

На основу члана 7. став 2. алинеја 7, члана 9. став 1. алинеја 2. и члана 53а. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) и члана 18. став 1. тачка 2. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 2/15 и 76/16), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 11. октобра 2019. године, донио је

**ПРАВИЛНИК
О НАЧИНУ ОБРАЧУНА КАПИТАЛА И АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА
ДРУШТАВА ЗА ОСИГУРАЊЕ**

I – ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

(1) Овим правилником уређују се начин обрачуна капитала и захтјева адекватности капитала друштва за осигурање, опис и садржај појединих ставки које се укључују у обрачун капитала и захтјева адекватности капитала, врсте и карактеристике подређених дужничких инструмената који се могу укључити у обрачун капитала, врсте и карактеристике неликвидних средстава која представљају одбитну ставку у обрачуну капитала, као и облик, садржај, рокови и начин извјештавања Агенције за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).

(2) Одредбе овог правилника сходно се примјењују на друштво за узајамно осигурање.

Члан 2.

(1) Друштво за осигурање је, у циљу примјене правила управљања ризицима обавезно да обрачунава износ капитала и исказује адекватност капитала у складу са одредбама члана 53а. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19, у даљем тексту: Закон) и овог правилника.

(2) Управа друштва за осигурање је одговорна за одржавање прописаног износа капитала и испуњавања захтјева адекватности капитала у складу са Законом, овим правилником, статутом и другим интерним актима друштва за осигурање.

II – НАЧИН ОБРАЧУНА КАПИТАЛА

Расположиви капитал

Члан 3.

(1) Капитал друштва за осигурање обрачунава се као збир ставки базичног и додатног капитала, умањен за одбитне ставке.

(2) Капитал обрачунат на начин прописан у ставу 1. овог члана представља расположиви капитал друштва за осигурање.

Базични капитал

Члан 4.

(1) Базични капитал друштва за осигурање обрачунава се као збир сљедећих ставки:

1) уплаћени акционарски капитал по номиналној вриједности, који је на задњи дан извјештајног периода уписан код Централног регистра хартија од вриједности, осим по

основу кумулативних повлашћених акција, односно почетни капитал друштва за узајамно осигурање и средства на рачуну чланова друштва за узајамно осигурање,

2) емисиона премија,

3) статутарне и законске резерве формиране у складу са одредбама закона који регулише привредна друштва, оснивачким актом или статутом друштва за осигурање,

4) пренесена нето добит из ранијих година, након исплате дивиденде и без оптерећења од свих будућих обавеза, потврђена од стране овлашћеног ревизора и скупштине акционара и

5) нето добит текуће године уколико су испуњени сљедећи услови:

1. да је добит ревидирана од овлашћеног ревизора, који је добио претходну сагласност Агенције за обављање ревизије финансијских извјештаја тог друштва за осигурање и

2. да је надлежни орган друштва за осигурање донио одлуку о расподјели добити.

(2) При обрачуну базичног капитала друштва за осигурање као одбитне ставке узимају се:

1) емисиони губитак,

2) откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција,

3) нематеријална улагања и

4) пренесени губитак из ранијих година, потврђен од стране овлашћеног ревизора и скупштине акционара и губитак текуће године.

(3) Под нематеријалним улагањима у смислу овог правилника сматрају се: улагања у развој, концесије, патенти, лиценце, софтвер и слична права, goodwill, остала нематеријална улагања, аванси за нематеријална улагања и нематеријална улагања у припреми.

(4) При обрачуну базичног капитала средства на рачуну чланова друштва за узајамно осигурање (у даљем тексту: ДУО) могу бити укључена као ставка, ако је статутом ДУО утврђено:

1) да су исплате са рачуна чланова могуће само уколико то не угрожава капиталну адекватност ДУО, односно само након намирења осталих повјерилаца по завршетку поступка ликвидације,

2) да ДУО мора да обавијести Агенцију о намјери исплате са рачуна чланова најмање један мјесец прије и

3) да ДУО не може да врши измјене и допуне одредби статута које се односе на рачуне чланова без претходног одобрења Агенције.

Додатни капитал

Члан 5.

(1) Додатни капитал друштва за осигурање обрачунава се као збир сљедећих ставки:

1) уплаћени акционарски капитал по номиналној вриједности по основу кумулативних повлашћених акција, који је на задњи дан извјештајног периода уписан код Централног регистра хартија од вриједности,

2) емисиона премија/емисиони губитак по основу кумулативних повлашћених акција,

3) подређени дужнички инструменти (подређени дужнички капитал).

(2) На захтјев друштва за осигурање Агенција може да одобри укључивање у додатни капитал вриједност математичке резерве, која у обрачун не узима трошак, односно дио трошка прибављања осигурања из премијског обрачуна, умањене за математичку резерву која у обрачун узима у обзир трошак прибављања осигурања из премијског обрачуна.

(3) Трошак прибављања осигурања у обрачуну математичке резерве из претходног става овог члана не може да прелази 3,50% осигуране суме.

(4) При обрачуну додатног капитала друштва за осигурање као одбитна ставка узима се износ откупљених властитих кумулативних повлашћених акција.

(5) Износ додатног капитала не може да прелази 50% износа базичног капитала.

Подређени дужнички инструменти као ставка додатног капитала

Члан 6.

(1) Подређени дужнички инструменти у смислу одредби овог правилника обухватају:

1) подређене дужничке инструменте са роком доспијећа и

2) подређене дужничке инструменте без рока доспијећа.

