesij v tujini

404 - Zmanjšanje za deleže sozavarovateljev v odškodninah

4040 - Zmanjšanje za deleže sozavarovateljev v odškodninah v državi

4041 - Zmanjšanje za deleže sozavarovateljev v odškodninah v tujini

405 - Zmanjšanje za deleže pozavarovateljev in retrocesionarjev v odškodninah

4050 - Zmanjšanje za deleže pozavarovateljev in retrocesionarjev v odškodninah v državi

4051 - Zmanjšanje za deleže pozavarovateljev in retrocesionarjev v odškodninah v tujini

406 - Spremembe kosmatih škodnih rezervacij

4060 - Spremembe kosmatih škodnih rezervacij v državi

4061 - Spremembe kosmatih škodnih rezervacij v tujini

407 - Spremembe škodnih rezervacij za sozavarovalni del

4070 - Spremembe škodnih rezervacij za sozavarovalni del v državi

4071 - Spremembe škodnih rezervacij za sozavarovalni del v tujini

408 - Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del

4080 - Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del v državi

4081 - Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del v tujini

41 - STROŠKI SPREMEMB ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ

Zavarovalnice morajo podatke o stroških sprememb čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij izkazati po zavarovalnih vrstah, v okviru vrste zdravstveno zavarovanje pa še za dopolnilno zdravstveno zavarovanje. Stroški sprememb čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij se razčlenijo na stroške sprememb čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij v državi in tujini. Upravljevec pokojninskega sklada oblikovanega kot kritni sklad znotraj konta 413 - Sprememba kosmatih matematičnih rezervacij, razen konta 4131, vzpostavi ločene analitične konte, na katerih se izkaže: sprememba matematičnih rezervacij iz naslova premije in sprememba matematičnih rezervacij iz naslova donosa. V primeru kritnega sklada, ki zagotavlja zjamčeno donosnost, se sprememba matematičnih rezervacij iz naslova donosa razčleni na: spremembo matematičnih rezervacij iz naslova zjamčene donosnosti in spremembo matematičnih rezervacij iz naslova nad zjamčenim donosom. Smiselno enako velja tudi za notranje sklade.

- 410 - Spremembe kosmatih rezervacij za bonuse, popuste in storno
- 411 - Spremembe rezervacij za bonuse, popuste in storno za sozavarovalni del
- 412 - Spremembe rezervacij za bonuse, popuste in storno za pozavarovalni del
- 413 - Spremembe kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja (razen 4131)
 - 4130 - Sprememba kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja
 - 4131 - Sprememba kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje
 - 4132 - Sprememba kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij za zdravstvena zavarovanja
 - 4133 - Sprememba kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij za druge vrste zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja
- 414 - Spremembe zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja za sozavarovalni in pozavarovalni del
 - 4140 - Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij življenjskih zavarovanj za sozavarovalni in pozavarovalni del
 - 4141 - Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje za sozavarovalni in pozavarovalni del
 - 4142 - Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij zdravstvenih zavarovanj za sozavarovalni in pozavarovalni del
 - 4143 - Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij drugih vrst zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati zavarovalno-tehnične rezervacije življenjskih zavarovanj, za sozavarovalni in pozavarovalni del
- 415 - Povečanje zavarovalno-tehničnih rezervacij iz naslova pripisa dobička v skladu z zavarovalnimi pogoji
 - 4150 - Povečanje zavarovalno-tehničnih rezervacij življenjskih zavarovanj iz naslova pripisa dobička v skladu z zavarovalnimi pogoji
 - 4151 - Povečanje zavarovalno-tehničnih rezervacij življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, iz naslova pripisa dobička v skladu z zavarovalnimi pogoji
 - 4153 - Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij drugih vrst zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati zavarovalno-tehnične rezervacije, iz naslova pripisa dobička v skladu z zavarovalnimi pogoji
- 417 - Spremembe drugih kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij
- 418 - Spremembe drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij za sozavarovalni del
- 419 - Spremembe drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij za pozavarovalni del

