

KONTNI OKVIR ZA ZAVAROVALNICE

Osebe iz prvega člena tega sklepa skupine kontov v posameznem razredu, ki so predpisane s tem sklepom, v svojih internih aktih razčlenjujejo na premoženjska in življenjska zavarovanja. V okviru premoženjskih zavarovanj se ločeno izkazujejo dopolnilna zdravstvena zavarovanja.

Osnovna dejavnost za namene tega sklepa je opravljanje zavarovalnih poslov po zakonu, ki ureja zavarovalništvo in upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninska in invalidska zavarovanja.

Razred 0 - NALOŽBE IN DOLGOROČNA SREDSTVA

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo finančne naložbe znotraj skupin kontov 02, 03, 04, 05, 06 in 07 nadalje razčlenjevati vsaj na naslednje:

- Finančne naložbe vrednotene po odplačni vrednosti
- Finančne naložbe vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida
- Finančne naložbe vrednotene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

00 - Neopredmetena sredstva

01 - Opredmetena osnovna sredstva in naložbene nepremičnine

02 - Finančne naložbe, ki ne krijejo obveznosti iz zavarovalnih pogodb

03 - Finančne naložbe, ki krijejo obveznosti iz zavarovalnih pogodb življenjskih zavarovanj

V primeru omejenega sklada mora zavarovalnica finančne naložbe tega sklada voditi ločeno.

04 - Finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva iz naslova življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje

05 - Finančne naložbe, ki predstavljajo sredstva iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja

06 - 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

07 - Finančne naložbe, ki krijejo obveznosti iz zavarovalnih pogodb premoženjskih zavarovanj

08 - Naložbe v družbe v skupini, v pridružene in skupaj obvladovane družbe

09 - Odložene terjatve za davek in druga dolgoročna sredstva

Razred 1 - SREDSTVA IZ OSNOVNE DEJAVNOSTI IN KRATKOROČNA SREDSTVA

Spodaj našteje postavke morajo osebe iz prvega člena tega sklepa smiselno izkazovati ločeno za vsak sklad, ki je ali omejeni sklad, notranji sklad iz tretjega odstavka 239. člena ZZavar-1 in pokojninski sklad, oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov. Ločeno izkazovanje za skupine kontov 12 in 13 ne zahteva.

Skupina kontov 15 se uporablja za pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov.

10 - Denarna sredstva v blagajni in takoj unovčljive vrednotnice

11 - Denarna sredstva na računih

12 - Sredstva iz naslova zavarovalnih pogodb

13 - Sredstva iz naslova pozavarovalnih pogodb

14 - Kratkoročne terjatve iz finančnih pogodb

15 - Terjatve iz upravljanja pokojninskega sklada

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo za vsak pokojninski sklad ločeno, izkazovati najmanj naslednje postavke:

- a. Terjatve za vstopne stroške
- b. Terjatve za izstopne stroške
- c. Terjatve za stroške upravljanja pokojninskega sklada
- d. Druge terjatve iz naslova upravljanja pokojninskega sklada

16 - Kratkoročne terjatve iz investiranja in financiranja

17 - Druge terjatve, ki niso namenjene izvajanju osnovne dejavnosti

19 - Druga kratkoročna sredstva

Razred 2 - OBVEZNOSTI IZ OSNOVNE DEJAVNOSTI IN KRATKOROČNE OBVEZNOSTI

Spodaj našteje postavke morajo osebe iz prvega člena tega sklepa smiselno izkazovati ločeno najmanj za vsak sklad, ki je ali omejeni sklad, notranji sklad iz tretjega odstavka 239. člena ZZavar-1 in pokojninski sklad, oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov. Ločeno izkazovanje za skupine kontov 22 in 23 ne zahteva.

Skupina kontov 25 se uporablja za pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov.

