

На основу члана 7. став 2. алинеја 7. и 10, члана 54. став 13. алинеја 2. и 10, а у вези са чланом 59. став 1. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске", број 17/05, 01/06, и 64/06 и 74/10), члана 6. став 2, члана 7. 8. и 42. став 2. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 36/09 и 52/11), а у вези са чланом 60. и 61. Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 90/09 и 93/09) и на основу члана 16. став 1. алинеја 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске", број: 30/06), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 24. децембра 2014. године, д о н и о ј е:

УПУТСТВО

о вођењу ванбилансне евиденције средстава и обавеза повезаних са датим гаранцијама друштва за осигурање

1. Овим упутством се прописују детаљна правила идентификовања и књижења средстава и обавеза у ванбилансним евиденцијама, које је друштво за осигурање, обавезно да води у складу са рачуноводственим прописима, а која се односе на средства и обавезе по основу гаранција, које је друштво за осигурање, правним послом, дало као обезбјеђење извршења обавеза трећих лица.

2. Под правним послом из тачке 1. овог упутства, сматрају се облигациони уговори који су закључени између трећих лица, а по основу којих је друштво за осигурање гарантовало за извршење обавезе неког од њих.

3. Под датим гаранцијама у смислу овог упутства подразумева се:

- 1) хипотека на непокретној имовини у власништву друштва за осигурање,
- 2) заложна права на стварима и покретној имовини у власништву друштва за осигурање,
- 3) заложна права на хартијама од вриједности у власништву друштва за осигурање (акцијама, обвезницама и другим финансијским инструментима),
- 4) депоновање новчаних средстава друштва за осигурање код банака у сврху давања обезбјеђења за обавезе трећих лица,
- 5) мјенична и друга јамства дата за обезбјеђење обавеза трећих лица,
- 6) преузимање туђе обавезе на испуњење,
- 7) издавање бланко налога за пренос средстава од стране друштва за осигурање, стављених на располагање повјериоцима трећих лица за која друштво за осигурање гарантује и
- 8) пренос права из полисе осигурања којим је осигурана имовина друштва за осигурање, у корист повјерилаца трећих лица и сл.

4. Сматра се да су гаранције из тачке 3. овог упутства дате и у случају када друштво за осигурање није закључило писмени уговор, али је предузело било коју од радњи које повјериоцима трећих лица даје основ за располагање средствима друштва за осигурање.

5. Средства и обавезе по основу датих гаранција, у ванбилансној евиденцији, се књиже на рачунима групе 88 – Ванбилансна актива и 89 – Ванбилансна пасива.

6. Обавеза за књижење из тачке 5. овог упутства настаје даном закључења правног посла из тачке 2. овог упутства, или даном предузимања радње из тачке 4. овог упутства, а књижење се врши у роковима одређеним прописима из рачуноводства.

7. Друштво за осигурање је обавезно:

- 1) да податке о датим гаранцијама искажу у Билансу стања на позицијама „Ванбилансна актива“ АОП 063 и „Ванбилансна пасива“ АОП 175 и да сваку појединачну гаранцију детаљно образложи у Напоменама уз финансијске извјештаје,
- 2) да, сваке пословне године, у складу са прописима који регулишу вођење Централног регистра кредита пословних субјеката и физичких лица у БиХ, прибавља и Агенцији доставља извјештаје о укупним текућим задужењима Друштва која се воде у Централном регистру кредита пословних субјеката и физичких лица у Босни и Херцеговини (у даљем тексту: Извјештај), са стањем на дан 30. јуна и 31. децембра и
- 3) да, копију Извјештаја из подтачке 2. ове тачке, који се односи на стање текућих задужења на дан 31. децембра, достави изабраном независном ревизору за потребе ревизије годишњих финансијских извјештаја.

8. Извјештаје из тачке 7. подтачка 2. овог упутства друштво за осигурање је обавезно да доставља Агенцији како слиједи:

- 1) Извјештај са стањем на дан 30. јуна најкасније до 31. јула, текуће пословне године и
- 2) Извјештај са стањем на дан 31. децембра најкасније до 31. јануара наредне пословне године.

9. Примјена овог упутства се односи и на финансијске извјештаје који се састављају за 2014. годину.

10. Ово упутство ступа на снагу 8 (осмог) дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО-30/14
24. децембар 2014. године
Бања Лука

Предсједник
Управног одбора,
Бранка Бодрожа