

Na osnovu člana 7. stav 2. alineja 7, 9. i 10, člana 9. stav 1. alineja 2. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10), člana 18. stav 1. tačka 2. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 2/15) i člana 25. stav 2. tačka 4. Pravilnika o ulaganju sredstava društava za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 61/15), Upravni odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske, na sjednici od 28. septembra 2015. godine, donio je:

UPUTSTVO O OBLIKU I SADRŽAJU IZVJEŠTAJA O ANALITIČKIM PODACIMA ULAGANJA SREDSTAVA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

1. Ovim uputstvom propisuje se oblik i sadržaj izvještaja o analitičkim podacima ulaganja sredstava, koja služe u svrhu pokrića:

- minimalnog garantnog fonda,
- tehničke rezerve neživotnih osiguranja,
- tehničke rezerve životnih osiguranja,

koje društvo za osiguranje dostavlja Agenciji za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija), u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje (u daljem tekstu: Pravilnik).

2. Izvještaji o analitičkim podacima o ulaganju sredstava dostavljaju se uz obrasce:

- pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja - obrazac US1,
- pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja - obrazac US2,
- pregled stanja ulaganja sredstava u visini 50% minimalnog garantnog fonda - obrazac US3,

u elektronskoj formi, prema tabelama iz priloga ovog uputstva.

3. Analitiku podataka o ulaganju čine sljedeće tabelle:

Broj tabelle	Naziv tabelle
1.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske
2.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant Federacija BiH i Distrikt Brčko
3.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave u Republici Srpskoj, odnosno BiH
4.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti za koje je jedinica lokalne samouprave iz tačke 3. stav 1. člana 9. Pravilnika, izdala garanciju
5.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj i BiH
6.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH

Broj tabele	Naziv tabele
7.	Akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj, odnosno BiH
8.	Akcije kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj i BiH, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH
9.	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninu (hipoteka)
10.1.	Zajmovi osigurani hartijama od vrijednosti iz tačke 1. do 4. stav 1. člana 9. Pravilnika
10.2.	Zajmovi osigurani garancijom banaka sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH, ili zajmovi bankama sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno BiH
11.	Zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života iz sredstava matematičke rezerve osiguranja života
12.	Nekretnine i druga prava na nekretnine (pravo svojine, pravo građenja, pravo korišćenja i sl.)
13.	Oročeni depoziti u bankama u Republici Srpskoj, odnosno BiH
14.	Udjeli i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom, koji imaju sjedište u Republici Srpskoj, odnosno BiH
15.	Sredstva na računima društva za osiguranje
16.	Sredstva u rezervnom fondu i fondu za naknadu šteta Biroa zelene karte u BiH
17.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent zemlja članica EU, centralne banke tih država, međunarodne finansijske organizacije ili hartije od vrijednosti za koje garantuje neki od ovih subjekata
18.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su im agencije za procjenu boniteta utvrdile kreditni rejting koji odgovara rejtingu Standard&Poor's od najmanje "A", odnosno odgovarajućem rejtingu ili Fitch-IBCA ili Moody's
19.	Akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji članici EU, pod uslovom da su najmanje posljednje dvije godine uvrštene na službenu berzansku kotaciju i da njihova minimalna tržišna kapitalizacija, u trenutku ulaganja, iznosi 500 miliona evra
20.	Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara
21.	Razgraničeni troškovi pribave osiguranja
22.	Rezerve za štete koje padaju na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara
23.	Matematička rezerva koja pada na teret reosiguravača

4. Društvo za osiguranje je obavezno da popuni osnovne podatke iz tabele na posebnom radnom listu, na sljedeći način:

Naziv	Sadržaj	Tip podatka
Društvo za osiguranje	Naziv društva za osiguranje	Tekst (dužina 200 znakova)
Registarski broj društva	Registarski broj društva kod Agencije	Tekst (dužina 10 znakova)
Stanje na dan	Datum za koji se podaci dostavljaju	Datum u obliku dd/MM/yyyy

Naziv	Sadržaj	Tip podatka
Redni broj slanja podataka	Redni broj slanja podataka za zadati datum slanja	Cijeli broj
Obradio podatke	Ime i prezime osobe koja je podatke obradila	Tekst (dužina 200 znakova)
Odgovorno lice	Ime i prezime odgovornog lica	Tekst (dužina 200 znakova)
Aktuar	Ime i prezime ovlaštenog aktuara	Tekst (dužina 200 znakova)
Datum popunjavanja	Datum popunjavanja obrasca	Datum u obliku dd/MM/yyyy
Mjesto popunjavanja	Mjesto popunjavanja obrasca	Tekst (dužina 200 znakova)
Kontakt	Telefon, fax, ili e-mail lica koje je obradilo podatke	Tekst (dužina 200 znakova)

