

На основу члана 14. став 2. тачка 3) Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“, бр. 73/2019 и 44/2021 – др. закон) и члана 18. став 1. тачка 3) Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), гувернер Народне банке Србије доноси

**О Д Л У К У**  
**О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ О КОНТНОМ ОКВИРУ И**  
**САДРЖИНИ РАЧУНА У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА ДРУШТВА ЗА**  
**ОСИГУРАЊЕ**

1. У Одлуци о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање („Службени гласник РС“, бр. 93/2020 – у даљем тексту: Одлука), тач. 4. до 6. мењају се и гласе:

„4. На рачунима групе 01 – Нематеријална имовина, исказују се улагања у одређено немонетарно средство без физичког садржаја које служи за пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или у административне сврхе.

Нематеријална имовина признаје се и вреднује у складу с МРС 38, МРС 36 и другим релевантним МСФИ.

У оквиру одговарајућих рачуна групе 01 исказује се и нематеријална имовина која је узета у лизинг, односно коју друштво по основу уговора има право да користи у одређеном периоду у замену за накнаду, у складу с МСФИ 16.

На посебном рачуну, односно рачунима у оквиру рачуна 019 исказује се исправка вредности по основу обрачунате амортизације и евентуалног усклађивања вредности.

Губитак по основу усклађивања вредности нематеријалне имовине књижи се, у зависности од процењеног преосталог корисног века употребе, вредносним усклађивањем аналитичких рачуна набавне вредности и исправке вредности, на терет рачуна 580, односно на терет расположивих ревалоризационих резерви на рачуну 320 ако су те резерве претходно формиране за конкретну нематеријалну имовину.

На рачуну 010 исказују се улагања у развој чији се ефекти очекују у периоду дужем од једне године.

Под развојем се подразумева примена резултата истраживања или другог знања чији је резултат стварање нових значајно побољшаних услуга осигурања пре приступања комерцијалном коришћењу, а улагања у развој сматрају се нематеријалном имовином под условом да постоје докази да ће произвести будућу економску корист за друштво.

На рачуну 011 исказују се улагања у нематеријална права која се признају у складу с МРС 38.

На рачуну 012 исказује се пословна вредност имовине – која представља разлику између плаћене и књиговодствене вредности нето имовине (капитала), као и разлику проистеклу из обавезе процењивања у случајевима предвиђеним законом (спајање, припајање, промена облика организовања и др.), у складу с МСФИ 3.

На рачуну 013 исказује се софтвер који је купљен одвојено од рачунара на основу лиценцног 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.

На рачуну 014 исказују се остали облици нематеријалне имовине који се признају у складу с МСФИ, а на посебном рачуну у оквиру овог рачуна исказује се вредност стеченог портфеља осигурања у складу с МСФИ 4.

На рачуну 015 исказују се сви облици нематеријалне имовине која се признаје у складу с МСФИ, од дана улагања до дана почетка коришћења.

На рачуну 016 исказују се аванси дати за стицање свих облика нематеријалне имовине.

На рачуну 019 исказује се исправка вредности рачуна ове групе, по основу обрачунате амортизације и евентуалног усклађивања вредности.

5. На рачунима групе 02 – Некретнине, постројења, опрема и биолошка средства, исказују се земљишта, биолошка средства, грађевински објекти, инвестиционе некретнине, постројења и опрема који су у власништву правног лица и/или узети у лизинг, алат и инвентар с калкулативним отписом, као и остале некретнине, постројења и опрема, укључујући станове, стамбене зграде и одмаралишта – који испуњавају услов за признавање по МСФИ, као и улагања за њихово прибављање.

Некретнине, постројења, опрема и биолошка средства признају се и вреднују у складу с МРС 16, МРС 36, МРС 40, МРС 41, МСФИ 16 и другим релевантним МСФИ, а некретнине се најмање једном у три године и додатно вреднују у складу с проценом коју је извршио лиценцирани проценитељ у складу са законом којим се уређују проценитељи вредности непокретности, при чему проценитељ не може бити лице које је с друштвом повезано у смислу закона којим се уређује осигурање.

На посебном рачуну, односно рачунима у оквиру рачуна 029 исказује се исправка вредности по основу обрачунате амортизације и евентуалног усклађивања вредности.

Губитак по основу усклађивања вредности некретнина, постројења и опреме књижи се, у складу с МРС 36, вредносним усклађивањем аналитичких рачуна набавне вредности и исправке вредности – на терет рачуна 581, односно на терет расположивих ревалоризационих резерви на рачуну 320 ако су те резерве претходно формиране за конкретно средство.

Добитак по основу усклађивања вредности некретнина, постројења и опреме књижи се, у зависности од процењеног преосталог корисног века употребе, у складу с МРС 16, вредносним усклађивањем у корист рачуна 320 или у корист рачуна 681 – до висине расхода који су у претходном периоду прокњижени на терет рачуна 581.

У оквиру одговарајућих рачуна групе 02 исказују се и некретнине, постројења, опрема и биолошка средства који су узети у лизинг, односно које друштво по основу уговора има право да користи у одређеном периоду у замену за накнаду, у складу с МСФИ 16.

Губитак по основу усклађивања вредности биолошких средстава књижи се на терет рачуна 582, а добитак по том основу – у корист рачуна 682.

На рачуну 020 исказују се земљишта која власнику служе за обављање делатности, по набавној, односно поштеној (фер) вредности, у складу с рачуноводственом политиком, МРС 16 и осталим релевантним МСФИ.

На рачуну 021 исказују се биолошка средства, по поштеној (фер) вредности, у складу с рачуноводственом политиком, МРС 41 и осталим релевантним МСФИ.

На рачуну 022 исказују се грађевински објекти који служе за обављање делатности и који се признају у складу с МРС 16 и осталим релевантним МСФИ.

На рачуну 023 исказују се постројења и опрема, у складу с МРС 16 и осталим релевантним МСФИ. У оквиру овог рачуна, код примаоца лизинга исказују се постројења и опрема које друштво по основу уговора има право да користи у одређеном периоду у замену за накнаду, у складу с МСФИ 16, као и алат и инвентар с калкулативним отписом.

На рачуну 024 исказују се некретнине (земљиште или зграде, или део зграде, или и једно и друго) које власник или корисник лизинга по основу лизинга држи ради остваривања прихода од њиховог издавања, или ради увећања вредности капитала, или ради и једног и другог, али не ради употребе за пружање услуга или за административне сврхе, у складу с МРС 40 и другим релевантним МСФИ.

На рачуну 025 исказују се улагања у туђе некретнине, постројења и опрему, ради обављања делатности.

На рачуну 026 исказују се вредности осталих некретнина, постројења и опреме које нису исказане на другим рачунима групе 02, као што су споменици културе и историјски споменици, дела ликовне, вајарске, филмске и друге уметности, музејске вредности, књиге у библиотекама и друга средства.

На рачуну 027 исказују се улагања у некретнине, постројења, опрему и биолошка средства – од дана улагања до дана почетка коришћења.

На рачуну 028 исказују се аванси дати за стицање некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава.

На рачуну 029 исказује се исправка вредности рачуна ове групе, по основу обрачунате амортизације и евентуалног усклађивања вредности.

