

RAČUNOVODSTVO FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

RAČUNOVODSTVO OSIGURANJA

# POJAM I VRSTE OSIGURANJA

- CILJ – OSIGURANJE IMOVINE I OSOBA OD POTENCIJALNOG RIZIKA U CILJU OSTVARIVANJA ODREĐENOG PROFITA
- VRSTE OSIGURANJA:
  1. ŽIVOTNO OSIGURANJE – OSIGURANJE OSOBA
  2. NEŽIVOTNO OSIGURANJE – OSIGURANJE IMOVINE

# SPECIFIČNOSTI U OSIGURANJU

## EVIDENTIRANJE PRIHODA

- PRIHODI U OSIGURANJU: PREMIJA, KAMATA I OSTALI PRIHODI
- NAJZNAČAJNIJI PRIHOD PREMIJA

## EVIDENTIRANJE RASHODA

- RASHODI U OSIGURANJU: IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE, TROŠKOVI PRIBAVE, ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI
- NAJZNAČAJNIJI RASHOD IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE (ODŠTETA).
- CILJ OSIGURANJA: IZVRŠENJE ISPLATA PO UGOVORU O OSIGURANJU KOD NASTANKA ŠTETNOG DOGAĐAJA

# PREMIJA

- CIJENA RIZIKA
- IZVOR SREDSTAVA OSIGURAVAJUĆE KUĆE
- KNJIŽENJE OVISI O VRSTI OSIGURANJA

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Zaračunate bruto premije

Zaračunate bruto premije neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju na razdoblje najduže do godinu dana, neovisno da li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično odnose na kasnije obračunsko razdoblje.

Zaračunate bruto premije životnih osiguranja uključuju sve iznose premija koji su naplaćeni do kraja obračunskog razdoblja, neovisno da li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično odnose na kasnije obračunsko razdoblje ili razdoblja. Djelomično naplaćene rate smatraju se naplaćene u visini od 50% ukupne rate.

Zaračunate bruto premije, osim riziko (tehničke) premije obuhvaćaju i dodatne iznose provođenja osiguranja i dobiti društva kao i dodatne iznose za polugodišnje, kvartalno i mjesečno plaćanje.

Zaračunate bruto premije sadrže i umanjenja za storna (poništenja iznosa), bez obzira da li se radi o stornu premija tekućeg ili prethodnih obračunskih razdoblja.

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## 1. Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja (osnov: ugovor o osiguranju-polica osiguranja)

120	Potraživanja od osiguranika	7000	Zaračunata bruto premija-tehnička
		7001	Zaračunata bruto premija-preventiva
		7002	Zaračunata bruto premija-režijski dodatak

## 2. Naplaćena premija neživotnih osiguranja

10,11	Novac i novčana sredstva	120	Potraživanja od osiguranika
-------	--------------------------	-----	-----------------------------

## 3. Zaračunata bruto premija životnih osiguranja

10,11	Novac i novčana sredstva	70010	Premija osiguranja-tehnička
120	Potraživanja od osiguranika	70021	Premija osiguranja-režijski dodatak
		120	Potraživanja od osiguranika

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Prihodi i troškovi ulaganja

Svi prihodi i troškovi vezani za ulaganja koja se odnose na neživotna osiguranja, iskazuju se u netehničkom računu – ukupni obračun, zajedno s prihodima i troškovima ulaganja čiji izvor ne potječe iz osigurateljne djelatnosti neživotnih osiguranja.

Svi prihodi i troškovi vezani za ulaganja koja se odnose na životna osiguranja iskazuju se u tehničkom računu životnih osiguranja.

Prihodi od ulaganja obuhvaćaju prihode koji se ostvaruju od sudjelujućih interesa (dividende, udjeli u dobiti, pripisi – povećanja vrijednosti), prihode koji se ostvaruju od ostalih ulaganja, prihode od kamata, te dobitke od prodaje (realizacije) ulaganja. Prihodi od povećanja vrijednosti ulaganja evidentiraju se u računu dobiti i gubitka razdoblja u kojem nastaju ili u rezervama zavisno od kategorije imovine u koju je ulaganje raspoređeno.

Troškovi ulaganja uključuju troškove upravljanja ulaganjima, kamate, usklađenja vrijednosti (smanjenje) ulaganja te gubitke ostvarene pri prodaji (realizaciji) ulaganja. Rashodi od smanjenja vrijednosti ulaganja evidentiraju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem nastaju osim ako prethodno nisu evidentirane pričuve po osnovi povećanja vrijednosti istog ulaganja.

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Prihodi od ulaganja

(dividende, udjeli u dobiti, pripisi- povećanje vrijednosti, prihodi od kamata, dobitci od prodaje ulaganja)

15 ili 16      Kratkoročna potraživanja iz financiranja

ili

0, 1...      Povećanje ulaganja (npr. u povezanim osobama, udjeli, itd.)

74...      Prihodi od financiranja i prinosi od ulaganja

## Troškovi ulaganja

46...      Troškovi financiranja

21...