21 - Obveznosti iz naslova plač, avtorskih honorarjev in podjemih pogodb

22 - Obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb

23 - Obveznosti iz naslova pozavarovalnih pogodb

24 - Obveznosti iz finančnih pogodb

25 - Obveznosti iz upravljanja pokojninskega sklada

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo za vsak pokojninski sklad ločeno izkazovati najmanj naslednje postavke:

- a. Obveznosti za vstopne stroške
- b. Obveznosti za izstopne stroške
- c. Obveznosti za stroške upravljanja pokojninskega sklada
- d. Druge obveznosti iz naslova upravljanja pokojninskega sklada

26 - Kratkoročne obveznosti iz investiranja in financiranja

27 - Kratkoročne obveznosti iz poslovanja

28 - Izvedeni finančni instrumenti

29 - Druge obveznosti, ki niso namenjene izvajanju osnovne dejavnosti

Razred 3

Uporaba tega razreda je za evidentiranje prosta.

Razred 4

Uporaba tega razreda je za evidentiranje prosta.

Razred 5

Uporaba tega razreda je za evidentiranje prosta.

Razred 6

Uporaba tega razreda je za evidentiranje internih obračunskih razmerij prosta.

Upravljavec pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad znotraj razreda 6 vzpostavi pri kontih terjatev naslednje analitične konte, in sicer:

- Terjatve pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad do upravljavca zaradi nedoseganja zjamčenega donosa in
- Druge terjatve pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad do upravljavca.

Upravljavec pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad znotraj razreda 6 vzpostavi pri kontih obveznosti naslednje analitične konte, in sicer:

- 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 in
- Druge obveznosti pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, do upravljavca.

600 do 649 - Terjatve iz internih obračunskih razmerij

650 do 699 - Obveznosti iz internih obračunskih razmerij

Razred 7 - ODHODKI IN PRIHODKI

Poleg tega morajo spodaj našteje postavke ločeno izkazovati najmanj za vsak sklad, ki je ali omejeni sklad, notranji sklad iz tretjega odstavka 239. člena ZZavar-1 in pokojninski sklad, oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov.

70 - Odhodki iz zavarovalnih pogodb

71 - Odhodki iz finančnih pogodb

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo ločeno izkazovati najmanj:

- a. Odhodke za plačilo razlike do zjamčenega donosa pokojninskega sklada
- b. Druge odhodke iz naslova upravljanja pokojninskega sklada

72 - Prevrednotovalni in drugi poslovni odhodki

73 - Odhodki naložb in drugi finančni odhodki

74 - Drugi odhodki

75 - Prihodki iz zavarovalnih pogodb

76 - Prihodki iz finančnih pogodb

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo ločeno izkazovati najmanj:

- a. Prihodki od vstopne provizije iz naslova upravljanja pokojninskega sklada
- b. Prihodki od izstopne provizije iz naslova upravljanja pokojninskega sklada
- c. Prihodki od provizije za upravljanje iz naslova upravljanja pokojninskega sklada

77 - Prihodki naložb in drugi finančni prihodki

78 - Čisti prihodki od ostalih storitev, prevrednotovalni in drugi poslovni prihodki

79 - Drugi prihodki

Razred 8 - POSLOVNI IZID

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo znotraj skupine kontov 80 - Izračun celotnega izida in 81 - Dobiček ali izguba pred obdavčitvijo morajo ločeno izkazovati izida za premoženjska in življenjska zavarovanja. Pri premoženjskih zavarovanjih se ločeno izkazuje izid dopolnilna zdravstvena zavarovanja.

80 - Izračun celotnega izida

V tej skupini se izkazuje dobiček kot pozitivni poslovni izid ali izguba kot negativni poslovni izid.

81 - Dobiček ali izguba pred obdavčitvijo

V tej skupini se izkazuje dobiček kot pozitivni poslovni izid ali izguba kot negativni poslovni izid.

82 - Dobiček ali izguba po obdavčitvi

83 - Razporeditev čistega dobička poslovnega leta

84 - Izguba in prenos izgube

Razred 9 - KAPITAL, REZERVACIJE IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI

90 - Osnovni kapital

91 - Rezerve

92 - Preneseni in nerazporejeni čisti dobiček ali izguba

93 - Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

94 - Dolgoročne obveznosti iz poslovanja in financiranja

Osebe iz prvega člena tega sklepa morajo ločeno izkazovati najmanj Podrejene obveznosti

95 - Odložene obveznosti za davek

96 - Rezervacije za jubilejne nagrade, odpravnine, tožbe in druge rezervacije

97 - Rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti

Upravljalac pokojninskega sklada zagotovi izkazovanje rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti za vsak pokojninski sklad ločeno.

98 - Druge dolgoročne obveznosti