6. На рачунима групе 03 – Дугорочни финансијски пласмани, исказују се учешћа у капиталу и друге хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат, депозити и улагања с роком доспећа преко годину дана од дана биланса, дугорочне хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности, откупљене сопствене акције и остали дугорочни пласмани, као 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, МСФИ 9 и другим релевантним МСФИ.

На рачуну 030 исказују се акције и удели у капиталу правних лица над чијим пословањем постоји контрола и који су у групи правних лица за консолидовање, у складу с МРС 27 и другим релевантним МСФИ.

На рачуну 031 исказују се учешћа у капиталу правних лица над чијим пословањем постоји значајан утицај и учешћа у заједничким подухватима два или више лица, у складу с МРС 28 и другим релевантним МСФИ.

На рачуну 033 исказују се дугорочни депозити код банака.

На рачуну 036 исказују се хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у складу с МСФИ 9.

На рачуну 037 исказују се откупљене сопствене акције у номиналној вредности, које је друштво дужно да прода (отуђи) у року дужем од годину дана од дана стицања, у складу са законом.

На рачуну 038 исказују се друге дугорочне хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат и остала дугорочна улагања која нису исказана на осталим рачунима у оквиру групе 03.

На рачуну 039 исказује се усклађивање вредности дугорочних финансијских пласмана процењено у складу с МРС 36, МСФИ 9 и другим релевантним МСФИ.

Ако је стање процењених исправки вредности повећано, разлика се књижи одобрењем рачуна 039 и на терет рачуна групе 58, а ако је то стање смањено, разлика се књижи задужењем рачуна 039 и у корист рачуна групе 68. Такође, разлика може да се књижи на терет и у корист одговарајућих рачуна група 32 и 33, претходно формираних за конкретно улагање, у складу с рачуноводственом политиком.“.

2. У тачки 10. ст. 1. и 2. мењају се и гласе:

„На рачунима групе 14 – Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања, исказују се нематеријална имовина, земљишта, грађевински објекти и друге некретнине и постројења, опрема и биолошка средства који су намењени продаји, односно који су пренети са

одговарајућих рачуна коришћених средстава на основу одлуке о продаји, као и средства која ће бити отуђена услед обустављања пословања, у складу с МСФИ 5.

На рачуну 140 исказује се коришћена нематеријална имовина за коју је донета одлука о продаји.“.

Став 10. мења се и гласи:

„На рачуну 149 исказује се исправка вредности утврђена по основу обезвређења сталне имовине која се држи за продају и пословања које престаје, која се књижи одобрењем овог рачуна и на терет рачуна групе 58.“.

3. У тачки 12. став 1. речи „премије, учешћа у накнади штета и остали купци“ замењују се речима: „премије и учешћа у накнади штета и потраживања од осталих купаца“.

Став 2. брише се.

Досадашњи ст. 3. до 13. постају ст. 2. до 12.

Досадашњи став 12, који постаје став 11, мења се и гласи:

„На рачуну 209 исказује се исправка вредности потраживања по основу премије и по основу учешћа у накнади штета, као и исправка вредности потраживања од осталих купаца – као позитивна разлика између њихове књиговодствене и процењене вредности, односно по основу обезвређења, која се књижи на терет рачуна групе 58 а у корист овог рачуна, с тим да се крајем обрачунског периода или на дан биланса, као и на крају извештајног периода, утврђује да ли је стање процењене исправке вредности (умањења) на овом рачуну повећано или смањено.“.

4. У тачки 13. став 2. брише се.

Досадашњи ст. 3. до 12. постају ст. 2. до 11.

У досадашњем ставу 8, који постаје став 7, после речи: „(рачуни 605 и 651)“ додају се речи: „и/или временских разграничења“.

У досадашњем ставу 9, који постаје став 8, после речи: „(рачуни 605 и 651)“ додају се речи: „и/или временских разграничења“.

Досадашњи став 11, који постаје став 10, мења се и гласи:

„На рачуну 219 исказује се исправка вредности потраживања из специфичних послова као разлика између њихове књиговодствене и процењене вредности, односно по основу обезвређења, на терет рачуна групе 58 а у корист овог рачуна.“.

У досадашњем ставу 12, који постаје став 11, речи: „процењене исправке“ замењују се речима: „процењених исправки“.

5. У тачки 14. став 10. мења се и гласи:

„На рачуну 229 исказује се исправка вредности других потраживања утврђена као разлика између њихове књиговодствене и процењене вредности, односно по основу обезвређења – која се књижи на терет рачуна групе 58 а у корист овог рачуна.“.

6. Тачка 15. мења се и гласи:

„15. На рачунима групе 23 – Финансијски пласмани, исказују се инвестирана средства, хартије од вредности, инвестиционе јединице инвестиционих фондова, депозити и остали пласмани којима је рок доспећа, односно продаје краћи од годину дана од дана биланса.

Друштва су дужна да у оквиру рачуна групе 23 обезбеде посебну аналитичку евиденцију за животна, а посебну за неживотна осигурања.

Финансијски пласмани признају се и вреднују у складу с МСФИ 9 и другим релевантним МСФИ.

На рачуну 232 исказују се депозити код банака који доспевају у року краћем од годину дана од дана биланса, а на дан биланса на овај рачун преноси се део дугорочних депозита који доспевају у року краћем од годину дана од дана биланса.

На рачуну 233 исказују се финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат, у складу с МСФИ 9.

На рачуну 234 исказују се потраживања по основу финансијских деривата, која укључују и све ефекте промене вредности ових деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала. На посебним рачунима у оквиру овог рачуна исказују се деривати у складу с њиховом наменом.

На рачуну 235 исказују се хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности и које доспевају за наплату у року краћем од годину дана од дана биланса, а на дан биланса на овај рачун преноси се део дугорочних хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности које доспевају у року краћем од годину дана од дана биланса.

На рачуну 236 исказују се купљене или на други начин стечене краткорочне и дугорочне преносиве хартије од вредности (акције, обвезнице, благајнички записи, комерцијални записи, државни записи, сертификати о депозиту и остале хартије од вредности којима се тргује) које су, у складу с пословном политиком друштва, прибављене с намером да се у кратком року поново продају ради стицања добитка на разлици у цени, инвестиционе јединице инвестиционих фондова, као и остале хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

На рачуну 237 исказују се улагања у откупљене сопствене акције по номиналној вредности које су намењене продаји (отуђењу) у року до годину дана од дана биланса, у складу са законом.

На рачуну 238 исказују се остали краткорочни финансијски пласмани који нису исказани на другим рачунима групе 23. На овом рачуну исказују се и потраживања по меницама као инструментима плаћања, с тим што се на аналитичком рачуну у оквиру овог рачуна исказује камата будућег периода садржана у меничној вредности.

На рачуну 239 исказују се исправке вредности финансијских пласмана утврђене као разлика између њихове књиговодствене и процењене вредности која може да буде наплаћена, односно по основу обезвређења.

Ако је стање процењених исправки вредности повећано, разлика се књижи на терет рачуна групе 58 а у корист рачуна 239, а ако је то стање смањено, разлика се књижи на терет рачуна 239 а у корист рачуна групе 68. Такође, разлика може да се књижи на терет и у корист одговарајућих рачуна група 32 и 33, претходно формираних за конкретно улагање, у складу с рачуноводственом политиком.“.