(2) Подређени дужнички инструменти из става 1. тачка 1) овог члана могу да буду укључени као ставка у обрачуну додатног капитала највише до 25% износа базичног капитала, односно законски прописаног минималног гарантног фонда, у зависности који је износ мањи.

(3) Друштво за осигурање које намјерава да укључи подређене дужничке инструменте као ставку у обрачуну додатног капитала обавезно је да добије претходну сагласност Агенције.

(4) Уз захтјев за добијање сагласности из става 3. овог члана, друштво за осигурање је обавезно да достави сљедеће:

1) одлуку надлежног органа друштва за осигурање о емисији подређених дужничких инструмената и

2) проспекат емисије, у складу са одредбама закона који регулише тржиште хартија од вриједности.

(5) Друштво за осигурање је обавезно да достави Агенцији рјешење надлежне институције, којим се одобрава упис тих инструмената у централни регистар хартија од вриједности и доказе о уплати са списком повјерилаца, у року од 15 дана од дана уписа.

(6) Изузетно од одредби става 4. овог члана, друштво за осигурање које намјерава да укључи кредит, као подређени дужнички инструмент, у обрачуну додатног капитала обавезно је да уз захтјев за претходну сагласност достави сљедеће:

1) приједлог уговора о кредиту, који ће бити закључен између друштва и повјериоца, са утврђеним роком доспијећа дуга од најмање пет година и један дан и клаузулом да је повјериоцу онемогућено активирање инструмената обезбјеђења за доспјели износ кредита у трајању од најмање 60 дана од дана доспјећа дуга, уколико капитал друштва падне испод законског минимума и

2) динамику отплате кредита.

(7) Друштво за осигурање је дужно да достави Агенцији потписан и овјерен уговор о кредиту у року од 15 дана од дана његовог потписивања.

Члан 7.

(1) Друштво за осигурање може као ставку у обрачуну додатног капитала да укључи подређене дужничке инструменте под условом:

1) да је у акту који регулише однос између друштва за осигурање и имаоца подређеног дужничког инструмента (у даљем тексту: инструмент), у случају стечаја или ликвидације друштва за осигурање, изричито одређено право наплате потраживања од стране имаоца тек након што друштво за осигурање измири обавезе према осталим повјериоцима,

- 2) да је инструмент у потпуности уплаћен,
 - 3) да се акт којим се регулише однос између друштва за осигурање и имаоца инструмента може измијенити или допунити само уз дозволу Агенције и
 - 4) да друштво за осигурање достави изјаву да са повјериоцем нема аранжман са супротном операцијом.
- (2) Друштво за осигурање обавезно је да подређени дужнички инструмент који престане да испуњава услове прописане овим правилником исклучи из обрачуна додатног капитала.

Члан 8.

(1) Поред услова из члана 7. став 1. овог правилника, инструменти са одређеним роком доспијећа морају да испуњавају сљедеће услове:

- 1) уговорени рок доспијећа мора бити најмање пет година и један дан;
- 2) друштво за осигурање је обавезно да постепено умањује учешће инструмента у додатном капиталу за посљедњих пет година до доспијећа, на начин да се као ставка додатног капитала на дан извјештајног периода:
 - за инструмент који доспијева за мање од пет и више од четири године, укључује 80% његове вриједности,
 - за инструмент који доспијева за мање од четири и више од три године, укључује 60% његове вриједности,
 - за инструмент који доспијева за мање од три и више од двије године, укључује 40% његове вриједности и
 - за инструмент који доспијева за мање од двије и више од једне године, укључује 20% његове вриједности;
- 3) инструмент који доспијева за годину дана или мање не може да буде укључен као ставка додатног капитала.

(2) Поред услова из члана 7. став 1. овог правилника, инструменти без одређеног рока доспијећа морају да испуњавају сљедеће услове:

- 1) да акт којим се регулише однос између друштва за осигурање и повјериоца предвиђа могућност да друштво за осигурање има право да одгоди исплату камате по основу ових инструмената и
- 2) да акт којим се регулише однос између друштва за осигурање и повјериоца предвиђа могућност губитака за повјериоце, који настају као резултат неплаћања уговорених обавеза по основу тих инструмената, уз истовремено право друштва за осигурање да настави пословање.

(3) Инструменти без одређеног рока доспијећа могу бити отплаћени само ако је друштво за осигурање о тој намјери обавијестило Агенцију пет година прије тренутка отплате, осим:

- 1) уколико тај инструмент више не представља ставку додатног капитала или
- 2) уколико је одобрење Агенције неопходан услов за отплату инструмента.

(4) У случају из става 3. тачка 2) овог члана, друштво за осигурање је обавезно да обавијести Агенцију минимално шест мјесеци прије планираног дана отплате инструмента, те истовремено да поднесе Агенцији на сагласност план за испуњење захтјева адекватности капитала у периоду који претходи и периоду који слиједи након отплате датог инструмента.

(5) Агенција може да одобри отплату инструмента из става 4. овог члана само ако испуњавање захтјева адекватности капитала друштва за осигурање тиме није угрожено.

Одбитне ставке у обрачуну капитала

Члан 9.