42 - OSTALI ČISTI ZAVAROVALNI STROŠKI

Zavarovalnice morajo podatke o ostalih čistih zavarovalnih stroških zagotoviti po zavarovalnih vrstah, v okviru vrste zdravstveno zavarovanje pa še za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

- 420 - Stroški za preventivno dejavnost
- 421 - Požarna taksa
- 422 - Prispevek za kritje škod po nezavarovanih in neznanih vozilih ter plovilih
- 423 - Kritje stroškov nadzornega organa
- 424 - Stroški pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, v zvezi z upravljanjem pokojninskih skladov (ZPIZ-2)
 - 4240 - Vstopni stroški
 - 4241 - Provizija za upravljanje
 - 4242 - Izstopni stroški
- 425 - Administrativni in drugi stroški pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, določeni v pravilih upravljanja pokojninskega sklada (ZPIZ-2)
- 426 - Stroški pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, v zvezi z banko skrbnico (ZPIZ-2)
- 429 - Drugi ostali čisti zavarovalni stroški

43 - OBRATOVALNI MATERIALNI STROŠKI

- 430 - Stroški materiala za popravilo in vzdrževanje
- 431 - Stroški pisarniškega materiala in obrazcev
- 432 - Odpis drobnega inventarja
- 433 - Stroški energije
- 434 - Uskladitev stroškov materiala in drobnega inventarja zaradi ugotovljenih popisnih razlik
- 439 - Drugi stroški materiala

44 - OBRATOVALNI STROŠKI STORITEV

- 440 - Stroški pridobivanja zavarovanj
- 441 - Spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj
- 442 - Najemnine
- 443 - Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo zavarovalnico in druge osebe iz 1. člena tega sklepa
- 444 - Povračila stroškov zaposlenim v zvezi z delom
- 445 - Stroški plačilnega prometa in bančnih storitev
- 446 - Stroški intelektualnih in osebnih storitev
- 447 - Zavarovalne premije
- 448 - Stroški reklame, propagande in reprezentance
- 449 - Stroški drugih storitev

45 - AMORTIZACIJA

V tej skupini se izkazuje amortizacija vrednosti sredstev potrebnih za obratovanje in drobnega inventarja.

- 450 - Amortizacija neopredmetenih sredstev
- 451 - Amortizacija zgradb za zavarovalno dejavnost
- 452 - Amortizacija opreme za zavarovalno dejavnost
- 452 - Amortizacija drobnega inventarja

46 - REZERVACIJE

- 460 - Rezervacije za pokojnine, jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi
- 462 - Rezervacije za stroške reorganizacije družbe
- 463 - Rezervacije za kočljive pogodbe
- 469 - Druge rezervacije

47 - OBRATOVALNI STROŠKI DELA

- 470 - Plače zaposlenih
- 471 - Nadomestila plač zaposlenih
- 472 - Regres za letni dopust
- 473 - Prispevki na izplačane plače
- 474 - Davki na izplačane plače
- 475 - Nadomestila za prehrano med delom in prevoz na delo
- 476 - Stroški dodatnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih
- 479 - Drugi stroški dela

48 - DRUGI STROŠKI

V tej skupini se izkazujejo drugi stroški, razen zavarovalnih stroškov.

- 480 - Dajatve, ki niso odvisne od poslovnega izida
- 481 - Izdatki za varstvo okolja
- 482 - Štipendije dijakom in študentom
- 483 - Nagrade dijakom in študentom na obvezni delovni praksi skupaj z dajatvami
- 484 - Donacije in sponzorski prispevki
- 485 - Članarine zbornicam in združenjem
- 489 - Ostali stroški razen zavarovalnih

49 - PRENOS STROŠKOV

Prek kontov te skupine prenaša zavarovalnica stroške iz razreda 4 bodisi neposredno med odhodke v skupini kontov 70 in 71, bodisi posredno prek kontov razreda 5, če se zavarovalnica odloči, da bo to skupino kontov uporabljala za prenose na stroškovna mesta, stroškovne nosilce ali druge interne razporeditve stroškov.