#### 7. Тачка 18. мења се и гласи:

„18. На рачунима групе 27 – Активна временска разграничења, исказују се разграничени трошкови и приходи.



На рачуну 270 исказују се трошкови који су унапред плаћени – у корист овог рачуна исказује се обрачунати отпис унапред плаћених трошкова за односни период.

На посебном рачуну – Унапред исплаћени трошкови провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије, у оквиру основног рачуна 270, исказују се исплаћени трошкови провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије који се односе на будуће обрачунске периоде у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању и ретроцесији.

На рачуну 271 исказују се приходи текућег периода који нису могли бити фактурисани а за које су настали трошкови у текућем периоду.

На посебном рачуну – Унапред обрачунати приходи по основу провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије, у оквиру основног рачуна 271, исказују се обрачунати приходи текућег обрачунског периода по основу провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије који нису могли бити фактурисани у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању и ретроцесији.

На рачуну 272 исказује се износ уговорених и обрачунатих камата и закупнина.

На рачуну 273 исказују се плаћени (разграничени) трансакциони трошкови по основу примљених кредита и емитованих дужничких инструмената који се, у складу с МСФИ 9 и другим релевантним МСФИ, воде по амортизованој вредности, применом ефективне каматне стопе. Ови трошкови терете расходе у периоду отплате кредита или других дужничких инструмената.

На рачуну 274 исказују се трошкови прибаве осигурања који се односе на наредне обрачунске периоде.

Признавање и накнадно одмеравање одложених трошкова прибаве за уговоре о неживотном осигурању, односно допунском осигурању уз осигурање живота – друштво врши на основама које су компатибилне са основама које се користе приликом признавања и накнадног одмеравања преносне премије за односне уговоре о осигурању. Са престанком признавања уговора о осигурању друштво престаје да признаје и односне одложене трошкове прибаве, а на терет трошкова прибаве у периоду у ком је уговор о осигурању престао да се признаје.

Поред основног и одговарајућих аналитичких рачуна, друштво води и евиденцију одложених трошкова прибаве, која најмање садржи податке о: броју полисе осигурања, периоду трајања уговора о осигурању, периоду на који се односи премија по уговору о осигурању, врсти трошка који се разграничава и периоду на који се трошак разграничава.

На рачуну 275 исказује се износ резерви за преносне премије осигурања и саосигурања који пада на терет саосигуравача и реосигуравача, као и износ резерви за преносне премије реосигурања који пада на терет ретроцесионара.

На рачуну 276 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.

На рачуну 277 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.

На рачуну 279 исказују се остала активна временска разграничења која нису исказана на другим рачунима групе 27.“.

#### 8. Тачке 22. и 23. мењају се и гласе:

„22. На рачунима групе 32 – Ревалоризационе резерве и нереализовани добици, исказују се ефекти ревалоризације и нереализовани добици који се укључују у извештај о осталом резултату у складу с МРС 1.

На рачунима групе 32 исказују се: ефекти промена фер вредности некретнина, постројења, опреме и нематеријалне имовине; актуарски добици по основу планова дефинисаних примања; добици по основу улагања у власничке инструменте капитала и хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат; добици по основу прерачуна финансијских извештаја приказаних у другој функционалној валути; добици од инструмената заштите нето улагања у страно пословање; добици по основу инструмената заштите од ризика (хеџинга) новчаних токова; добици по основу удела у осталом резултату придружених друштава, као и остали добици који се исказују у оквиру осталог резултата утврђени у складу с МСФИ.

На рачуну 320 исказују се промене ревалоризационих резерви насталих по основу промене фер вредности нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме у складу с МРС 16 и МРС 38, а друштво је дужно да обезбеди аналитику ревалоризационих резерви по конкретним средствима за која су те резерве формиране.

На рачуну 321 исказују се актуарски добици по основу планова дефинисаних примања у складу са одредбама МРС 19.

На рачуну 322 исказују се добици на власничким инструментима капитала вреднованим по фер вредности кроз остали укупан резултат у складу с МСФИ 9.

На рачуну 323 исказује се удео улагача у променама у осталом резултату придруженог друштва у складу с МРС 28.

На рачуну 324 исказују се позитивни ефекти курсних разлика које су настале по основу улагања у страно пословање а који се признају у оквиру осталог резултата у складу с МРС 21.

На рачуну 325 исказују се добици од инструмената заштите нето улагања у страно пословање, укључујући и заштиту монетарне имовине која се сматра делом нето улагања у складу с МСФИ 9.

На рачуну 326 исказује се део добитка од инструмената заштите новчаног тока у складу с МСФИ 9.

На рачуну 327 исказују се добици од промене фер вредности финансијске имовине која се вреднује по фер вредности кроз остали укупан резултат.

На рачуну 329 исказују се остали добици који се приказују у оквиру осталог резултата.

23. На рачунима групе 33 – Нереализовани губици, исказују се нереализовани губици који се укључују у извештај о осталом резултату у складу с МРС 1.

На рачунима групе 33 исказују се: актуарски губици по основу планова дефинисаних примања; губици по основу улагања у власничке инструменте капитала и хартија од вредности које се вреднује по фер вредности кроз остали укупан резултат; губици по основу прерачуна финансијских извештаја приказаних у другој функционалној валути;

губици од инструмената заштите нето улагања у страно пословање; губици по основу инструмената заштите од ризика (хеџинга) новчаних токова; губици по основу удела у осталом резултату придружених друштава, као и остали губици који се исказују у оквиру осталог резултата утврђени у складу с МСФИ.

На рачуну 331 исказују се актуарски губици у складу са одредбама МРС 19.

На рачуну 332 исказују се губици на власничким инструментима капитала вреднованим по фер вредности кроз остали укупан резултат у складу с МСФИ 9.

На рачуну 333 исказује се удео улагача у променама у осталом резултату придруженог друштва у складу с МРС 28.

На рачуну 334 исказују се ефекти курсних разлика насталих по основу улагања у страно пословање који се признају у оквиру осталог резултата у складу с МРС 21.

На рачуну 335 исказују се губици од инструмената заштите нето улагања у страно пословање, укључујући и заштиту монетарне имовине која се сматра делом нето улагања у складу с МСФИ 9.

На рачуну 336 исказује се део губитка од инструмената заштите новчаног тока у складу с МСФИ 9.

На рачуну 337 исказују се губици од промене фер вредности финансијске имовине која се вреднује по фер вредности кроз остали укупан резултат.

На рачуну 339 исказују се остали губици који се приказују у оквиру осталог резултата.“.

9. У тачки 28. став 2. мења се и гласи:

„Дугорочне обавезе су обавезе које доспевају у року дужем од годину дана од дана биланса.“.

Став 3. брише се.

Досадашњи ст. 4. до 12. постају ст. 3. до 11.

У досадашњем ставу 7, који постаје став 6, речи: „од дана чинидбе, односно“ бришу се.

У досадашњем ставу 11, који постаје став 10, речи: „финансијског лизинга у складу с МРС 17“ замењују се речима: „лизинга у складу с МСФИ 16“.

10. У тачки 29. став 1. речи: „од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса“ замењују се речима: „од дана биланса“.

Ст. 2. и 3. бришу се.

Досадашњи ст. 4. до 11. постају ст. 2. до 9.