(1) При обрачуну капитала друштва за осигурање збир базичног и додатног капитала се умањује за износ:

1) квалификованог удјела у капиталу или гласачким правима, у другим друштвима за осигурање и реосигурање, банкама и другим финансијским институцијама, које израчунавају адекватност капитала,

2) улагања у подређене дужничке инструменте и друга улагања у правна лица из тачке 1) овог става, у којима друштво има квалификовани удио, а која се укључују у обрачун њиховог капитала и

3) неликвидних средстава.

(2) Сматра се да друштво за осигурање посједује квалификовани удио у правним лицима из става 1. тачка 1) овог члана уколико непосредно или посредно посједује 10% и више процената капитала или гласачких права или друга права која омогућавају значајан утицај на управљање.

(3) Неликвидна средства у смислу одредби овог правилника обухватају:

1) улагања у акције и друге хартије од вриједности, којима се не тргује на организованом тржишту и удјеле у друштвима са ограниченом одговорношћу, ортачким и командитним друштвима,

2) улагања у акције берзи, клириншких и депозитарних институција,

3) потраживања по основу уплата на гарантне рачуне клириншких и депозитарних институција,

4) имовина коју је друштво за осигурање, правним послом, дало као обезбјеђење извршења својих или обавеза трећих лица и то:

1. непокретна имовина под хипотеком,
2. ствари и покретна имовина под залогом,
3. хартије од вриједности под залогом и
4. новчана средства депонована код банака,

5) средства исказана на рачунима ванбилансне евиденције, као противставка за износ потенцијалних обавеза по основу гаранција, које је друштво за осигурање, правним послом, дало као обезбјеђење извршења обавеза трећих лица и то:

1. мјенична и друга јамства дата за обезбјеђење обавеза трећих лица,
2. преузимање испуњења обавеза,
3. издавање бјанко налога за пренос средстава од стране друштва за осигурање, стављених на располагање повјериоцима трећих лица за која друштво за осигурање гарантује и
4. пренос права из полисе осигурања којим је осигурана имовина друштва за осигурање у корист повјерилаца трећих лица,

б) одобрене зајмове који не задовољавају квалитативне захтјеве у смислу обезбјеђења и наплате, у складу са прописом Агенције који уређује висину и начин улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда, чија укупна вриједност прелази 10% основног капитала друштва за осигурање.

III - ИСПУЊАВАЊЕ ЗАХТЈЕВА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Захтјеви адекватности капитала за друштва за осигурање која обављају послове у врстама неживотних осигурања

Члан 10.

(1) Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања, обрачунат у складу са одредбама Закона и овог правилника, мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, утврђеној у складу са одредбама члана 52. Закона и подзаконским актом Агенције који уређује начин обрачуна маргине солвентности.

(2) Изузетно од одредбе става 1. овог члана, капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања не може бити мањи од износа прописаних чланом 49. и 53. Закона:

1) 2.000.000 КМ до 17. јула 2020. године, 3.000.000 КМ у периоду од 17. јула 2020. године до 17. јула 2022. године и 4.000.000 КМ након 17. јула 2022. године ако друштво за осигурање обавља једну или више од сљедећих врста осигурања: осигурање од одговорности за моторна возила, осигурање од одговорности за ваздухоплове, осигурање од одговорности за бродове, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита и гаранцијска осигурања;

2) 2.000.000 КМ ако друштво за осигурање обавља једну или више сљедећих врста осигурања: осигурање од посљедице несрећног случаја, здравствено осигурање, осигурање путничких возила-каска, осигурање возила која се крећу по шинама-каска, осигурање ваздухоплова-каска, поморски, ријечни и каска на унутрашњим водама, осигурање робе у превозу, осигурање од пожара и других опасности, осигурање различитих финансијских губитака и осигурање туристичких услуга;

3) 1.000.000 КМ ако друштво за осигурање обавља једну или више сљедећих врста осигурања: остала осигурања имовине и осигурања правне заштите.

(3) Базични капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања, обрачунат у складу са одредбама члана 53а. Закона и одредбама овог правилника мора да буде најмање једнак гарантном фонду, који одговара већем од сљедећа два износа:

1) износа $\frac{1}{3}$ обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања и

2) износа из става 2. овог члана, а у зависности од врсте неживотних осигурања које друштво за осигурање обавља.

(4) Одредбе овог члана сходно се примјењују и на друштво за осигурање које поред послова у врстама неживотних осигурања обавља послове реосигурања у врстама неживотних осигурања.

Захтјеви адекватности капитала за друштво за осигурање које обавља послове у врстама животних осигурања

Члан 11.

(1) Капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама животних осигурања, обрачунат у складу са одредбама Закона и овог правилника, мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама животних осигурања, утврђеној у складу са одредбама члана 52. Закона и подзаконског акта Агенције који уређује начин обрачуна маргине солвентности.

(2) Изузетно од одредбе става 1. овог члана, капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама животних осигурања не може бити мањи од износа 3.000.000 КМ до 17.

јула 2020. године, 4.000.000 КМ у периоду од 17. јула 2020. године до 17. јула 2022. године и 6.000.000 КМ након 17. јула 2022. године.

(3) Базични капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама животних осигурања, обрачунат у складу са одредбама члана 53а. Закона и одредбама овог правилника мора да буде најмање једнак гарантном фонду, који одговара већем од следећа два износа:

1) износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама животних осигурања и

2) износа из става 2. овог члана.

(4) Одредбе овог члана се сходно примјењују и на друштво за осигурање које поред послова у врстама животних осигурања обавља послове реосигурања у врстама животних осигурања.