Razred 5 - STROŠKI PO STROŠKOVNIH MESTIH,STROŠKOVNIH NOSILCIH ALI DRUGI INTERNI RAZPOREDITVI STROŠKOV

Uporaba tega razreda je za spremljanje stroškov prosta.

Razred 6 - INTERNA OBRAČUNSKA RAZMERJA

Uporaba tega razreda je prosta. Zavarovalnica lahko ta razred uporablja za evidentiranje internih obračunskih razmerij po enotah, ki vodijo del knjigovodstva znotraj zavarovalnice. Na koncu obračunskega obdobja razred 6 nima salda. Upravljavec pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad znotraj razreda 6 vzpostavi pri kontih terjatev naslednje konte: Terjatve pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa in Druge terjatve pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad do upravljavca. Pri kontih obveznosti pa naslednje: Obveznosti pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad do upravljavca za vstopne stroške; Obveznosti pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, do upravljavca za provizijo za upravljanje; Obveznosti pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, do upravljavca za izstopne stroške; Druge obveznosti pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, do upravljavca. Smiselno enako velja tudi za notranje sklade.

600 do 649 - Terjatve iz internih obračunskih razmerij
650 do 699 - Obveznosti iz internih obračunskih razmerij

Razred 7 - ODHODKI IN PRIHODKI

Zavarovalnice morajo podatke o odhodkih in prihodkih zagotoviti najmanj ločeno za premoženjskazavarovanja, za življenjska zavarovanja, za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ločeno za vsak posamezni sklad, za sredstva zavarovancev z naložbenim tveganjem, ter za upravljanje vzajemnih pokojninskih skladov.

70 - ČISTI ODHODKI, KI NEPOSREDNO BREMENIJO PRIHODKE

700 - Čisti odhodki za škode
701 - Ostali čisti zavarovalni odhodki
702 - Odhodki za čiste stroške pridobivanja zavarovanj
703 - Odhodki amortizacije sredstev, potrebnih za obratovanje
704 - Odhodki za stroške dela
705 - Odhodki za ostale obratovalne stroške
706 - Zmanjšanje za prihodke od pozavarovalnih provizij
707 - Zmanjšanje za prihodke iz izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja
708 - Odhodki iz izravnalne sheme dopolnilnega zavarovanja
709 - Drugi odhodki, ki neposredno bremenijo prihodke

71 - ODHODKI ZA SPREMEMBE ČISTIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ

Zavarovalnica, ki opravlja posle dopolnilnega zavarovanja, odpre v okviru te skupine kontov še razčlenjevalne konte za dopolnilno zavarovanje.

710 - Spremembe čistih rezervacij za bonuse, popuste in storno
713 - Spremembe čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja
7130 - Spremembe čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja
7131 - Spremembe čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjska zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje
7132 - Spremembe čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij za zdravstvena zavarovanja

- 7133 - Spremembe čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij za druge vrste zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja
- 717 - Spremembe čistih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij

72 - PREVREDNOTOVALNI POSLOVNI ODHODKI IN OSTALI ODHODKI

- 720 - Prevrednotovalni poslovni odhodki neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev
- 721 - Prevrednotovalni poslovni odhodki kratkoročnih sredstev
- 722 - Prevrednotovalni poslovni odhodki stroškov dela
- 723 - Drugi prevrednotovalni poslovni odhodki
- 724 - Odhodki za oblikovanje dolgoročnih rezervacij, razen zavarovalno tehničnih rezervacij
- 725 - Odhodki upravljavca iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
 - 7250 - Odhodki upravljavca za plačilo razlike do zajamčenega donosa vzajemnega pokojninskega sklada
 - 7258 - Drugi odhodki upravljavca iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada
- 729 - Drugi ostali odhodki

73 - FINANČNI ODHODKI

Zavarovalnice morajo ločeno zagotoviti podatke o odhodkih naložb, ki predstavljajo sredstva skladov življenjskih zavarovanj in odhodkih naložb, ki predstavljajo naložbe, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije po zavarovalnih vrstah. Odhodke od naložb je treba razčleniti na odhodke od naložb, ki predstavljajo sredstva skladov življenjskih zavarovanj, odhodke od naložb, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije in odhodke od naložb, ki ne krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije. Zavarovalnice morajo zagotoviti podatke o odhodkih naložb za vsak sklad življenjskih zavarovanj posebej, in posebej za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

