

На основу члана 7. став 2. алинеје 7. и 9. и члана 9. став 1. алинеја 2. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05, 1/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19), члана 26. став 2. тачка 4. Правилника о улагању средстава друштава за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 117/20 и 23/21) и члана 18. став 1. тачка 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 2/15, 76/16, 89/19 и 35/21), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 11. новембра 2022. године, д о н и о ј е

## **У П У Т С Т В О**

### **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 животних осигурања - образац УС2,
- преглед стања улагања средстава за покриће 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. става 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 (право својине и право грађења)
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, ОЕСД или СЕФТА, 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 чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА, 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 чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА 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.	Некретнине, које се налазе у земљи чланици ЕУ, ОЕСД или СЕФТА
21.	Преносна премија која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара
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 следећи начин:

Назив	Садржај	Тип податка
Назив друштва	Назив друштва за осигурање	Текст (дужина 200 знакова)
Ознака 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
Редни број	Редни број слања података за задати датум слања	Цијели број
Саставио	Име и презиме особе која је податке обрадила	Текст (дужина 200 знакова)

Назив	Садржај	Тип податка
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 обрадило 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 вредновања (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 успјеха 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)
10.	„Датум доспијећа“	1-6, 9, 10.1, 10.2, 11, 13, 17, 18	Датум доспијећа (истека) обвезнице, зајма или депозита

Р.бр.	Колона	Број табеле	Опис колоне
11.	„Средства за покриће“	1-20	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“	1-21, 22, 23	Унијети конта на којима се води улагање средства
13.	„Субјект који је издао гаранцију“	1, 2, 4	Унијети назив субјекта који је издао гаранцију за издавање ХоВ из Табела 1, 2 и 4
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 средстава 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
26.	„Некретнина“	12, 20	Краћи опис некретнине или права на некретнину
27.	„Датум укњижбе у ЗК“	12, 20	Датум када је некретнина укњижена у земљишне књиге
28.	„Приход по основу улагања“	12, 20	Укупан приход по основу улагања у некретнину (приход од закупа и сл.) у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању)

Р.бр.	Колона	Број табеле	Опис колоне
29.	„Расход по основу улагања“	12, 20	Укупан расход по основу улагања у некретнину у текућем периоду (од 01.01. па до дана извјештаја о улагању)
30.	„Назив закупца“	12, 20	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 листе 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“	21	Бруто фактурисана премија која представља основицу за обрачун преносне премије
45.	„Преносна премија“	21	Преносна премија обрачуната на дан извјештаја о улагањима
46.	„Износ предат у реосигурање или саосигурање“	21	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“	21	Преносна премија која пада на терет реосигуравача или саосигуравача обрачуната на дан извјештаја о улагањима

Р.бр.	Колона	Број табеле	Опис колоне
48.	„Називи реосигураваача или саосигураваача и рејтинзи“	21	Унијети називе реосигураваача и саосигураваача на чији терет пада преносна премија, њихове рејтинге и називе агенција за процјену бонитета
49.	„Типови уговора“	21, 22, 23	Типови уговора о реосигурању
50.	„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
51.	„Број штете“	22	Број штете чија резерва пада на терет реосигураваача
52.	„Датум пријаве штете“	22	Датум подношења одштетног захтјева чија резерва пада на терет реосигураваача
53.	„Бруто резервисани износ штете“	22	Бруто резервисани износ штете
54.	„Резервисани износ штете који пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара“	22	Резервисани износ штете који пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара
55.	„Називи реосигураваача или саосигураваача и рејтинзи“	22	Унијети називе реосигураваача или саосигураваача на чији терет пада резерва за штету, њихове рејтинге и називе агенција за процјену бонитета
56.	„Датум и број рјешења Агенције о одобрењу“	12,20,22	Датум и број рјешења Агенције о одобрењу улагања у некретнине (преко 20%, а до 40% средстава за покриће техничких резерви или улагање у некретнине у иностранству), односно датум и број рјешења Агенције којим је одобрено да се штета која пада на терет реосигураваача користи као средство за покриће техничких резерви
57.	„Назив реосигураваача и рејтинг“	23	Унијети назив реосигураваача на чији терет пада математичка резерва, његов рејтинг и назив агенције за процјену бонитета
58.	„Износ математичке резерве“	23	Износ математичке резерве која представља основицу за обрачун математичке резерве која пада на терет реосигураваача
59.	„Износ математичке резерве која пада на терет реосигураваача“	23	Обрачунати износ математичке резерве која пада на терет реосигураваача

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 26. и 27. 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 („Службени гласник Републике Српске“, број: 127/20).
11. Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО - 34/22  
11. новембра 2022. године  
Бања Лука

Предсједник  
Управног одбора,  
Горан Рачић