Захтјеви адекватности капитала за композитно друштво за осигурање

Члан 12.

(1) Друштво за осигурање које обавља послове животних и неживотних осигурања (у даљем тексту: композитно друштво за осигурање), обавезно је да обрачунава капитал и утврђује испуњавање захтјева адекватности капитала одвојено за послове у врстама животних и неживотних осигурања у складу са одредбама Закона и овог правилника.

(2) У случају да композитно друштво за осигурање не испуњава захтјеве адекватности капитала, прописане Законом и одредбама овог правилника, за послове неживотних осигурања, односно послове животних осигурања, може капитал, који је у једној од ових врста послова осигурања изнад захтијеваног износа, да пренесе у друге послове осигурања уз претходну сагласност Агенције.

(3) Пренос из става 2. овог члана друштво за осигурање може да изврши након израде финансијских извјештаја, који морају бити ревидирани од стране овлашћеног ревизора и усвојени од стране скупштине акционара.

(4) Друштво за осигурање је обавезно да уз захтјев за добијање сагласности за пренос капитала из једне у другу врсту послова осигурања достави следећу документацију:

1) одлуку надлежног органа друштва о намјери преноса капитала из послова животног осигурања, у послове неживотног осигурања, односно из послова неживотног осигурања у послове животног осигурања,

2) ревидиране финансијске извјештаје са извјештајем овлашћеног ревизора и

3) мишљење овлашћеног актуара о испуњавању захтјева адекватности капитала у пословима животног осигурања и неживотног осигурања након намјераног преноса, заједно са исказаним обрачуном капитала и испуњавања захтјева адекватности капитала за послове животног осигурања и за послове неживотног осигурања након извршеног преноса, на обрасцима прописаним овим правилником.

(5) Агенција може у поступку разматрања захтјева за добијање сагласности за пренос капитала од друштва за осигурање тражити и другу потребну документацију.

Захтјеви адекватности капитала за друштво за реосигурање

Члан 13.

(1) Капитал друштва за осигурање које обавља искључиво послове реосигурања (у даљем тексту: друштво за реосигурање), обрачунат у складу са одредбама Закона и овог правилника, мора бити најмање једнак маргини солвентности утврђеној у складу са одредбама члана 52. Закона и подзаконског акта Агенције који уређује начин обрачуна маргине солвентности.

(2) Изузетно од одредбе става 1. овог члана, капитал друштва за реосигурање не може бити мањи од износа од 3.000.000 КМ до 17. јула 2022. године и 6.000.000 КМ након 17. јула 2022. године.

(3) Базични капитал друштва за реосигурање, обрачунат у складу са одредбама члана 53а. Закона и одредбама овог правилника мора да буде најмање једнак гарантном фонду, који одговара већем од следећа два износа:

- 1) износа 1/3 маргине солвентности и
- 2) износа из става 2. овог члана.

IV - ПОСТУПАЊЕ У СЛУЧАЈУ НЕИСПУЊАВАЊА ЗАХТЈЕВА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Члан 14.

(1) У складу са одредбама члана 52а. став 8. Закона, ако капитал друштва за осигурање приликом пословања постане недовољан због повећања маргине солвентности или других разлога, управа друштва за осигурање је обавезна да без одлагања усвоји и примјени мјере за које је надлежна ради испуњавања захтјева адекватности капитала, односно да изradi приједлог мјера за које су надлежни други органи друштва за осигурање, а у вези са испуњавањем захтјева адекватности капитала, о чему је обавезна да обавијести Агенцију у року од осам дана од дана њиховог доношења.

(2) У складу са одредбама члана 54. став 10. Закона, кад год друштво за осигурање не испуњава захтјеве адекватности капитала, обавезно је да Агенцији поднесе на сагласност план краткорочног финансијског опоравка којим ће се уклонити недостатак.

(3) Уз мјере из става 1. овог члана и уз план из става 2. овог члана, друштво за осигурање је обавезно да Агенцији достави пројекцију пословања за наредне три године и то за прву годину по тромјесечју, а за преостале двије године полугодишње, те да наведе рокове и лица одговорна за спровођење мјера, односно плана.

(4) Пројекција пословања из става 3. овог члана обухвата најмање:

- 1) биланс стања,
- 2) биланс успјеха,
- 3) обрачун капитала и адекватности капитала,
- 4) обрачун маргине солвентности и
- 5) детаљан опис претпоставки на којима је заснована пројекција.

Члан 15.

Независно од одредби члана 14. овог правилника, Агенција може да донесе рјешење којим налаже друштву да усвоји план мјера ради испуњавања захтјева адекватности капитала и/или одређује друге мјере прописане Законом, ако утврди да друштво за осигурање не испуњава захтјеве адекватности капитала.

V – ОБЛИК, РОКОВИ И САДРЖАЈ ИЗВЈЕШТАВАЊА

Начин и рокови извјештавања

Члан 16.

(1) Друштво за осигурање је обавезно да за свако тромјесечје обрачуна, односно утврди:

- 1) капитал и испуњавање захтјева адекватности капитала за послове у врстама неживотних осигурања,
- 2) капитал и испуњавање захтјева адекватности капитала за послове у врстама животних

осигурања,

3) капитал и испуњавање захтјева адекватности капитала за послове реосигурања.

(2) Податке из става 1. овог члана друштво за осигурање доставља тромјесечно са стањем на задњи дан календарског тромјесечја.