- 730 - Odhodki za obresti
- 731 - Zmanjšanja poštene vrednosti ob uporabi posebnih pravil
- 732 - Izgube pri finančnih sredstvih in finančnih obveznostih
- 733 - Odhodki iz poslovnih obveznosti do družb v skupini
- 734 - Odhodki iz oslabitve
- 735 - Negativne tečajne razlike
- 736 - Drugi odhodki iz finančnih obveznosti
- 737 - Odhodki iz odprave pripoznanja finančnih naložb
- 738 - Drugi odhodki naložb
- 739 - Drugi finančni odhodki

74 - DRUGI FINANČNI ODHODKI IN OSTALI ODHODKI

- 740 - Amortizacija naložbenih nepremičnin
- 741 - Odhodki iz oslabitve naložbenih nepremičnin
- 742 - Odhodki iz vrednotenja naložbenih nepremičnin po modelu poštene vrednosti
- 743 - Odhodki iz odtujitve naložbenih nepremičnin
- 744 - Drugi odhodki naložbenih nepremičnin
- 745 - Izgube za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo
- 746 - Odhodki za druga opredmetena osnovna sredstva, ki niso namenjena neposrednemu

izvajanju zavarovalne dejavnosti

7460 - Amortizacija drugih opredmetenih osnovnih sredstev, ki niso namenjena neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti

7461 - Odhodki iz oslabitve drugih opredmetenih osnovnih sredstev, ki niso namenjena neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti

747 - Denarne kazni in odškodnine

749 - Drugi odhodki

75 - ČISTI PRIHODKI ZAVAROVALNIH PREMIJ

Čiste prihodke zavarovalnih premij izkazuje zavarovalnica po zavarovalnih vrstah, in v okviru vrste zdravstveno zavarovanje še za dopolnilno zavarovanje.

750 - Obračunane kosmate zavarovalne premije

7500 - Obračunane kosmate zavarovalne premije v državi

7501 - Obračunane kosmate zavarovalne premije v tujini

752 - Sprejete sozavarovalne premije

7520 - Sprejete sozavarovalne premije v državi

7521 - Sprejete sozavarovalne premije v tujini

753 - Sprejete pozavarovalne premije in pozavarovalne premije iz retrocesije

7530 - Sprejete pozavarovalne premije in pozavarovalne premije iz retrocesije v državi

7531 - Sprejete pozavarovalne premije in pozavarovalne premije iz retrocesije v tujini

754 - Zmanjšanje za deleže sozavarovateljev v zavarovalnih premijah

7540 - Zmanjšanje za deleže sozavarovateljev v zavarovalnih premijah v državi

7541 - Zmanjšanje za deleže sozavarovateljev v zavarovalnih premijah v tujini

755 - Zmanjšanje za deleže pozavarovateljev v zavarovalnih premijah in za deleže retrocesionarjev v pozavarovalnih premijah

7550 - Zmanjšanje za deleže pozavarovateljev v zavarovalnih premijah in za deleže retrocesionarjev v pozavarovalnih premijah v državi

7551 - Zmanjšanje za deleže pozavarovateljev v zavarovalnih premijah in za deleže retrocesionarjev v pozavarovalnih premijah v tujini

756 - Spremembe kosmatih prenosnih premij

7560 - Spremembe kosmatih prenosnih premij v državi

7561 - Spremembe kosmatih prenosnih premij v tujini

757 - Spremembe prenosnih premij za sozavarovalni del

7570 - Spremembe prenosnih premij za sozavarovalni del v državi

7571 - Spremembe prenosnih premij za sozavarovalni del v tujini

758 - Spremembe prenosnih premij za pozavarovalni del

7580 - Spremembe prenosnih premij za pozavarovalni del v državi

7581 - Spremembe prenosnih premij za pozavarovalni del v tujini

76 - ČISTI PRIHODKI OD OSTALIH STORITEV

760 - Prihodki od storitev za opravljene druge zavarovalne posle

764 - Prihodki iz ukinjenih rezervacij, razen zavarovano-tehničnih rezervacij

765 - Prihodki od upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada

7650 - Prihodki od vstopne provizije

7651 - Prihodki od izstopne provizije

- 7652 - Prihodki od provizije za upravljanje
- 768 - Prevrednotovalni poslovni prihodki
- 769 - Prihodki od drugih storitev

