

На основу члана 7. став 2. алинеја 7, 9. и 10, члана 9. став 1. алинеја 2. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске” број: 17/05, 01/06, 64/06 и 74/10), члана 18. став 1. тачка 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске” број: 2/15) и члана 25. став 2. тачка 4. Правилника о улагању средстава друштава за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 61/15), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 28. септембра 2015. године, донио је:

УПУТСТВО О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА О АНАЛИТИЧКИМ ПОДАЦИМА УЛАГАЊА СРЕДСТАВА ДРУШТАВА ЗА ОСИГУРАЊЕ

1. Овим упутством прописује се облик и садржај извјештаја о аналитичким подацима улагања средстава, која служе у сврху покрића:

- минималног гарантног фонда,
- техничке резерве неживотних осигурања,
- техничке резерве животних осигурања,

које друштво за осигурање доставља Агенцији за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), у складу са Правилником о улагању средстава друштава за осигурање (у даљем тексту: Правилник).

2. Извјештаји о аналитичким подацима о улагању средстава достављају се уз образце:

- преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања - образац УС1,
- преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања - образац УС2,
- преглед стања улагања средстава у висини 50% минималног гарантног фонда - образац УС3,

у електронској форми, према табелама из прилога овог упутства.

3. Аналитику података о улагању чине сљедеће табеле:

| Број табеле | Назив табеле |
|-------------|--|
| 1. | Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске |
| 2. | Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко |
| 3. | Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у Републици Српској, односно БиХ |
| 4. | Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из тачке 3. став 1. члана 9. Правилника, издала гаранцију |
| 5. | Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској и БиХ |
| 6. | Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској, односно БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ |

| Број табеле | Назив табеле |
|-------------|--|
| 7. | Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској, односно БиХ |
| 8. | Акције којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у Републици Српској и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ |
| 9. | Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека) |
| 10.1. | Зајмови осигурани хартијама од вриједности из тачке 1. до 4. став 1. члана 9. Правилника |
| 10.2. | Зајмови осигурани гаранцијом банака са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ, или зајмови банкама са сједиштем у Републици Српској, односно БиХ |
| 11. | Зајмови у износу откупне вриједности осигурања на основу уговора о осигурању живота из средстава математичке резерве осигурања живота |
| 12. | Некретнине и друга права на некретнине (право својине, право грађења, право коришћења и сл.) |
| 13. | Орочени депозити у банкама у Републици Српској, односно БиХ |
| 14. | Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у Републици Српској, односно БиХ |
| 15. | Средства на рачунима друштва за осигурање |
| 16. | Средства у резервном фонду и фонду за накнаду штета Бироа зелене карте у БиХ |
| 17. | Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката |
| 18. | Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланице ЕУ, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање "А", односно одговарајућем рејтингу или Fitch-IBCA или Moody's |
| 19. | Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланице ЕУ, под условом да су најмање посљедње двије године уврштене на службену берзанску котацију и да њихова минимална тржишна капитализација, у тренутку улагања, износи 500 милиона евра |
| 20. | Преносна премија која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара |
| 21. | Разграничени трошкови прибаве осигурања |
| 22. | Резерве за штете које падају на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара |
| 23. | Математичка резерва која пада на терет реосигуравача |

4. Друштво за осигурање је обавезно да попуни основне податке из табеле на посебном радном листу, на сљедећи начин:

| Назив | Садржај | Тип податка |
|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| Друштво за осигурање | Назив друштва за осигурање | Текст (дужина 200 знакова) |
| Регистарски број друштва | Регистарски број друштва код Агенције | Текст (дужина 10 знакова) |
| Стање на дан | Датум за који се подаци достављају | Датум у облику dd/ММ/уууу |

| Назив | Садржај | Тип податка |
|---------------------------|---|----------------------------|
| Редни број слања података | Редни број слања података за задати датум слања | Цијели број |
| Обрадио податке | Име и презиме особе која је податке обрадила | Текст (дужина 200 знакова) |
| Одговорно лице | Име и презиме одговорног лица | Текст (дужина 200 знакова) |
| Актуар | Име и презиме овлашћеног актуара | Текст (дужина 200 знакова) |
| Датум попуњавања | Датум попуњавања обрасца | Датум у облику dd/ММ/уууу |
| Мјесто попуњавања | Мјесто попуњавања обрасца | Текст (дужина 200 знакова) |
| Контакт | Телефон, фах, или е-mail лица које је обрадио податке | Текст (дужина 200 знакова) |