(3) Друштво за осигурање за извјештавање о обрачуну:

1) капитала и испуњавању захтјева адекватности капитала за послове у врстама неживотних осигурања користи Образац К-НЖ,

2) капитала и испуњавању захтјева адекватности капитала за послове у врстама животних осигурања користи Образац К-Ж,

3) капитала и испуњавању захтјева адекватности капитала за послове реосигурања, ако их обавља као искључиве, користи Образац К-Р,

4) одбитних ставки из члана 9. став 1. тачке 1) и 2) овог правилника користи обрасце К-ОС1 и К-ОС2, респективно, одвојено за послове у врстама неживотних и животних осигурања,

5) неликвидних средстава из члана 9. став 3. овог правилника користи образац К-ОС3, одвојено за послове у врстама неживотних и животних осигурања.

(4) Обрасци из става 3. овог члана су саставни дио овог правилника.

Члан 17.

(1) Извјештаје из члана 16. став 3. овог правилника друштво за осигурање обавезно је да саставља и Агенцији доставља тромјесечно за периоде:

1) од 1. јануара до 31. марта, у року од мјесец дана од истека извјештајног периода,

2) од 1. јануара до 30. јуна, у року од мјесец дана од истека извјештајног периода,

3) од 1. јануара до 30. септембра, у року од мјесец дана од истека извјештајног периода и

4) од 1. јануара до 31. децембра, у року прописаном за достављање неревидираних годишњих финансијских извјештаја, а извјештаји усклађени са ревидираним финансијским извјештајима достављају се у року од четири мјесеца од истека извјештајног периода.

(2) Изузетно од става 1. овог члана, друштво за реосигурање извјештаје из става 1. тачке 1), 2), и 3). овог члана доставља у року од два мјесеца од истека извјештајног периода.

(3) Агенција може да захтијева достављање извјештаја прописаних овим правилником са стањем на посљедњи дан претходног мјесеца у односу на мјесец у коме је захтјев упућен друштву за осигурање.

(4) Подаци у извјештајима из става 1. овог члана исказују се тромјесечно као стање на дан.

(5) У свим извјештајима износи се уписују у конвертибилним маркама.

(6) Друштво за осигурање обавезно је да извјештаје из става 1. и 2. овог члана доставља у електронском облику на начин који пропише Агенција, као и у писаном облику, овјерене и потписане од стране овлашћеног актуара, лица које је саставило извјештаје и одговорног лица.

Члан 18.

(1) Износи унесени у обрасце, у складу са одредбама овог правилника, морају бити усклађени са износима исказаним на одговарајућим рачунима главне књиге, а на дан 31.12. и са износима исказаним на одговарајућим позицијама ревидираних финансијских извјештаја.

(2) Контролу извјештаја из члана 16. овог правилника врши актуар запослен у друштву за осигурање и овлашћени актуар.

(3) За тачност свих достављених података и извјештаја, у складу са одредбама овог правилника, одговора директор друштва за осигурање.

(4) Агенција може, у сврху обављања надзора, да друштву за осигурање односно друштву за реосигурање, наложи састављање додатних извјештаја, те да одреди начин и рокове њиховог достављања.

Садржај и начин попуњавања образаца „К-НЖ“, „К-Ж“ и „К-Р“

Члан 19.

Обрасци из члана 16. попуњавају се на следећи начин:

1) Под редним бројем (I) уноси се износ базичног капитала, који је обрачунат у складу са одредбама члана 53а. став 2, 3. и 4. Закона и одредбама овог правилника, а на основу износа унесених у редове (1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9) и (10) овог обрасца;

2) Под редним бројем (1) уноси се износ уплаћеног акционарског капитала, осим по основу кумулативних повлашћених акција, у складу са чланом 4. став 1. тачка 1) овог правилника;

3) Под редним бројем (2) уноси се износ емисионе премије у складу са чланом 4. став 1. тачка 2) овог правилника;

4) Под редним бројем (3) уноси се износ емисионог губитка, у складу са чланом 4. став 2. тачка 1) овог правилника;

5) Под редним бројем (4) уноси се износ статураних резерви, у складу са чланом 4. став 1. тачка 3);

6) Под редним бројем (5) уноси се износ законских резерви, у складу са чланом 4. став 1. тачка 3);

7) Под редним бројем (6) уноси се износ пренесене нето добити из ранијих година након одбитка дивиденди, у складу са чланом 4. став 1. тачка 4) овог правилника;

8) Под редним бројем (7) уноси се износ нето добити из текуће године, у складу са чланом 4. став 1. тачка 5) овог правилника;

9) Под редним бројем (8) уноси се износ откупљених властитих акција, осим кумулативних повлашћених акција, у складу са чланом 4. став 2. тачка 2) овог правилника;

10) Под редним бројем (9) уноси се износ нематеријалних улагања, у складу са чланом 4. став 2. тачка 3) овог правилника;

11) Под редним бројем (10) уноси се износ губитка из ранијег и текућег извјештајног периода, у складу са чланом 4. став 2. тачка 4) овог правилника;

12) Под редним бројем (II) уноси се износ додатног капитала обрачунат у складу са одредбама члана 53а. став 5. и 10. Закона и одредбама овог правилника, а на основу износа унесених у редове (11), (12), (13) и (14) образаца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно у редове (11), (12), (13), (14) и (15) обрасца „К-Ж“;