77 - FINANČNI PRIHODKI

Zavarovalnice morajo ločeno zagotoviti podatke o prihodkih naložb, ki predstavljajo sredstva skladov življenjskih zavarovanj in prihodkih naložb, ki predstavljajo naložbe, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije po zavarovalnih vrstah. Prihodke od naložb je treba razčleniti na prihodke od naložb, ki predstavljajo sredstva skladov življenjskih zavarovanj, prihodke od naložb, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije in prihodke od naložb, ki ne krijejo zavarovalno-tehničnih rezervacij. Zavarovalnice morajo zagotoviti podatke o prihodkih naložb za vsak sklad življenjskih zavarovanj posebej, in posebej za dopolnilno zavarovanje.

- 770 - Prihodki od obresti
- 771 - Povečanje poštene vrednosti ob uporabi posebnih pravil
- 772 - Dobički od finančnih sredstev in finančnih obveznosti
- 773 - Drugi prihodki od naložb
- 774 - Prihodki iz dividend in drugih deležev v dobičku
- 775 - Pozitivne tečajne razlike
- 776 - Razveljavitev oslabitve naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe
- 777 - Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitve finančnih sredstev
- 778 - Prihodki ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev
- 779 - Drugi finančni prihodki

78 - DRUGI FINANČNI IN DRUGI PRIHODKI

- 780 - Finančni prihodki iz vrednotenja naložbenih nepremičnin po modelu poštene vrednosti
- 781 - Finančni prihodki iz odtujitve naložbenih nepremičnin
- 782 - Prejete najemnine in drugi finančni prihodki od naložbenih nepremičnin
- 783 - Prejete kazni in odškodnine
- 784 - Dotacije, subvencije in podobni prihodki, ki niso povezani s poslovnimi učinki
- 785 - Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo
- 787 - Prihodki od drugih opredmetenih osnovnih sredstev, ki niso namenjena neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti
- 788 - Dobički pri poslovnih združitvah
- 789 - Drugi prihodki

Razred 8 - POSLOVNI IZID

80 - IZRAČUN CELOTNEGA IZIDA IZ ZAVAROVANJ

V tej skupini se izkazuje dobiček kot pozitivni poslovni izid ali izguba kot negativni poslovni izid. V okviru izračuna celotnega izida v vrsti zdravstvenih zavarovanj se odpre še razčlenjevalni konto za dopolnilno zdravstveno zavarovanje.