5. Društvo za osiguranje podatke u tabelama iz tačke 3. ovog uputstva popunjava na sljedeći način:

R.br.	Kolona	Broj tabele	Opis kolone
1.	„Naziv emitenta“	1-8,17-19	Naziv subjekta koji je emitovao hartiju od vrijednosti
2.	„Oznaka HoV“	1-7, 17-19	Oznaka koju hartija od vrijednosti (obveznica ili akcija) ima na organizovanom tržištu
3.	„Oznaka HoV“	8	Oznaka koju akcija ima na vanberzanskom tržištu, ukoliko takva postoji
4.	„Količina“	1-8, 17-19	Broj obveznica ili akcija
5.	„Nabavna vrijednost“	1-8, 14, 17-19	Inicijalno ili početno priznavanje finansijskog instrumenta, zavisno od toga u koju kategoriju je izvršena klasifikacija instrumenta od strane menadžmenta (prema MRS 39)
6.	„Vrijednost na dan“	1-8, 14, 17-19	Naknadno priznavanje finansijskog instrumenta zavisno od toga u koju kategoriju je izvršena klasifikacija instrumenta od strane menadžmenta (prema MRS 39)
7.	„Način procjenjivanja (odmjeravanja)“	1-8, 14, 17-19	Klasifikacija finansijskih instrumenata u skladu sa MRS 39. U kolonu unijeti oznake: 1 – za finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 2 - za investicije koje se drže do dospeljeća 3 – za zajmove i potraživanja 4 – za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
8.	„Naplaćena glavnica“	1-6, 9, 10.1, 10.2, 11,17, 18	Naplaćena glavnica u tekućem periodu (od 01.01. pa do dana izvještaja o ulaganju) ukoliko se obveznica ili zajam amortizuje tokom perioda trajanja
9.	„Prihod od kamata“	1-6, 9, 10.1, 10.2, 11, 13, 17, 18	Ukupan prihod po osnovu naplaćenih kamata u tekućem periodu (od 01.01. pa do dana izvještaja o ulaganju)

R.br.	Kolona	Broj tabele	Opis kolone
10.	„Datum dospijeaća“	1-6, 9, 10.1, 10.2, 11, 13, 17, 18	Datum dospijeaća (isteka) obveznice ili zajma
11.	„Sredstva za pokriće“	1-19	Unijeti oznaku obrasca: US1 – ukoliko sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja US2 - ukoliko sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja US3 – ukoliko sredstva služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda
12.	„Grupa konta“	1-20, 22, 23	Unijeti konta na kojima se vodi ulaganje sredstva
13.	„Subjekt koji je izdao garanciju“	2, 4	Unijeti naziv subjekta koji je izdao garanciju za izdavanje HoV iz Tabela 4 i 2
14.	„Službeno/ Slobodno“	5, 7	Unijeti oznaku: 1 – Ukoliko se sa HoV trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, ili BiH 2 - Ukoliko se sa HoV trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, ili BiH
15.	„Prihod po osnovu dividende“	7, 8, 14, 19	Ukupan prihod po osnovu naplaćene dividende u tekućem periodu (od 01.01. pa do dana izvještaja o ulaganju)
16.	„Korisnik zajma“	9-11	Naziv pravnog ili fizičkog lica kome je dat zajam
17.	„Datum odobrenja“	9-11	Datum odobrenja zajma pravnom ili fizičkom licu
18.	„Odobreni iznos zajma“	9-11	Odobreni iznos zajma pravnom ili fizičkom licu
19.	„Stanje zajma na dan izvještaja“	9-11	Stanje (iznos) zajma na dan izvještaja o ulaganju sredstava društva za osiguranje
20.	„Kamatna stopa“	9-11, 13	Kamatna stopa po kojoj je odobren zajam ili oročen depozit na godišnjem nivou. Ukoliko je period kapitalisanja različit od 1 godine, navesti kao napomenu o kom se periodu kapitalisanja radi
21.	„Založena nekretnina i broj sudskog rješenja upisa zaloga“	9	Kraći opis založene nekretnine koja služi u svrhu obezbjeđenja zajma i broj sudskog rješenja upisa zaloga
22.	„Vrijednost založene nekretnine“	9	Procijenjeni iznos nekretnine koja služi u svrhu obezbjeđenja zajma
23.	„HoV na kojima je upisano založno pravo“	10.1	Naziv i broj založenih hartija od vrijednosti koje služe u svrhu obezbjeđenja zajma
24.	„Vrijednost založenih HoV na dan izvještaja“	10.1	Vrijednost založenih hartija od vrijednosti na dan izvještaja o ulaganjima koje služe u svrhu obezbjeđenja zajma
25.	„Garancija banke“	10.2	Naziv banke koja je izdala garanciju i broj garancije