13) Под редним бројем (11) уноси се износ уплаћеног акционарског капитала по основу кумулативних повлашћених акција, у складу са чланом 5. став 1. тачка 1) овог правилника;

14) Под редним бројем (12) уноси се износ емисионе премије/емисионог губитка, повезан са уплаћеним кумулативним повлашћеним акцијама, у складу са чланом 5. став 1. тачка 2) овог правилника;

15) Под редним бројем (13) уноси се укупан износ подређених дужничких финансијских инструмената, у складу са одредбама чланова 6, 7. и 8. овог правилника, а на основу износа унесених у редове (13.1) и (13.2);

16) Под редним бројем (13.1) уноси се износ подређених дужничких инструмената са роком доспијећа из члана 6. став 1. тачка 1) овог правилника;

17) Под редним бројем (13.2) уноси се износ подређених дужничких инструмената без рока доспијећа из члана 6. став 1. тачка 2) овог правилника;

18) Под редним бројем (14) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (15) обрасца „К-Ж“ уноси се износ откупљених властитих кумулативних повлашћених акција, у складу са чланом 5. став 4. овог правилника;

19) Изузетно, у обрасцу „К-Ж“ под редним бројем (14), на захтјев друштва и уз претходну сагласност Агенције, уноси се вриједност математичке резерве, у складу са чланом 5. став 2. и 3. овог правилника;

20) Под редним бројем (III) уноси се збир одбитних ставки обрачунат у складу са одредбама члана 53а. став 7. Закона и одредбама члана 9. овог правилника, а на основу износа унесених у редове (15), (16) и (17) образаца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно у редове (16), (17) и (18) обрасца „К-Ж“;

21) Под редним бројем (15) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (16) обрасца „К-Ж“ уноси се износ квалификованог удјела у капиталу или гласачким правима у другим финансијским институцијама, у складу са чланом 9. став 1. тачка 1) овог правилника;

22) Под редним бројем (16) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (17) обрасца „К-Ж“ уноси се износ улагања у подређене дужничке инструменте и друга улагања у финансијске институције из претходне тачке овог члана, у складу са чланом 9. став 1. тачка 2) овог правилника;

23) Под редним бројем (17) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (18) обрасца „К-Ж“ уноси се укупан износ неликвидних средстава прописаних чланом 9. став 3. овог правилника;

24) Под редним бројем (IV) уноси се податак о износу расположивог капитала, обрачунат у складу са одредбама члана 53а. Закона и члана 3. овог правилника, а на основу износа унесених у редове (I), (II) и (III) обрасца;

25) Под редним бројем (18) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (19) обрасца „К-Ж“ уноси се износ маргине солвентности обрачунате у складу са подзаконским актом Агенције. За друштво за осигурање које поред послова у врстама неживотних осигурања, односно послова у врстама животних осигурања обавља и послове реосигурања уноси се збир износа маргине солвентности за послове животног, односно неживотног осигурања и износа маргине солвентности за послове реосигурања;

26) Под редним бројем (19) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (20) обрасца „К-Ж“ уноси се износ 1/3 маргине солвентности обрачунате у складу са подзаконским актом Агенције. За друштво за осигурање које поред послова у врстама неживотних осигурања, односно послова у врстама животних осигурања обавља и послове реосигурања уноси се 1/3 износа унесеног под редним бројем (19) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (20) обрасца „К-Ж“;

27) Под редним бројем (20) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (21) обрасца „К-Ж“ уноси се прописани минимални износ гарантног фонда, за врсте осигурања које друштво за осигурање обавља, у складу са чланом 53. Закона;

28) Под редним бројем (21) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (22) обрасца „К-Ж“ уноси се износ гарантног фонда, односно већи од износа наведених у претходне двије тачке овог става;

29) Под редним бројем (V) исказује се вишак или мањак расположивог капитала (унесеног под редним бројем (IV) односног обрасца) у односу на већи од сљедећа два износа: обрачунате маргине солвентности (износа унесеног под редним бројем (18) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (19) обрасца „К-Ж“) или износа минималног гарантног фонда унесеног под редним бројем (20) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (21) обрасца „К-Ж“;

30) Под редним бројем (VI) исказује се вишак или мањак базичног капитала (унесеног под редним бројем (I) односног обрасца) у односу на гарантни фонд (износ унесен под редним бројем (21) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (22) обрасца „К-Ж“);

31) Под редним бројем (VII) исказује се у проценту однос додатног капитала (унесеног под редним бројем (II) односног обрасца) и базичног капитала (унесеног под редним бројем (I) односног обрасца), у складу са чланом 5. став. 5. овог правилника;

32) Под редним бројем (VIII) исказује се у проценту однос подређених дужничких инструмената са роком доспијећа (унесених под редним бројем (13.1) односног обрасца) и базичног капитала (унесеног под редним бројем (I) односног обрасца), односно законски прописаног минималног гарантног фонда (унесеног под редним бројем (20) обрасца „К-НЖ“ и „К-Р“, односно под редним бројем (21) обрасца „К-Ж“), у складу са чланом 6. став 2. овог правилника.

VI – ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 20.

Агенција може да тражи све податке и документацију неопходне за контролу обрачуна капитала и утврђивање испуњавања захтјева адекватности капитала друштва за осигурање.

Члан 21.

(1) Ступањем на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 103/12 и 61/15).