После досадашњег става 11, који постаје став 9, додаје се нови став 10, који гласи:

„На рачуну 428 исказују се обавезе по основу финансијских деривата, које укључују и све ефекте промене вредности тих деривата евидентиране у оквиру прихода и расхода или у оквиру капитала. На посебним рачунима у оквиру овог рачуна исказују се деривати у складу с њиховом наменом.“.

Досадашњи став 12. постаје став 11.

11. У тачки 31. ст. 4. и 5. мењају се и гласе:

„На рачуну 445, на терет одговарајућих рачуна расхода и/или временских разграничења, исказују се уговорене обавезе за провизије из послова осигурања, саосигурања и реосигурања.

На рачуну 446, на терет одговарајућих рачуна расхода и/или временских разграничења, исказују се уговорене обавезе за провизије из послова ретроцесија.“.

12. У тачки 33. став 2. брише се.

Досадашњи ст. 3. до 12. постају ст. 2. до 11.

13. У тачки 36. став 13. речи: „у складу с МРС 39,“ и запета испред тих речи – бришу се.

После става 13. додаје се нови став 14, који гласи:

„На посебном рачуну – Унапред наплаћени приходи по основу провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије, у оквиру основног рачуна 498, исказују се наплаћени приходи по основу провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије који се односе на будуће обрачунске периоде у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању и ретроцесији.“.

Досадашњи став 14. постаје став 15.

После досадашњег става 14, који постаје став 15, додаје се нови став 16, који гласи:

„На посебном рачуну – Унапред обрачунати трошкови провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије, у оквиру основног рачуна 499, исказују се обрачунати трошкови провизије из послова саосигурања, реосигурања и ретроцесије који терете текући обрачунски период, а нису фактурисани, у складу са уговорима о саосигурању, реосигурању и ретроцесији.“.

Досадашњи ст. 15. до 17. постају ст. 17. до 19.

14. У тачки 38. став 8. мења се и гласи:

„На рачуну 518 исказују се расходи за бонусе зависно од односа премија и штета и расходи за попусте животних осигурања независно од односа премија и штета, у корист рачуна 200. На рачуну 518 евидентирају се и расходи по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији који су повезани са односом премија и штета и уговорених износа одобрењем рачуна обавеза (445 или 446) и/или одговарајућих рачуна временских разграничења, у складу са уговорним одредбама.“.

15. У тачки 39. став 7. мења се и гласи:

„На рачуну 528 исказују се расходи за бонусе зависно од односа премија и штета и расходи за попусте неживотних осигурања независно од односа премија и штета, у корист рачуна 201. На рачуну 528 евидентирају се и расходи по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији који су повезани са односом премија и штета одобрењем рачуна обавеза (445 или 446) и/или одговарајућих рачуна временских разграничења, у складу са уговорним одредбама.“.

16. У тачки 40. став 1. речи: „нематеријалних улагања“ замењују се речима: „нематеријалне имовине“.

У ставу 2. речи: „нематеријалних улагања“ замењују се речима: „нематеријалне имовине“.

После става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„У оквиру рачуна 530 исказују се и трошкови амортизације нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме који су узети у лизинг, односно које друштво по основу уговора има право да користи у одређеном периоду у замену за накнаду, у складу с МСФИ 16.“.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

17. У тачки 41. став 16. мења се и гласи:

„На посебном рачуну – Трошкови провизије саосигурања, реосигурања и ретроцесије, у оквиру основног рачуна 542, исказују се расходи на име провизије по основу уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији на име покрића трошкова прибаве, одобрењем одговарајућих рачуна обавеза (445 и 446) и/или рачуна временских разграничења (499).“.

18. У тачки 43. став 4. речи: „по финансијском лизингу“ замењују се речима „по основу лизинга“.

19. У тачки 44. став 1. речи: „нематеријалних улагања“ замењују се речима: „нематеријалне имовине“.

У ставу 3. речи: „нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме“ замењују се речима: „некретнина, постројења, опреме и нематеријалне имовине“.

20. Тачка 45. мења се и гласи:

„45. На рачунима групе 58 – Расходи од усклађивања вредности имовине, исказују се негативни ефекти вредносних усклађивања нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме, биолошких средстава, дугорочних финансијских пласмана (инвестиција), залиха, потраживања, краткорочних финансијских пласмана, хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат и финансијских деривата у складу с МРС 36, другим релевантним МСФИ и рачуноводственом политиком, према називима рачуна ове групе. На рачунима групе 58 исказује се и негативан ефекат промене фер вредности средстава, у складу с МРС 16, МРС 38, МСФИ 9 и осталим релевантним МСФИ.“.

21. У тачки 47. став 8. мења се и гласи:

„На рачуну 605 исказују се износи прихода по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању, односно ретроцесији животних осигурања – задужењем одговарајућих рачуна потраживања (рачуни 215 и 216) и/или одговарајућих рачуна временских разграничења.“.

После става 8, додаје се нови став 9, који гласи:

„У оквиру рачуна 605 друштво је дужно да води одвојену евиденцију прихода по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији који су повезани са односом премија и штета и уговорених износа и осталих прихода, у складу са одредбама уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији.“.

Досадашњи ст. 9. до 13. постају ст. 10. до 14.

22. У тачки 52. став 3. мења се и гласи:

„На рачуну 651 исказују се приходи по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији неживотних осигурања на име накнаде трошкова спровођења осигурања – задужењем одговарајућих рачуна потраживања (215 и 216) и/или временских разграничења.“.

После става 3, додаје се нови став 4, који гласи:

„На рачуну прихода 651 исказују се и обрачунати приходи по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији зависно од односа премија и штета у складу са уговорним одредбама, задужењем одговарајућих рачуна потраживања (215 и 216) и/или одговарајућих рачуна временских разграничења.“.

Досадашњи ст. 4. до 9. постају ст. 5. до 10.

23. У тачки 54. став 1. речи: „постројења и опреме и нематеријалних улагања“ замењују се речима: „постројења, опреме и нематеријалне имовине“.

У ставу 3. речи: „нематеријалних улагања“ замењују се речима: „нематеријалне имовине“.

24. Тачка 55. мења се и гласи:



„55. На рачунима групе 68 – Приходи од усклађивања вредности имовине, исказују се позитивни ефекти вредносних усклађивања нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме, биолошких средстава, дугорочних финансијских пласмана (инвестиција), залиха, потраживања, краткорочних финансијских пласмана, хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат и финансијских деривата у складу с МРС 16, МРС 36, МРС 38, МСФИ 9, другим релевантним МСФИ и рачуноводственом политиком друштва, према називима рачуна ове групе. На рачунима групе 68 исказује се и позитиван ефекат промене фер вредности средстава у складу с релевантним МСФИ и рачуноводственом политиком.“.

25. У тачки 56. после става 4. додаје се нови став 5, који гласи:

„На рачуну 693 исказују се исправке грешака по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији које су повезане са односом премија и штета и уговорених износа, у складу са уговорним одредбама, као и по другом основу, задужењем рачуна 215 или 216, а које нису материјално значајне.“.

Досадашњи став 5. постаје став 6.

26. У тачки 62. реч: „финансијски“ брише се.

27. Контни оквир за друштва за осигурање, који је одштампан уз Одлуку, замењује се новим Контним оквиром за друштва за осигурање, који је одштампан уз ову одлуку.