5. Друштво за осигурање податке у табелама из тачке 3. овог упутства попуњава на сљедећи начин:

| Р.бр. | Колона | Број табеле | Опис колоне |
|-------|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1. | „Назив емитента“ | 1-8,17-19 | Назив субјекта који је емитовао хартију од вриједности |
| 2. | „Ознака ХоВ“ | 1-7, 17-19 | Ознака коју хартија од вриједности (обвезница или акција) има на организованом тржишту |
| 3. | „Ознака ХоВ“ | 8 | Ознака коју акција има на ванберзанском тржишту, уколико таква постоји |
| 4. | „Количина“ | 1-8, 17-19 | Број обвезница или акција |
| 5. | „Набавна вриједност“ | 1-8, 14, 17-19 | Иницијално или почетно признавање финансијског инструмента, зависно од тога у коју категорију је извршена класификација инструмента од стране менаџмента (према МРС 39) |
| 6. | „Вриједност на дан“ | 1-8, 14, 17-19 | Накнадно признавање финансијског инструмента зависно од тога у коју категорију је извршена класификација инструмента од стране менаџмента (према МРС 39) |
| 7. | „Начин процјењивања (одмјеравања)“ | 1-8, 14, 17-19 | Класификација финансијских инструмената у складу са МРС 39. У колону унијети ознаке: 1 – за финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха 2 - за инвестиције које се држе до доспијећа 3 – за зајмове и потраживања 4 – за финансијска средства расположива за продају |
| 8. | „Наплаћена главница“ | 1-6, 9, 10.1, 10.2, 11,17, 18 | Наплаћена главница у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању) уколико се обвезница или зајам амортизује током периода трајања |
| 9. | „Приход од камата“ | 1-6, 9, 10.1, 10.2, 11, 13, 17, 18 | Укупан приход по основу наплаћених камата у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању) |

| Р.бр. | Колона | Број табеле | Опис колоне |
|-------|---|------------------------------------|---|
| 10. | „Датум доспијећа“ | 1-6, 9, 10.1, 10.2, 11, 13, 17, 18 | Датум доспијећа (истека) обвезнице или зајма |
| 11. | „Средства за покриће“ | 1-19 | Унијети ознаку обрасца: УС1 – уколико средства служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања УС2 - уколико средства служе за покриће техничких резерви животних осигурања УС3 – уколико средства служе за покриће 50% минималног гарантног фонда |
| 12. | „Група конта“ | 1-20, 22, 23 | Унијети конта на којима се води улагање средства |
| 13. | „Субјекат који је издао гаранцију“ | 2, 4 | Унијети назив субјекта који је издао гаранцију за издавање ХоВ из Табела 4 и 2 |
| 14. | „Службено/ Слободно“ | 5, 7 | Унијети ознаку: 1 – Уколико се са ХоВ тргује на службеном берзанском тржишту у РС, или БиХ 2 - Уколико се са ХоВ тргује на слободном берзанском тржишту у РС, или БиХ |
| 15. | „Приход по основу дивиденде“ | 7, 8, 14, 19 | Укупан приход по основу наплаћене дивиденде у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању) |
| 16. | „Корисник зајма“ | 9-11 | Назив правног или физичког лица коме је дат зајам |
| 17. | „Датум одобрења“ | 9-11 | Датум одобрења зајма правном или физичком лицу |
| 18. | „Одобрени износ зајма“ | 9-11 | Одобрени износ зајма правном или физичком лицу |
| 19. | „Стање зајма на дан извјештаја“ | 9-11 | Стање (износ) зајма на дан извјештаја о улагању средства друштва за осигурање |
| 20. | „Каматна стопа“ | 9-11, 13 | Каматна стопа по којој је одобрен зајам или орочен депозит на годишњем нивоу. Уколико је период капиталисања различит од 1 године, навести као напомену о ком се периоду капиталисања ради |
| 21. | „Заложена некретнина и број судског рјешења уписа залога“ | 9 | Краћи опис заложене некретнине која служи у сврху обезбјеђења зајма и број судског рјешења уписа залога |
| 22. | „Вриједност заложене некретнине“ | 9 | Процијењени износ некретнине која служи у сврху обезбјеђења зајма |
| 23. | „ХоВ на којима је уписано заложно право“ | 10.1 | Назив и број заложених хартија од вриједности које служе у сврху обезбјеђења зајма |
| 24. | „Вриједност заложених ХоВ на дан извјештаја“ | 10.1 | Вриједност заложених хартија од вриједности на дан извјештаја о улагањима које служе у сврху обезбјеђења зајма |
| 25. | „Гаранција банке“ | 10.2 | Назив банке која је издала гаранцију и број гаранције |