(2) Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО-21/19
11. октобра 2019. године
Бања Лука

Предсједник
Управног одбора
Горан Рачић

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

**Извјештај о капиталу и испуњавању захтјева адекватности капитала
за послове у врстама неживотних осигурања**

у КМ

Р.бр.	О П И С	Износ
I	БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)-(10)	
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	
(2)	Емисиона премија	
(3)	Емисиони губитак	
(4)	Статутарне резерве	
(5)	Законске резерве	
(6)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	
(7)	Нето добит текуће године	
(8)	Откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција	
(9)	Нематеријална улагања	
(10)	Пренесени губитак из ранијих и текуће године	
II	ДОДАТНИ КАПИТАЛ (11)+(12)+(13)-(14)	
(11)	Уплаћени акционарски капитал по основу кумулативних повлашћених акција	
(12)	Емисиона премија/емисиони губитак по основу кумулативних повлашћених акција	
(13)	Подређени дужнички инструменти	
(13.1)	Подређени дужнички инструменти са роком доспијећа	
(13.2)	Подређени дужнички инструменти без рока доспијећа	
(14)	Откупљене властите кумулативне повлашћене акције	
III	ОДБИТНЕ СТАВКЕ (15)+(16)+(17)	
(15)	Квалификовани удио у другим финансијским институцијама	
(16)	Подређени дужнички инструменти и друга улагања у друге финансијске институције	
(17)	Неликвидна средства	
IV	РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (I)+(II)-(III)	

ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА		
(18)	Маргина солвентности	
(19)	Гарантни фонд према маргини солвентности / 1/3 од (18)	
(20)	Гарантни фонд према члану 53. Закона	
(21)	ГАРАНТНИ ФОНД / (19) или (20), у зависности шта је веће /	
V	ВИШЕ / МАЊЕ РАСПОЛОЖИВОГ КАПИТАЛА / износ под IV се пореди са (18) или (20), у зависности шта је веће /	
VI	ВИШЕ / МАЊЕ БАЗИЧНОГ КАПИТАЛА / износ под I се пореди са (21) /	
VII	ДОДАТНИ КАПИТАЛ ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ (y %) /рацио (II)/(I)/	
VIII	ПОДРЕЂЕНИ ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ СА РОКОМ ДОСПИЈЕЋА ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ ИЛИ МИНИМАЛНОМ ГАРАНТНОМ ФОНДУ (y %) / рацио (13.1) / (I) или (20), у зависности шта је мање /	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

**Извјештај о капиталу и испуњавању захтјева адекватности капитала
за послове у врстама животних осигурања**

у КМ

Р.бр.	О П И С	Износ
I	БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)-(10)	
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	
(2)	Емисиона премија	
(3)	Емисиони губитак	
(4)	Статутарне резерве	
(5)	Законске резерве	
(6)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	
(7)	Нето добит текуће године	
(8)	Откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција	
(9)	Нематеријална улагања	
(10)	Пренесени губитак из ранијих и текуће године	
II	ДОДАТНИ КАПИТАЛ (11)+(12)+(13)+(14)-(15)	
(11)	Уплаћени акционарски капитал по основу кумулативних повлашћених акција	
(12)	Емисиона премија/емисиони губитак по основу кумулативних повлашћених акција	
(13)	Подређени дужнички инструменти	
(13.1)	Подређени дужнички инструменти са роком доспијећа	
(13.2)	Подређени дужнички инструменти без рока доспијећа	
(14)	Разлика вриједности математичке резерве која у обрачуну не узима у обзир трошкове прибављања осигурања и математичке резерве која у обрачун узима трошкове прибављања осигурања	
(15)	Откупљене властите кумулативне повлашћене акције	
III	ОДБИТНЕ СТАВКЕ (16)+(17)+(18)	
(16)	Квалификовани удио у другим финансијским институцијама	
(17)	Подређени дужнички инструменти и друга улагања у друге финансијске институције	

(18)	Неликвидна средства	
IV	РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (I)+(II)-(III)	
	ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	
(19)	Маргина солвентности	
(20)	Гарантни фонд према маргини солвентности / 1/3 од (19)	
(21)	Гарантни фонд према члану 53. Закона	
(22)	ГАРАНТНИ ФОНД / (20) или (21), у зависности шта је веће /	
V	ВИШЕ / МАЊЕ РАСПОЛОЖИВОГ КАПИТАЛА / износ под IV се пореди са (19) или (21), у зависности шта је веће /	
VI	ВИШЕ / МАЊЕ БАЗИЧНОГ КАПИТАЛА / износ под I се пореди са (22) /	
VII	ДОДАТНИ КАПИТАЛ ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ (у %) / рацио (II) / (I) /	
VIII	ПОДРЕЂЕНИ ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ СА РОКОМ ДОСПИЈЕЊА ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ ИЛИ МИНИМАЛНОМ ГАРАНТНОМ ФОНДУ (у %) /рацио (13.1) / (I) или (21), у зависности шта је мање/	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