28. Одредбе ове одлуке примењују се почев од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2023. године, осим тачке 7. ст. 3, 5. и 9, тачке 11, тачке 13. ст. 2. и 4, тач. 14, 15. и 17, тачке 21. став 2, тачке 22. став 2. и тачке 25. ове одлуке, које се примењују од 1. јануара 2024. године, и тачке 7. став 10. ове одлуке, која се примењује почев од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2025. године.

29. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

О. бр. 6  
22. децембра 2023. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с.р.

**КОНТНИ ОКВИР  
ЗА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ**

**0 – НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ И СТАЛНА ИМОВИНА**

**00 – НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ**

- 0 0 0 – Неуплаћене уписане акције
- 0 0 1 – Неуплаћени уписани улози

**01 – НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА**

- 0 1 0 – Улагања у развој
- 0 1 1 – Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке
- 0 1 2 – Гудвил
- 0 1 3 – Софтвер и остала права
- 0 1 4 – Остала нематеријална имовина
- 0 1 5 – Нематеријална имовина у припреми
- 0 1 6 – Аванси за нематеријалну имовину
- 0 1 9 – Исправка вредности нематеријалне имовине

**02 – НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА**

- 0 2 0 – Земљишта
- 0 2 1 – Биолошка средства
- 0 2 2 – Грађевински објекти
- 0 2 3 – Постројења и опрема
- 0 2 4 – Инвестиционе некретнине
- 0 2 5 – Улагања у туђе некретнине, постројења и опрему
- 0 2 6 – Остале некретнине, постројења и опрема
- 0 2 7 – Некретнине, постројења, опрема и биолошка средства у припреми
- 0 2 8 – Аванси за некретнине, постројења, опрему и биолошка средства
- 0 2 9 – Исправка вредности некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава

**03 – ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

- 0 3 0 – Учешће у капиталу зависних правних лица
- 0 3 1 – Учешће у капиталу придружених правних лица и заједничким подухватима
- 0 3 3 – Депозити код банака
- 0 3 6 – Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности
- 0 3 7 – Откупљене сопствене акције
- 0 3 8 – Остали дугорочни пласмани
- 0 3 9 – Исправка вредности дугорочних финансијских пласмана

**04 – ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА**

- 0 4 0 – Одложена пореска средства
- 0 4 1 – Дугорочна потраживања и регреси
- 0 4 2 – Остала непоменута дугорочна средства
- 0 4 9 – Исправка вредности осталих дугорочних средстава

**1 – ЗАЛИХЕ И СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ**

**10 – ЗАЛИХЕ МАТЕРИЈАЛА**

- 1 0 0 – Обрачун набавке залиха материјала, резервних делова, алата и инвентара
- 1 0 1 – Материјал
- 1 0 2 – Резервни делови
- 1 0 3 – Алат и инвентар
- 1 0 4 – Гориво и мазиво
- 1 0 9 – Исправка вредности залиха материјала

**13 – ОСТАЦИ ОСИГУРАНИХ ОШТЕЋЕНИХ СТВАРИ**

- 1 3 0 – Обрачун набавке остатака осигураних оштећених ствари
- 1 3 1 – Остатак осигураних оштећених ствари
- 1 3 2 – Остатак осигураних оштећених ствари у промету на велико
- 1 3 3 – Остатак осигураних оштећених ствари код других лица
- 1 3 4 – Остатак осигураних оштећених ствари у промету на мало

- 1 3 5 – Остатак осигураних оштећених ствари у обради, поправци и манипулацији
- 1 3 6 – Остатак осигураних оштећених ствари у транзиту
- 1 3 9 – Исправка вредности остатака осигураних оштећених ствари

#### 14 – СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА

- 1 4 0 – Нематеријална имовина намењена продаји
- 1 4 1 – Земљиште намењено продаји
- 1 4 2 – Грађевински објекти намењени продаји
- 1 4 3 – Инвестиционе некретнине намењене продаји
- 1 4 4 – Остале некретнине намењене продаји
- 1 4 5 – Постројења и опрема намењени продаји
- 1 4 6 – Биолошка средства намењена продаји
- 1 4 7 – Средства пословања које се обуставља
- 1 4 9 – Исправка вредности сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља

#### 15 – ДАТИ АВАНСИ

- 1 5 0 – Дати аванси за залихе и услуге
- 1 5 9 – Исправка вредности датих аванса

## 2 – ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА

### 20 – ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ И УЧЕШЋА У НАКНАДИ ШТЕТА И ПОТРАЖИВАЊА ОД ОСТАЛИХ КУПАЦА

- 2 0 0 – Потраживања по основу премије животних осигурања
- 2 0 1 – Потраживања по основу премије неживотних осигурања
- 2 0 2 – Потраживања по основу премије саосигурања у земљи
- 2 0 3 – Потраживања по основу премије реосигурања и ретроцесија у земљи
- 2 0 4 – Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства
- 2 0 5 – Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи (саосигурања, реосигурања и ретроцесија)
- 2 0 6 – Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија)
- 2 0 7 – Остали купци и остала потраживања
- 2 0 8 – Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања
- 2 0 9 – Исправка вредности потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и потраживања од осталих купаца

### 21 – ПОТРАЖИВАЊА ИЗ СПЕЦИФИЧНИХ ПОСЛОВА

- 2 1 0 – Дати аванси за штете из осигурања
- 2 1 1 – Дати аванси по осталим основима
- 2 1 2 – Потраживања по основу права на регрес
- 2 1 3 – Потраживања за провизију по основу посредовања и заступања у осигурању
- 2 1 4 – Потраживања по основу осталих послова повезаних са осигурањем
- 2 1 5 – Потраживања за провизије из послова саосигурања и реосигурања
- 2 1 6 – Потраживања за провизије по основу ретроцесије
- 2 1 8 – Остала потраживања из специфичних послова
- 2 1 9 – Исправка вредности потраживања из специфичних послова

### 22 – ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

- 2 2 0 – Потраживања за камату и дивиденде
- 2 2 1 – Потраживања од запослених
- 2 2 2 – Потраживања од државних органа и организација
- 2 2 3 – Потраживања за више плаћен порез на добитак
- 2 2 4 – Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса
- 2 2 5 – Потраживања за накнаде зарада које се рефундирају
- 2 2 6 – Потраживања по основу накнада штета
- 2 2 8 – Остала потраживања
- 2 2 9 – Исправка вредности других потраживања

**23 – ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

- 2 3 2 – Депозити код банака – део који доспева до једне године
- 2 3 3 – Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат
- 2 3 4 – Потраживања по основу финансијских деривата
- 2 3 5 – Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности – део који доспева до једне године
- 2 3 6 – Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха
- 2 3 7 – Откупљене сопствене акције намењене продаји или поништавању
- 2 3 8 – Остали краткорочни финансијски пласмани
- 2 3 9 – Исправка вредности финансијских пласмана

**24 – ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА**

- 2 4 0 – Хартије од вредности – готовински еквиваленти
- 2 4 1 – Текући (пословни) рачуни
- 2 4 2 – Издвојена новчана средства и акредитиви
- 2 4 3 – Благајна
- 2 4 4 – Девизни рачуни
- 2 4 5 – Девизни акредитиви
- 2 4 6 – Девизна благајна
- 2 4 8 – Остала новчана средства
- 2 4 9 – Новчана средства чије је коришћење ограничено или вредност умањена