- 800 - Izid iz zavarovalnih poslov

- 8000 - Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
- 8001 - Izid iz življenjskih zavarovanj
- 8002 - Izid iz zdravstvenih zavarovanj
- 8003 - Izid iz pozavarovalnih poslov
- 8004 - Izid iz upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov
- 801 - Donos naložb, ki ni financiran iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 8010 - Donos naložb iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj, ki ni financiran iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - 8011 - Donos naložb iz izkaza izida življenjskih zavarovanj, prenesen v izkaz izida iz rednega delovanja
 - 8012 - Donos naložb iz izkaza izida zdravstvenih zavarovanj, prenesen v izkaz izida iz rednega delovanja
 - 8013 - Donos naložb iz pozavarovalnih poslov, ki ni financiran iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
- 802 - Izid od ostalih prihodkov in ostalih odhodkov iz zavarovanj
 - 8020 - Izid od ostalih prihodkov in ostalih odhodkov iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 8021 - Izid od ostalih prihodkov in ostalih odhodkov iz življenjskih zavarovanj
 - 8022 - Izid od ostalih prihodkov in ostalih odhodkov iz zdravstvenih zavarovanj
 - 8023 - Izid od ostalih prihodkov in ostalih odhodkov iz pozavarovalnih poslov
- 809 - Prenos celotnega izida iz zavarovanj
 - 8090 - Prenos celotnega izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 8091 - Prenos celotnega izida iz življenjskih zavarovanj
 - 8092 - Prenos celotnega izida iz zdravstvenih zavarovanj
 - 8093 - Prenos celotnega izida iz pozavarovalnih poslov
 - 8094 - Prenos celotnega izida iz upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov
- 81 - DOBIČEK ALI IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO
- 810 - Dobiček ali izguba iz zavarovanj
 - 8100 - Dobiček ali izguba iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 8101 - Dobiček ali izguba iz življenjskih zavarovanj
 - 8102 - Dobiček ali izguba iz zdravstvenih zavarovanj
 - 8103 - Dobiček ali izguba iz pozavarovalnih poslov
 - 8104 - Dobiček ali izguba iz upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov
- 811 - Dobiček ali izguba iz drugih prihodkov oziroma odhodkov
 - 8110 - Dobiček ali izguba iz drugih prihodkov oziroma odhodkov premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 8111 - Dobiček ali izguba iz drugih prihodkov oziroma odhodkov življenjskih zavarovanj
 - 8112 - Dobiček ali izguba iz drugih prihodkov oziroma odhodkov zdravstvenih zavarovanj
 - 8113 - Dobiček ali izguba iz drugih prihodkov oziroma odhodkov pozavarovalnih poslov
- 819 - Prenos dobička ali izgube
 - 8190 - Prenos dobička ali izgube premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 - 8191 - Prenos dobička ali izgube življenjskih zavarovanj
 - 8192 - Prenos dobička ali izgube zdravstvenih zavarovanj
 - 8193 - Prenos dobička ali izgube pozavarovalnih poslov
 - 8194 - Prenos dobička ali izgube iz upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov

82 - RAZPOREDITEV DOBIČKA

- 820 - Davek od dohodka
- 822 - Drugi davki in prispevki od dobička
- 823 - Prihodki (odhodki) iz naslova odloženega davka
- 825 - Čisti dobiček poslovnega leta

83 - RAZPOREDITEV ČISTEGA DOBIČKA POSLOVNEGA LETA

- 830 - Čisti dobiček za kritje prenesenih izgub
- 831 - Čisti dobiček za oblikovanje zakonskih rezerv
- 832 - Čisti dobiček za oblikovanje rezerv za lastne delnice
- 833 - Čisti dobiček za oblikovanje statutarnih rezerv
- 834 - Čisti dobiček za druge rezerve iz dobička
- 839 - Prenos ostanka čistega dobička

89 - IZGUBA IN PRENOS IZGUBE

- 890 - Izguba tekočega leta
- 899 - Prenos izgube tekočega leta

Razred 9 - KAPITAL, DOLGOROČNE OBVEZNOSTI IN REZERVACIJE

Zavarovalnica podatke o kapitalu, dolgoročnih obveznostih in rezervacijah izkazuje ločeno za premoženjska in življenjska zavarovanja.

90 - OSNOVNI KAPITAL

- 900 - Delniški kapital - navadne delnice
- 901 - Delniški kapital - prednostne delnice

- 904 - Ustanovni kapital družb za vzajemno zavarovanje

91 - REZERVE

- 910 - Kapitalske rezerve
- 911 - Rezerve iz dobička
 - 9110 - Zakonske rezerve
 - 9111 - Rezerve za lastne delnice
 - 9112 - Statutarne rezerve
 - 9113 - Druge rezerve iz dobička
- 912 - Varnostne rezerve družb za vzajemno zavarovanje
- 919 - Lastne delnice (odbitna postavka)
 - 9190 - Lastne delnice - navadne
 - 9191 - Lastne delnice - prednostne

92 - PRENESENI IN NERAZPOREJENI ČISTI DOBIČEK ALI IZGUBA

- 920 - Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let
- 921 - Nerazporejeni čisti dobiček poslovnega leta
- 925 - Prenesena čista izguba iz prejšnjih let
- 926 - Čista izguba poslovnega leta