| Р.бр. | Колона | Број табеле | Опис колоне |
|-------|---|-------------|---|
| 26. | „Некретнина/ друга права на некретнину“ | 12 | Краћи опис некретнине или права на некретнину |
| 27. | Датум укњижбе у ЗК | 12 | Датум када је некретнина укњижена у земљишне књиге |
| 28. | „Приход по основу улагања“ | 12 | Укупан приход по основу улагања у некретнину (приход од закупа и сл.) у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању) |
| 29. | „Расход по основу улагања“ | 12 | Укупан расход по основу улагања у некретнину у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању) |
| 30. | „Назив закупца“ | 12 | Назив закупца с којим је склопљен уговор о закупу некретнине. Уколико некретнина није дата под закуп на дан извјештаја, унијети „Није под закупом“ |
| 31. | „Назив банке“ | 13, 15 | Назив банке |
| 32. | „Датум закључења уговора о ороченом депозиту“ | 13 | Датум почетка уговора о орочавању средстава |
| 33. | „Период орочења (у мјесецима)“ | 13 | Временски период на који је депозит орочен, изражен у мјесецима |
| 34. | „Број уговора о ороченом депозиту“ | 13 | Број уговора о ороченом депозиту |
| 35. | „Износ орочених средстава (у КМ)“ | 13 | Износ орочених средстава изражен у конвертибилним маркама. Уколико је депозит орочен у некој другој валути средства исказати у КМ (користити средњи курс са курсне листи Централне банке БиХ на дан извјештаја о улагањима) |
| 36. | „Назив фонда“ | 14 | Назив инвестиционог фонда |
| 37. | „Назив друштва за управљање фондом“ | 14 | Назив друштва за управљање фондом |
| 38. | „% удио у власништву/број акција“ | 14 | Процентуални удио у власништву фонда или број акција фонда |
| 39. | „Износ средстава на рачуну (у КМ)“ | 15 | Износ средстава на рачуну друштва |
| 40. | „Каматна стопа по виђењу“ | 15 | Уколико постоји уговорена каматна стопа по виђењу, уписати износ камате |
| 41. | Износ средстава (у КМ) | 16 | Износ средстава у Бироу ЗК |
| 42. | „Агенција и утврђени рејтинг“ | 18 | Назив рејтинг агенције и утврђени рејтинг за обвезницу или другу дужничку хартију од вриједности |
| 43. | „Тржишна капитализација“ | 19 | Тржишна капитализација емитента акција |
| 44. | „Бруто фактурисана премија“ | 20, 21 | Бруто фактурисана премија која представља основицу за обрачун преносне премије |
| 45. | „Преносна премија“ | 20, 21 | Преносна премија обрачуната на дан извјештаја о улагањима |