**26 – ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ**

- 2 6 0 – Порез на додату вредност у примљеним фактурама по општој стопи (осим плаћених аванса)
- 2 6 1 – Порез на додату вредност у примљеним фактурама по посебној стопи (осим плаћених аванса)
- 2 6 2 – Порез на додату вредност у датим авансима по општој стопи
- 2 6 3 – Порез на додату вредност у датим авансима по посебној стопи
- 2 6 7 – Порез на додату вредност накнадно враћен купцима страним држављанима
- 2 6 9 – Потраживања за више плаћени порез на додату вредност

**27 – АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА**

- 2 7 0 – Унапред плаћени трошкови
- 2 7 1 – Потраживања за нефактурисани приход
- 2 7 2 – Унапред обрачунате уговорене камате и закупнине
- 2 7 3 – Разграничени трошкови по основу обавеза
- 2 7 4 – Разграничени трошкови прибаве осигурања
- 2 7 5 – Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара
- 2 7 6 – Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара
- 2 7 7 – Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара
- 2 7 9 – Остала активна временска разграничења

**28 – ПРИВРЕМЕНИ (ИНТЕРНИ) ОДНОСИ**

- 2 8 2 – Потраживања по основу интерних односа

**3 – КАПИТАЛ****30 – ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ**

- 3 0 0 – Акцијски капитал
- 3 0 1 – Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом
- 3 0 2 – Улози друштва за узајамно осигурање с неограниченим доприносом
- 3 0 3 – Државни капитал
- 3 0 4 – Друштвени капитал
- 3 0 5 – Емисиона премија
- 3 0 6 – Законске резерве
- 3 0 7 – Статутарне и друге резерве
- 3 0 9 – Остали капитал

**31 – НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ**

- 3 1 0 – Неуплаћене уписане акције
- 3 1 1 – Неуплаћени уписани улози

**32 – РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ**

- 3 2 0 – Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме
- 3 2 1 – Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања
- 3 2 2 – Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала
- 3 2 3 – Добици по основу удела у осталом резултату придружених друштава
- 3 2 4 – Добици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања
- 3 2 5 – Добици од инструмената заштите нето улагања у страно пословање
- 3 2 6 – Добици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока
- 3 2 7 – Добици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат
- 3 2 9 – Остали нереализовани добици

**33 – НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ**

- 3 3 1 – Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања
- 3 3 2 – Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала
- 3 3 3 – Губици по основу удела у осталом резултату придружених друштава
- 3 3 4 – Губици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања
- 3 3 5 – Губици од инструмената заштите нето улагања у страно пословање
- 3 3 6 – Губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока
- 3 3 7 – Губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат
- 3 3 9 – Остали нереализовани губици

**34 – НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК**

- 3 4 0 – Нераспоређени добитак ранијих година
- 3 4 1 – Нераспоређени добитак текуће године
- 3 4 2 – Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у току године

**35 – ГУБИТАК**

- 3 5 0 – Губитак ранијих година
- 3 5 1 – Губитак текуће године
- 3 5 2 – Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза у току године

**4 – ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ****40 – ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА**

- 4 0 0 – Математичка резерва животних осигурања
- 4 0 1 – Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику
- 4 0 2 – Резервисања за изравнање ризика
- 4 0 3 – Математичка резерва неживотних осигурања
- 4 0 5 – Резервисања за бонусе и попусте
- 4 0 6 – Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених
- 4 0 7 – Друге техничке резерве осигурања
- 4 0 9 – Резервисања за задржане кауције и депозите, трошкове реструктурирања, судске спорове у току и остала дугорочна резервисања

**41 – ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ**

- 4 1 0 – Дугорочне обавезе које се могу конвертовати у капитал
- 4 1 1 – Обавезе према матичним и зависним правним лицима
- 4 1 2 – Обавезе према осталим повезаним правним лицима
- 4 1 3 – Обавезе за емитоване хартије од вредности у периоду дужем од годину дана
- 4 1 4 – Дугорочни кредити у земљи
- 4 1 5 – Дугорочни кредити у иностранству
- 4 1 6 – Одложене пореске обавезе
- 4 1 7 – Обавезе по основу лизинга
- 4 1 9 – Остале дугорочне обавезе

## 42 – КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

- 4 2 0 – Краткорочни кредити од матичних и зависних правних лица
- 4 2 1 – Краткорочни кредити од осталих повезаних правних лица
- 4 2 2 – Краткорочни кредити у земљи
- 4 2 3 – Краткорочни кредити у иностранству
- 4 2 4 – Део дугорочних кредита који доспева до једне године
- 4 2 5 – Део осталих дугорочних обавеза који доспева до једне године
- 4 2 6 – Обавезе по краткорочним хартијама од вредности
- 4 2 7 – Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља
- 4 2 8 – Обавезе по основу финансијских деривата
- 4 2 9 – Остале краткорочне финансијске обавезе

## 43 – ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

- 4 3 0 – Обавезе по основу штета и уговорених износа у земљи
- 4 3 1 – Обавезе по основу штета и уговорених износа у иностранству
- 4 3 2 – Обавезе по основу удела у штетама и уговореним износима из реосигурања и ретроцесије у земљи
- 4 3 3 – Обавезе по основу удела у штетама и уговореним износима из саосигурања у земљи
- 4 3 4 – Обавезе по основу удела у штетама и уговореним износима реосигурања и ретроцесије у иностранству
- 4 3 5 – Обавезе по основу удела у штетама и уговореним износима из саосигурања у иностранству

## 44 – ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕМИЈУ И СПЕЦИФИЧНЕ ОБАВЕЗЕ

- 4 4 0 – Обавезе за премију саосигурања у земљи
- 4 4 1 – Обавезе за премију реосигурања и ретроцесије у земљи
- 4 4 2 – Обавезе за премију саосигурања у иностранству
- 4 4 3 – Обавезе за премију реосигурања и ретроцесије у иностранству
- 4 4 4 – Обавезе по регресима и услужним штетама
- 4 4 5 – Обавезе за провизију из послова осигурања, саосигурања и реосигурања
- 4 4 6 – Обавезе за провизију из послова ретроцесије
- 4 4 9 – Остале обавезе за премију и остале специфичне обавезе

## 45 – ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЗАРАДА И НАКНАДА ЗАРАДА

- 4 5 0 – Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају
- 4 5 1 – Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада на терет запосленог
- 4 5 2 – Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада на терет запосленог
- 4 5 3 – Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада на терет послодавца
- 4 5 4 – Обавезе за нето накнаде зарада које се рефундирају
- 4 5 5 – Обавезе за порезе и доприносе на накнаде зарада на терет запосленог које се рефундирају
- 4 5 6 – Обавезе за порезе и доприносе на накнаде зарада на терет послодавца које се рефундирају

## 46 – ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

- 4 6 0 – Примљени аванси, депозити и кауције
- 4 6 1 – Обавезе према члановима органа управљања и надзора
- 4 6 2 – Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима
- 4 6 3 – Обавезе за издате менице, чекове и друге хартије од вредности
- 4 6 4 – Обавезе према добављачима
- 4 6 5 – Обавезе за накнаде Народној банци Србије
- 4 6 6 – Обавезе по основу камата и трошкова финансирања
- 4 6 7 – Обавезе према овлашћеном ревизору и овлашћеном актуару
- 4 6 8 – Обавезе за чланарине и доприносе коморама и удружењима
- 4 6 9 – Остале обавезе