22,

28... ili

} Obveze po osnovi financiranja

0, 1...      Smanjenje vrijednosti ulaganja



# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Izdaci za osigurane slučajeve

Izdaci za osigurane slučajeve obuhvaćaju sve likvidirane iznose šteta u obračunskom razdoblju, bez obzira u kojem su obračunskom razdoblju štete nastale, umanjeni za udio reosiguranja u štetama, uvećani za pričuve šteta na kraju obračunskog razdoblja, a umanjeni za pričuve šteta na početku obračunskog razdoblja.

Bruto iznosi likvidiranih šteta, osim čistih likvidiranih šteta, uključuju troškove vezane za likvidaciju šteta (procjene, odvjetničke usluge i slično), otkupe, a umanjuju se za vrijednost zaprimljenog ostatka osigurane imovine i naplaćenih regresa. Troškovi šteta, nadalje uključuju troškove nagodbi koji proizlaze iz događaja nastalih tijekom godine i ispravaka rezervacije za štete iz prethodnih godina. Svi takovi ispravci rezervacija su trenutno prikazani u računu dobiti i gubitka.

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Izdaci za osigurane slučajeve

### 1. Likvidirane štete i udio reosiguratelja u štetama

400	Štete u osiguranju (uvećane za troškove obrade šteta)	230	Obveze po štetama i ugovornim iznosima u osiguranju
403	Udjeli reosiguratelja u izdacima za štete		
131	Potraživanja za udjele u naknadi štete iz reosiguranja		

### 2. Promjene u pričuvama šteta (štete na kraju obračunskog razdoblja umanjene za štete na početku obračunskog razdoblja)

4210	Pričuve za štete osiguranja	9520	Bruto iznos pričuva za nastale a prijavljene šteta
4211	Udio reosiguratelja u pričuvi šteta	9521	Udio reosiguratelja u pričuvi šteta

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju troškove nastale zaključivanjem ugovora o osiguranju, a uključuju izravne troškove pribave (provizije, troškove tiskanica kao i ostale troškove koji se izravno povezuju za pribavu osiguranja), i neizravne troškove (troškove reklame, troškove vezane za obradu ponuda i izdavanje polica i sl.).

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Troškovi pribave

430	Neposredni troškovi pribave-provizije	239	Obveze za proviziju
431	Posredni troškovi pribave (reklama, obrada ponuda i polica)	220	Obveze prema dobavljačima

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Troškovi uprave

Troškovi uprave sadrže troškove nastale u svezi poslova naplate premija, upravljanja portfoliom, i dr. Oni sadrže izdatke za zaposlene

44...	Materijal i ostali troškovi	220	Obveze prema dobavljačima
45...	Ostali troškovi poslovanja (naknada zaposlenima, reprezentacija, materijalni i nematerijalni troškovi)	220	Obveze prema dobavljačima
47	Troškovi osoblja, plaće, nadnice	24...	Obveze za poreze i doprinosa
		25...	Obveze prema zaposlenima
		26...	Obveze za bruto i neto plaće

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Potraživanja

Potraživanja iz poslova osiguranja odnose se na potraživanja za obračunatu premiju za osiguranja iz života i neživota.

Ostala potraživanja čine potraživanja za regres šteta od počinitelja, potraživanja za kamate na kredite i depozite, potraživanja za predujmove i drugo.

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Ispravak vrijednosti potraživanja

480 Vrijednosno usklađivanje  
potraživanja

129 Ispravak vrijednosti kratkoročnih  
potraživanja

## Naplata potraživanja iz ispravka vrijednosti

129 Ispravak vrijednosti kratkoročnih  
potraživanja

10 Novčana sredstva

745 Naplaćena potraživanja za koja je izvršen  
ispravak vrijednosti

120 Potraživanja od osiguranika

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Tehničke pričuve

Tehničke pričuve čine prijenosne premije, matematičke pričuve i pričuve za štete.

### 1. Prijenosne premije

Prijenosne premije se obračunavaju za one vrste osiguranja kod kojih osigurateljno pokriće traje i nakon kraja obračunskog razdoblja budući da se osigurateljna i obračunska godina ne poklapaju. Osnovica za obračun bruto prijenosne premije neživotnih osiguranja je obračunata (policirana) premija u obračunskom razdoblju, dok je osnovica za obračun bruto prijenosne premije dopunskih osiguranja uz osiguranje života naplaćena premija u obračunskom razdoblju.

Izračun prijenosne premije, te udio reosiguravatelja u istima, izračunavaju se na dnevnoj osnovi, a obračun sastavlja ovlašteni aktuar Društva.



# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## Prijenosne premije

		7010	Prijenosna premija-tekuća godina
		7011	Prijenosna premija-prethodna godina
9500	Prijenosna premija-prethodna godina	9500	Prijenosna premija-tekuća godina

# TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## 2. Matematička pričuva osiguranja života

Matematičku pričuvu osiguranja života izračunava ovlašteni aktuar Društva u skladu s Mjerilima za izračun matematičke pričuve, a temeljem svih dugoročnih ugovora o osiguranju osoba kod kojih se kumuliraju sredstva štednje ili sredstva za pokriće povećanih rizika u kasnijim godinama osiguranja.

### . Pričuve za štete

Pričuve za nastale štete utvrđuju se temeljem procjene svake prijavljene štete, a nastale a neprijavljene štete izračunavaju se sukladno Mjerilima za izračun pričuva šteta.