| Р.бр. | Колона | Број табеле | Опис колоне |
|-------|---|----------------|--|
| 46. | „Износ предат у реосигурање или саосигурање“ | 20 | Расходи премије реосигурања и саосигурања настали по основу бруто фактурисане премије која представља основицу за обрачун преносне премије |
| 47. | „Преносна премија која пада на терет реосигуравача или саосигуравача“ | 20 | Преносна премија која пада на терет реосигуравача или саосигуравача обрачуната на дан извјештаја о улагањима |
| 48. | „Називи реосигуравача или саосигуравача и рејтинзи“ | 20 | Унијети називе реосигуравача и саосигуравача на чији терет пада преносна премија, њихове рејтинге и називе агенција за процјену бонитета |
| 49. | „Типови уговора“ | 20, 22, 23 | Типови уговора о реосигурању |
| 50. | „Административни трошкови“ | 21 | Трошкови амортизације и резервисања (рачуни групе 53); Трошкове материјала, енергије, услуга и нематеријалне трошкове, као и трошкове пореза и доприноса (рачуни групе 54), осим трошкова провизије (рачун 541); Трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних расхода (рачуни групе 55), осим бруто примања радника запослених директно и искључиво на прибави осигурања |
| 51. | „Финансијски и остали расходи“ | 21 | Финансијски расходи (рачуни групе 56) умањени за износ финансијских прихода (рачуни групе 66), при чему се не признаје негативна разлика ове двије ставке; Расходи по основу отписа потраживања (рачун 576) умањени за износ наплаћених отписаних потраживања (рачун 675), при чему се признаје и негативна разлика ове двије ставке; Остали непоменути расходи (рачун 579) |
| 52. | „Трошкови прибаве“ | 21 | Непосредни трошкове прибаве осигурања дефинисани правилником Агенције, који прописује начин обрачуна техничких резерви, тј. трошкови провизије (рачун 541) и бруто примања запослених непосредно и искључиво на прибави осигурања (дио групе рачуна 55) |
| 53. | „Максимална стопа режијског додатка (у %)“ | 21 | Стопе максималног режијског додатка по врстама осигурања, утврђене актом пословне политике друштва за осигурање. Уколико је у претходних 12 мјесеци, у односу на дан на који се врши обрачун разграничених трошкова прибаве осигурања, извршена измјена стопе максималног режијског додатка код одређене врсте осигурања, уноси се нижа стопа режијског додатка |

| Р.бр. | Колона | Број табеле | Опис колоне |
|-------|--|-------------|---|
| 54. | „Шифра врсте осигурања“ | 22 | Шифра врсте осигурања у складу са Одлуком о врстама осигурања. За животна осигурања: шифра „19“ за животна осигурања, шифра „20“ за ренте, шифра „21„ за додатна осигурања уз осигурање живота и шифре од „22“ до „28“ за друге врсте животних осигурања |
| 55. | „Број штете“ | 22 | Број штете чија резерва пада на терет реосигуравача |
| 56. | „Датум пријаве штете“ | 22 | Датум подношења одштетног захтјева чија резерва пада на терет реосигуравача |
| 57. | „Бруто резервисани износ штете“ | 22 | Бруто резервисани износ штете |
| 58. | „Резервисани износ штете који пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара“ | 22 | Резервисани износ штете који пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара |
| 59. | „Називи реосигуравача или саосигуравача и рејтинзи“ | 22 | Унијети називе реосигуравача или саосигуравача на чији терет пада резерва за штету, њихове рејтинге и називе агенција за процјену бонитета |
| 60. | „Датум и број рјешења Агенције о одобрењу“ | 22 | Датум и број рјешења Агенције којим је одобрено да се штета која пада на терет реосигуравача користи као средство за покриће техничких резерви |
| 61. | „Назив реосигуравача и рејтинг“ | 23 | Унијети назив реосигуравача на чији терет пада математичка резерва, његов рејтинг и назив агенције за процјену бонитета |
| 62. | „Износ математичке резерве“ | 23 | Износ математичке резерве која представља основицу за обрачун математичке резерве која пада на терет реосигуравача |
| 63. | „Износ математичке резерве која пада на терет реосигуравача“ | 23 | Обрачунати износ математичке резерве која пада на терет реосигуравача |

6. Друштво за осигурање је обавезно да новчане износе у табелама попуњава у КМ.
7. Друштво за осигурање је обавезно да извјештаје са аналитичким подацима доставља Агенцији, у складу са чланом 25. и 26. Правилника.
8. За тачност свих достављених података, у складу са одредбама овог упутства, одговара директор друштва за осигурање.
9. Сви подаци достављени у складу са овим упутством морају да буду усклађени са књиговодственим стањем, финансијским извјештајима и обрасцима прописаним Правилником.

- 10.** Ступањем на снагу овог упутства престаје да важи „Упутство о облику и садржају извјештаја о аналитичким подацима улагања средстава друштава за осигурање“, број 04-409-4/14 од 05. фебруара 2014. године, које је донио директор Агенције.
- 11.** Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО – 24/15
28. септембар 2015. године
Бања Лука

По овлашћењу предсједника,
Управног одбора, број: УО-7/15
Дарко Радић