94 - PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

- 940 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi sredstvi
- 941 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi
- 942 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi za prodajo
- 943 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami v kapital družb v skupini, pridruženih in skupaj obvladovanih družb
- 944 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo
- 945 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi s pridruženimi in skupaj obvladovanimi družbami, obračunan po kapitalski metodi
- 946 - Aktuarski dobički ali izgube
- 947 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov
- 948 - Drugi presežki iz prevrednotenja
- 949 - Popravek vrednosti presežkov iz prevrednotenja za odloženi davek

95 - DOLGOROČNE OBVEZNOSTI IZ FINANCIRANJA IN POSLOVANJA

- 950 - Dolgoročno najeta posojila pri bankah
- 952 - Druga dolgoročno najeta posojila pri drugih osebah
- 954 - Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema
- 955 - Obveznosti za prejete jamstvene depozite
- 956 - Dolgoročne obveznosti za izdane vrednostne papirje
- 957 - Podrejene obveznosti
- 958 - Druge dolgoročne obveznosti
- 959 - Obveznosti za odloženi davek

96 - REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE

- 960 - Rezervacije za pokojnine, jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi
- 961 - Rezervacije za davčne tožbe
- 962 - Rezervacije za pokrivanje prihodnjih stroškov oziroma odhodkov zaradi razgradnje in ponovne vzpostavitve
- 963 - Rezervacije za kočljive pogodbe
- 967 - Druge rezervacije razen zavarovalno tehničnih rezervacij
- 969 - Druge dolgoročne pasivne časovne razmejitev

97 - DOLGOROČNE KOSMATE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

Zavarovalnice razčlenijo kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije življenjskih zavarovanj na del iz naslova pripisa dobička, in na del, ki izhaja iz naslova sprememb zavarovalno-tehničnih rezervacij

živiljenjskih zavarovanj (brez pripisa dobička). Upravljavec pokojninskega sklada oblikovanega kot kritni sklad znotraj skupine konta 97, razen konta 971, vzpostavi ločena konta, in sicer Kosmate matematične rezervacije iz naslova premije ter Kosmate matematične rezervacije iz naslova donosa. V primeru kritnega sklada, ki zagotavlja zajamčeno donosnost, se kosmate matematične rezervacije iz naslova donosa dodatno razčlenijo na: Kosmate matematične rezervacije iz naslova zajamčenega donosa in Kosmate matematične rezervacije iz naslova donosa nad zajamčenim donosom. Smiselno enako velja tudi za notranje sklade.

970 - Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije živiljenjskih zavarovanj

971 - Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije živiljenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje

972 - Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije zdravstvenih zavarovanj

973 - Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije v drugih vrstah zavarovanj, za katere je treba oblikovati zavarovalno-tehnične rezervacije za živiljenjska zavarovanja

98 - KOSMATE DOLGOROČNE ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE

Podatke o dolgoročnih zavarovalno-tehničnih rezervacijah izkazuje zavarovalnica po zavarovalnih vrstah.

980 - Kosmate prenosne premije

981 - Kosmate rezervacije za bonuse, popuste in storno

982 - Kosmate škodne rezervacije

984 - Kosmate rezervacije za zavarovanje odgovornosti za jedrsko škodo

985 - Kosmate rezervacije za zavarovanje proizvajalčeve odgovornosti za farmacevtske izdelke

986 - Kosmate rezervacije za zavarovanje nevarnosti potresa

987 - Kosmate rezervacije za zavarovanje nevarnosti poplave

988 - Kosmate ostale druge zavarovalno-tehnične rezervacije

99 - ZUNAJBILANČNA EVIDENCA

Zavarovalnica vzpostavi v zunajbilančni evidenci aktivne in pasivne konte za najmanj naslednje vrste postavk:

Neuveljavljene regresne terjatve

Poroštva, garancije in druga jamstva

Zastavljeni vrednostni papirji in jamstva s hipoteko

Izvedeni finančni instrumenti in druga zunajbilančna evidenca