**Извјештај о капиталу и испуњавању захтјева адекватности капитала
за послове реосигурања**

у КМ

Р.бр.	О П И С	Износ
I	БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)-(10)	
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	
(2)	Емисиони премија	
(3)	Емисиони губитак	
(4)	Статутарне резерве	
(5)	Законске резерве	
(6)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	
(7)	Нето добит текуће године	
(8)	Откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција	
(9)	Нематеријална улагања	
(10)	Пренесени губитак из ранијих и текуће године	
II	ДОДАТНИ КАПИТАЛ (11)+(12)+(13)-(14)	
(11)	Уплаћени акционарски капитал по основу кумулативних повлашћених акција	
(12)	Емисиона премија/емисиони губитак по основу кумулативних повлашћених акција	
(13)	Подређени дужнички инструменти	
(13.1)	Подређени дужнички инструменти са роком доспијећа	
(13.2)	Подређени дужнички инструменти без рока доспијећа	
(14)	Откупљене властите кумулативне повлашћене акције	
III	ОДБИТНЕ СТАВКЕ (15)+(16)+(17)	
(15)	Квалификовани удио у другим финансијским институцијама	
(16)	Подређени дужнички инструменти и друга улагања у друге финансијске институције	
(17)	Неликвидна средства	
IV	РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (I)+(II)-(III)	
	ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	

(18)	Маргина солвентности	
(19)	Гарантни фонд према маргини солвентности /1/3 од (18)	
(20)	Гарантни фонд према члану 53. Закона	
(21)	ГАРАНТНИ ФОНД /(18) или (20), у зависности шта је веће/	
V	ВИШЕ / МАЊЕ РАСПОЛОЖИВОГ КАПИТАЛА /износ под IV се пореди са (18) или (20), у зависности шта је веће/	
VI	ВИШЕ / МАЊЕ БАЗИЧНОГ КАПИТАЛА /износ под I се пореди са (21)/	
VII	ДОДАТНИ КАПИТАЛ ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ (y %) /рацио (II)/(I)/	
VIII	ПОДРЕЂЕНИ ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ СА РОКОМ ДОСПИЈЕЋА ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ ИЛИ МИНИМАЛНОМ ГАРАНТНОМ ФОНДУ (y %) /рацио (13.1) / (I) или (20), у зависности шта је мање/	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Врста осигурања (НЖ/Ж/Р): _____

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

**Извјештај о квалификованом удјелу у капиталу или
 гласачким правима других финансијских институција**

у КМ

Р.бр.	Назив правног лица	Износ капитала правног лица (у КМ)	Посредно/непосредно власништво	Врста улагања (удио у капиталу, гласачким правима или осталим правима)	Процент удјела (улагања) %	Износ удјела (улагања)
1						
2						
3						
4						
5						
Укупно за правно лице 1:						
1						
2						
3						
4						
5						
Укупно за правно лице 2:						
1						
2						
3						
4						
5						
Укупно за правно лице 3:						
1						
2						
3						
4						
5						
Укупно за правно лице 4:						
1						
2						
3						
4						
5						
Укупно за правно лице 5:						
УКУПНО ЗА СВА ПРАВНА ЛИЦА:						

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Врста осигурања (НЖ/Ж/Р): _____

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

**Извјештај о улагању у подређене дужничке инструменте и
 остала улагања у друге финансијске институције**

Р.бр.	Назив правног лица	Врста улагања (удио у капиталу, гласачким правима или осталим правима)	Процент удјела (улагања) %	у КМ
				Износ удјела (улагања)
1				
2				
3				
4				
5				
Укупно за правно лице 1:				
1				
2				
3				
4				
5				
Укупно за правно лице 2:				
1				
2				
3				
4				
5				
Укупно за правно лице 3:				
1				
2				
3				
4				
5				
Укупно за правно лице 4:				
1				
2				
3				
4				
5				
Укупно за правно лице 5:				
УКУПНО ЗА СВА ПРАВНА ЛИЦА:				

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис_____
Име и презиме – потпис_____
Име и презиме – потпис

Врста осигурања (НЖ/Ж/Р): _____

Назив : _____
 Ознака: _____
 Стање на дан: _____
 Редни број: _____
 Саставио: _____
 Одговорно лице: _____
 Актуар/овлашћени актуар: _____
 Датум попуњавања: _____
 Мјесто попуњавања: _____
 Контакт: _____

Извјештај о неликвидним средствима

у КМ

Р.бр.	Опис	Напомена	Процент улагања (у односу на базични капитал) %	Износ
I	Улагања у акције и друге хартије од вриједности којима се не тргује на организованом тржишту и удјели у друштвима са ограниченом одговорношћу, ортачким и командитним друштвима			
1				
2				
3				
4				
5				
...				
Укупно I:				
II	Улагање у акције берзи, клириншких и депозитарних институција			
1				
2				
3				
4				
5				
...				
Укупно II:				
III	Потраживања по основу уплата на гарантне рачуне клириншких и депозитарних институција			
1				
2				
3				
4				
5				
...				
Укупно III:				
IV	Имовина дата за обезбјеђење извршења обавеза друштва или обавеза трећих лица			
1				
2				
3				
4				
5				
...				
Укупно IV:				

V	Средства исказана на рачунима ванбилансне евиденције, као противставка за износ потенцијалних обавеза по основу гаранција датих, као обезбјеђење извршења обавеза трећих лица			
1				
2				
3				
4				
5				
...				
Укупно V:				
VI	Зајмови који не задовољавају квалитативне захтјеве			
1				
2				
3				
4				
5				
...				
Укупно VI:				
УКУПНО ЗА СВА НЕЛИКВИДНА СРЕДСТВА (I до VI):				

Овлашћени актуар

Име и презиме – потпис

Одговорно лице

Име и презиме – потпис

Податке обрадио

Име и презиме – потпис