R.br.	Kolona	Broj tabele	Opis kolone
26.	„Nekretnina/ druga prava na nekretninu“	12	Kraći opis nekretnine ili prava na nekretninu
27.	Datum uknjižbe u ZK	12	Datum kada je nekretnina uknjižena u zemljišne knjige
28.	„Prihod po osnovu ulaganja“	12	Ukupan prihod po osnovu ulaganja u nekretninu (prihod od zakupa i sl.) u tekućem periodu (od 01.01. pa do dana izvještaja o ulaganju)
29.	„Rashod po osnovu ulaganja“	12	Ukupan rashod po osnovu ulaganja u nekretninu u tekućem periodu (od 01.01. pa do dana izvještaja o ulaganju)
30.	„Naziv zakupca“	12	Naziv zakupca s kojim je sklopljen ugovor o zakupu nekretnine. Ukoliko nekretnina nije data pod zakup na dan izvještaja, unijeti „Nije pod zakupom“
31.	„Naziv banke“	13, 15	Naziv banke
32.	„Datum zaključenja ugovora o oročenom depozitu“	13	Datum početka ugovora o oročavanju sredstava
33.	„Period oročenja (u mjesecima)“	13	Vremenski period na koji je depozit oročen, izražen u mjesecima
34.	„Broj ugovora o oročenom depozitu“	13	Broj ugovora o oročenom depozitu
35.	„Iznos oročenih sredstava (u KM)“	13	Iznos oročenih sredstava izražen u konvertibilnim markama. Ukoliko je depozit oročen u nekoj drugoj valuti sredstva iskazati u KM (koristiti srednji kurs sa kursne listi Centralne banke BiH na dan izvještaja o ulaganjima)
36.	„Naziv fonda“	14	Naziv investicionog fonda
37.	„Naziv društva za upravljanje fondom“	14	Naziv društva za upravljanje fondom
38.	„% udio u vlasništvu/broj akcija“	14	Procentualni udio u vlasništvu fonda ili broj akcija fonda
39.	„Iznos sredstava na računu (u KM)“	15	Iznos sredstava na računu društva
40.	„Kamatna stopa po viđenju“	15	Ukoliko postoji ugovorena kamatna stopa po viđenju, upisati iznos kamate
41.	Iznos sredstava (u KM)	16	Iznos sredstava u Birou ZK
42.	„Agencija i utvrđeni rejting“	18	Naziv rejting agencije i utvrđeni rejting za obveznicu ili drugu dužničku hartiju od vrijednosti
43.	„Tržišna kapitalizacija“	19	Tržišna kapitalizacija emitenta akcija
44.	„Bruto fakturisana premija“	20, 21	Bruto fakturisana premija koja predstavlja osnovicu za obračun prenosne premije
45.	„Prenosna premija“	20, 21	Prenosna premija obračunata na dan izvještaja o ulaganjima