## 47 – ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ И ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

- 4 7 0 – Обавезе за порезе, царине и друге дажбине из набавке или на терет трошкова
- 4 7 1 – Обавезе за порез на додатну вредност
- 4 7 2 – Обавезе за порез на послове осигурања
- 4 7 3 – Обавезе за доприносе који терете трошкове
- 4 7 4 – Обавезе за порез из резултата
- 4 7 5 – Обавезе за доприносе из резултата

- 4 7 6 – Обавезе за дивиденде
- 4 7 7 – Обавезе за учешће у резултату
- 4 7 8 – Обавезе према запосленима
- 4 7 9 – Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине

- 48 – ПРИВРЕМЕНИ (ИНТЕРНИ) ОДНОСИ
- 4 8 2 – Обавезе по основу интерних односа

- 49 – ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА
- 4 9 0 – Резерве за преносне премије животних осигурања
- 4 9 1 – Резерве за преносне премије неживотних осигурања
- 4 9 2 – Резерве за преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије
- 4 9 3 – Резервисане штете животних осигурања
- 4 9 4 – Резервисане штете неживотних осигурања
- 4 9 5 – Резервисања за уделе у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије
- 4 9 6 – Допринос за превентиву
- 4 9 7 – Друге техничке резерве осигурања до годину дана
- 4 9 8 – Обрачунати приходи будућег периода
- 4 9 9 – Остала пасивна временска разграничења

## 5 – РАСХОДИ

- 50 – РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ

- 5 0 0 – Повећање математичке резерве животних осигурања
- 5 0 2 – Допринос за превентиву
- 5 0 3 – Доприноси прописани посебним законима
- 5 0 4 – Допринос Гарантном фонду
- 5 0 5 – Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика
- 5 0 6 – Повећање математичке резерве неживотних осигурања
- 5 0 7 – Повећање других техничких резерви
- 5 0 9 – Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

- 51 – НАКНАДЕ ШТЕТА, УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА И ПРЕМИЈА САОСИГУРАЊА И РЕОСИГУРАЊА ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА

- 5 1 0 – Накнаде штета и уговорених сума животних осигурања
- 5 1 2 – Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања
- 5 1 3 – Удели у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије животних осигурања
- 5 1 5 – Резервисања за штете и друга резервисања животних осигурања
- 5 1 6 – Резервисања за уделе у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања
- 5 1 7 – Остала резервисања по основу животних осигурања
- 5 1 8 – Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања

- 52 – НАКНАДЕ ШТЕТА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА

- 5 2 0 – Накнаде штета, осигураних сума и других уговорених износа из неживотних осигурања
- 5 2 3 – Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
- 5 2 4 – Удели у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
- 5 2 6 – Резервисања за штете и друга резервисања неживотних осигурања
- 5 2 7 – Резервисања за уделе у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања
- 5 2 8 – Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања
- 5 2 9 – Остала резервисања по основу неживотних осигурања

- 53 – ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ И РЕЗЕРВИСАЊА

- 5 3 0 – Трошкови амортизације
- 5 3 3 – Трошкови резервисања за задржане кауције и депозите
- 5 3 4 – Резервисања за трошкове реструктурирања
- 5 3 5 – Трошкови резервисања за исплату накнада и других бенефиција запосленима
- 5 3 9 – Остала дугорочна резервисања

- 54 – ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ЕНЕРГИЈЕ, УСЛУГА И НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ

- 5 4 0 – Трошкови материјала

- 5 4 1 – Трошкови горива и енергије
- 5 4 2 – Трошкови производних услуга
- 5 4 3 – Трошкови рекламе и пропаганде
- 5 4 4 – Трошкови репрезентације
- 5 4 5 – Трошкови премије осигурања
- 5 4 6 – Трошкови пореза и доприноса
- 5 4 7 – Трошкови платног промета
- 5 4 8 – Трошкови непроизводних услуга
- 5 4 9 – Остали нематеријални трошкови пословања

#### 55 – ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

- 5 5 0 – Трошкови зарада и накнада зарада (брото)
- 5 5 1 – Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца
- 5 5 2 – Трошкови накнада по уговору о делу
- 5 5 3 – Трошкови накнада по ауторским уговорима
- 5 5 4 – Трошкови накнада по уговорима о привременим и повременим пословима
- 5 5 5 – Трошкови накнада физичким лицима по основу осталих уговора
- 5 5 6 – Трошкови накнада члановима органа управљања и надзора
- 5 5 9 – Остали лични расходи и накнаде

#### 56 – ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

- 5 6 0 – Финансијски расходи из односа с матичним и зависним правним лицима
- 5 6 1 – Финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима
- 5 6 2 – Расходи камата
- 5 6 3 – Негативне курсне разлике
- 5 6 4 – Расходи по основу ефеката валутне клаузуле
- 5 6 5 – Расходи од учешћа у губитку придружених правних лица и заједничких подухвата
- 5 6 9 – Остали финансијски расходи

#### 57 – ОСТАЛИ РАСХОДИ

- 5 7 0 – Губици по основу расходовања и продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме
- 5 7 1 – Губици по основу расходовања и продаје биолошких средстава
- 5 7 2 – Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вредности
- 5 7 3 – Губици по основу продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари
- 5 7 4 – Мањкови
- 5 7 5 – Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, који не испуњавају услове да се искажу у оквиру осталог резултата
- 5 7 6 – Расходи по основу директних отписа потраживања
- 5 7 7 – Расходи по основу расходовања залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари
- 5 7 9 – Остали непоменути расходи

#### 58 – РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

- 5 8 0 – Расходи од усклађивања вредности нематеријалне имовине
- 5 8 1 – Расходи од усклађивања вредности некретнина, постројења и опреме
- 5 8 2 – Расходи од усклађивања вредности биолошких средстава
- 5 8 3 – Расходи од усклађивања вредности дугорочних финансијских пласмана
- 5 8 4 – Расходи од усклађивања вредности залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари
- 5 8 6 – Расходи од усклађивања вредности потраживања
- 5 8 7 – Расходи од усклађивања вредности финансијских пласмана и других хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат
- 5 8 8 – Расходи од усклађивања вредности финансијских деривата и финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха
- 5 8 9 – Расходи од усклађивања вредности остале имовине

#### 59 – ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ, ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА РАНИЈИХ ПЕРИОДА И ПРЕНОС РАСХОДА

- 5 9 0 – Губитак пословања које се обуставља
- 5 9 1 – Расходи по основу ефеката промене рачуноводствених политика
- 5 9 2 – Расходи по основу исправки грешака из ранијих година које нису материјално значајне
- 5 9 9 – Пренос расхода



**6 – ПРИХОДИ****60 – ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА, САОСИГУРАЊА, РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА И ДРУГИ ПРИХОДИ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА**

6 0 0 – Приходи од премија животних осигурања

6 0 2 – Приходи од премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања

6 0 3 – Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета животних осигурања

6 0 4 – Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија

6 0 5 – Приходи животних осигурања од провизија по основу уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији

6 0 6 – Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у животним осигурањима

6 0 7 – Приходи животних осигурања по основу регреса

6 0 8 – Приходи од закупнина некретнина, постројења и опреме животних осигурања

6 0 9 – Остали пословни приходи животних осигурања

**61 – ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА, САОСИГУРАЊА, РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈЕ НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА**

6 1 0 – Приходи од премија неживотних осигурања

6 1 3 – Приходи од премија саосигурања неживотних осигурања

6 1 4 – Приходи од премија реосигурања неживотних осигурања

6 1 5 – Приходи од премија ретроцесија неживотних осигурања

**62 – ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ УЧЕШЋА САОСИГУРАЊА, РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА У НАКНАДИ ШТЕТА НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА**

6 2 0 – Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи

6 2 1 – Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству

6 2 2 – Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у земљи

6 2 3 – Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова реосигурања у иностранству

6 2 4 – Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова ретроцесије у земљи

6 2 5 – Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова ретроцесије у иностранству

**63 – ПРИХОДИ ОД УКИДАЊА И СМАЊЕЊА РЕЗЕРВИСАЊА НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА**

6 3 0 – Приходи од смањења резервисаних штета неживотних осигурања

6 3 1 – Приходи од смањења дугорочних резервисања за изравнање ризика

6 3 2 – Приходи од смањења резервисаних штета саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања

6 3 3 – Приходи од смањења математичке резерве неживотних осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесије

6 3 5 – Приходи од смањења дугорочних резервисања за изравнање ризика реосигурања код неживотних осигурања

6 3 8 – Приходи од смањења осталих резервисања неживотних осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесије

6 3 9 – Остали приходи неживотних осигурања

**64 – ПРИХОДИ ОД ПОВРАЋАЈА ПОРЕСКИХ И ДРУГИХ ДАЖБИНА И ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА, СУБВЕНЦИЈА, ДОТАЦИЈА, ДОНАЦИЈА И СЛ.**

6 4 0 – Приходи од повраћаја пореских и других дажбина

6 4 1 – Приходи по основу условљених донација

6 4 2 – Приходи од премија, субвенција, дотација, регреса и компензација

6 4 9 – Приходи по осталим основима

**65 – ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

6 5 0 – Приходи од провизија по основу уговора о заступању и посредовању у неживотним осигурањима

6 5 1 – Приходи неживотних осигурања од провизије по основу уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији

6 5 2 – Приходи од регреса по основу неживотних осигурања

6 5 3 – Приходи од закупнина некретнина, постројења и опреме неживотних осигурања

6 5 4 – Приходи од продаје остатака осигураних оштећених ствари

6 5 5 – Приходи од тантијема

6 5 9 – Остали пословни приходи неживотних осигурања

#### 66 – ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

6 6 0 – Финансијски приходи од матичних и зависних правних лица

6 6 1 – Финансијски приходи од осталих повезаних правних лица

6 6 2 – Приходи од камата

6 6 3 – Позитивне курсне разлике

6 6 4 – Приходи по основу ефеката валутне клаузуле

6 6 5 – Приходи од учешћа у добитку придружених правних лица и заједничких подухвата

6 6 9 – Остали финансијски приходи

#### 67 – ОСТАЛИ ПРИХОДИ

6 7 0 – Добици од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме

6 7 1 – Добици од продаје биолошких средстава

6 7 2 – Добици од продаје учешћа и хартија од вредности

6 7 3 – Добици од продаје материјала и остатака осигураних оштећених ствари

6 7 4 – Вишкови

6 7 5 – Наплаћена отписана потраживања

6 7 6 – Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика који не испуњавају услове да се искажу у оквиру осталог резултата

6 7 7 – Приходи од смањења обавеза

6 7 8 – Приходи од укидања дугорочних резервисања

6 7 9 – Остали непоменути приходи

#### 68 – ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

6 8 0 – Приходи од усклађивања вредности нематеријалне имовине

6 8 1 – Приходи од усклађивања вредности некретнина, постројења и опреме

6 8 2 – Приходи од усклађивања вредности биолошких средстава

6 8 3 – Приходи од усклађивања вредности дугорочних финансијских пласмана

6 8 4 – Приходи од усклађивања вредности залиха материјала и остатака осигураних оштећених ствари

6 8 6 – Приходи од усклађивања вредности потраживања

6 8 7 – Приходи од усклађивања вредности финансијских пласмана и других хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат

6 8 8 – Приходи од усклађивања вредности финансијских деривата и финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

6 8 9 – Приходи од усклађивања вредности остале имовине

#### 69 – ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ, ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА РАНИЈИХ ПЕРИОДА И ПРЕНОС ПРИХОДА

6 9 0 – Добитак пословања које се обуставља

6 9 1 – Приходи од ефеката промене рачуноводствених политика

6 9 2 – Приходи по основу исправки грешака из ранијих година које нису материјално значајне

6 9 3 – Приходи од исправке грешака по основу провизије из уговора о саосигурању, реосигурању и ретроцесији

6 9 9 – Пренос прихода

### 7 – ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА И УСПЕХА

#### 70 – ОТВАРАЊЕ ГЛАВНЕ КЊИГЕ

7 0 0 – Рачун отварања главне књиге

#### 71 – ЗАКЉУЧАК РАЧУНА УСПЕХА

7 1 0 – Рачун расхода и прихода

7 1 1 – Рачун финансијских расхода и прихода

7 1 2 – Рачун добитка и губитка пословања које се обуставља

7 1 4 – Пренос укупног резултата

#### 72 – РАЧУН ДОБИТКА И ГУБИТКА

7 2 0 – Рачун добитка или губитка

7 2 1 – Порески расход периода  
7 2 3 – Пренос добитка или губитка

73 – ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА  
7 3 0 – Рачун изравнања рачуна стања

74 – СЛОБОДНА ГРУПА

## **8 – ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**

88 – ВАНБИЛАНСНА АКТИВА  
89 – ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА

## **9 – ОБРАЧУН ТРОШКОВА, ПРИХОДА И РЕЗУЛТАТА**

90 – РАЧУНИ ОДНОСА С ФИНАНСИЈСКИМ КЊИГОВОДСТВОМ  
9 0 0 – Рачун за преузимање трошкова  
9 0 1 – Рачун за преузимање прихода

91 – СЛОБОДНА ГРУПА

92 – НОСИОЦИ ТРОШКОВА – ВРСТЕ ПОСЛОВА  
9 2 0 – Животна осигурања  
9 2 1 – Неживотна осигурања  
9 2 2 – Послови непосредно повезани с пословима осигурања

93 – СЛОБОДНА ГРУПА

94 – СЛОБОДНА ГРУПА

95 – НОСИОЦИ ПРИХОДА – ВРСТЕ ПОСЛОВА  
9 5 0 – Животна осигурања  
9 5 1 – Неживотна осигурања  
9 5 2 – Послови непосредно повезани с пословима осигурања

96 – СЛОБОДНА ГРУПА

97 – СЛОБОДНА ГРУПА

98 – СЛОБОДНА ГРУПА

99 – РАЧУНИ ДОБИТКА, ГУБИТКА И ЗАКЉУЧКА  
9 9 0 – Добитак  
9 9 1 – Губитак  
9 9 9 – Закључак обрачуна трошкова и прихода