R.br.	Kolona	Broj tabele	Opis kolone
46.	„Iznos predat u reosiguranje ili saosiguranje“	20	Rashodi premije reosiguranja i saosiguranja nastali po osnovu bruto fakturisane premije koja predstavlja osnovicu za obračun prenosne premije
47.	„Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača ili saosiguravača“	20	Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača ili saosiguravača obračunata na dan izvještaja o ulaganjima
48.	„Nazivi reosiguravača ili saosiguravača i rejtinzi“	20	Unijeti nazive reosiguravača i saosiguravača na čiji teret pada prenosna premija, njihove rejtinge i nazive agencija za procjenu boniteta
49.	„Tipovi ugovora“	20, 22, 23	Tipovi ugovora o reosiguranju
50.	„Administrativni troškovi“	21	Troškovi amortizacije i rezervisanja (računi grupe 53); Troškove materijala, energije, usluga i nematerijalne troškove, kao i troškove poreza i doprinosa (računi grupe 54), osim troškova provizije (račun 541); Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (računi grupe 55), osim bruto primanja radnika zaposlenih direktno i isključivo na pribavi osiguranja
51.	„Finansijski i ostali rashodi“	21	Finansijski rashodi (računi grupe 56) umanjeni za iznos finansijskih prihoda (računi grupe 66), pri čemu se ne priznaje negativna razlika ove dvije stavke; Rashodi po osnovu otpisa potraživanja (račun 576) umanjeni za iznos naplaćenih otpisanih potraživanja (račun 675), pri čemu se priznaje i negativna razlika ove dvije stavke; Ostali nepomenuti rashodi (račun 579)
52.	„Troškovi pribave“	21	Neposredni troškove pribave osiguranja definisani pravilnikom Agencije, koji propisuje način obračuna tehničkih rezervi, tj. troškovi provizije (račun 541) i bruto primanja zaposlenih neposredno i isključivo na pribavi osiguranja (dio grupe računa 55)
53.	„Maksimalna stopa režijskog dodatka (u %)“	21	Stope maksimalnog režijskog dodatka po vrstama osiguranja, utvrđene aktom poslovne politike društva za osiguranje. Ukoliko je u prethodnih 12 mjeseci, u odnosu na dan na koji se vrši obračun razgraničenih troškova pribave osiguranja, izvršena izmjena stope maksimalnog režijskog dodatka kod određene vrste osiguranja, unosi se niža stopa režijskog dodatka

R.br.	Kolona	Broj tabele	Opis kolone
54.	„Šifra vrste osiguranja“	22	Šifra vrste osiguranja u skladu sa Odlukom o vrstama osiguranja. Za životna osiguranja: šifra „19“ za životna osiguranja, šifra „20“ za rente, šifra „21“, za dodatna osiguranja uz osiguranje života i šifre od „22“ do „28“ za druge vrste životnih osiguranja
55.	„Broj štete“	22	Broj štete čija rezerva pada na teret reosiguravača
56.	„Datum prijave štete“	22	Datum podnošenja odštetnog zahtjeva čija rezerva pada na teret reosiguravača
57.	„Bruto rezervisani iznos štete“	22	Bruto rezervisani iznos štete
58.	„Rezervisani iznos štete koji pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara“	22	Rezervisani iznos štete koji pada na teret reosiguravača, saosiguravača ili retrocesionara
59.	„Nazivi reosiguravača ili saosiguravača i rejtnzi“	22	Unijeti nazive reosiguravača ili saosiguravača na čiji teret pada rezerva za štetu, njihove rejtinge i nazive agencija za procjenu boniteta
60.	„Datum i broj rješenja Agencije o odobrenju“	22	Datum i broj rješenja Agencije kojim je odobreno da se šteta koja pada na teret reosiguravača koristi kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi
61.	„Naziv reosiguravača i rejting“	23	Unijeti naziv reosiguravača na čiji teret pada matematička rezerva, njegov rejting i naziv agencije za procjenu boniteta
62.	„Iznos matematičke rezerve“	23	Iznos matematičke rezerve koja predstavlja osnovicu za obračun matematičke rezerve koja pada na teret reosiguravača
63.	„Iznos matematičke rezerve koja pada na teret reosiguravača“	23	Obračunati iznos matematičke rezerve koja pada na teret reosiguravača

6. Društvo za osiguranje je obavezno da novčane iznose u tabelama popunjava u KM.
7. Društvo za osiguranje je obavezno da izvještaje sa analitičkim podacima dostavlja Agenciji, u skladu sa članom 25. i 26. Pravilnika.
8. Za tačnost svih dostavljenih podataka, u skladu sa odredbama ovog uputstva, odgovara direktor društva za osiguranje.
9. Svi podaci dostavljeni u skladu sa ovim uputstvom moraju da budu usklađeni sa knjigovodstvenim stanjem, finansijskim izvještajima i obrascima propisanim Pravilnikom.

- 10.** Stupanjem na snagu ovog uputstva prestaje da važi „Uputstvo o obliku i sadržaju izvještaja o analitičkim podacima ulaganja sredstava društava za osiguranje“, broj 04-409-4/14 od 05. februara 2014. godine, koje je donio direktor Agencije.
- 11.** Ovo uputstvo stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srpske“.

Broj:UO – 24/15
28. septembar 2015. godine
Banja Luka

Po ovlaštenju predsjednika,
Upravnog odbora, broj: UO-7/15
Darko Radić