

На основу члана 6. став 2, члана 7. став 2. алинеје 7. и 9. и члана 10. став 6. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске” број: 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19), члана 35. став 1. Закона о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању („Службени гласник Републике Српске” број: 47/17), члана 22. став 7. тачка 6. и 8. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске” број: 2/15, 76/16, 89/19 и 35/21) и члана 7. Правилника о достављању извјештаја, обавјештења и других података заступника у осигурању и посредника у осигурању и реосигурању („Службени гласник Републике Српске” број: 113/17, 117/20, 85/21 и 3/24), директор Агенције за осигурање Републике Српске, доноси:

Упутство за попуњавање статистичких, надзорних и финансијских извјештаја заступника и посредника у осигурању и реосигурању

1. Овим упутством се прописује обухват података у извјештајима који се достављају на основу Правилника о достављању извјештаја, обавјештења и других података заступника у осигурању и посредника у осигурању и реосигурању који прописује облик и садржај статистичких, надзорних и финансијских извјештаја заступника у осигурању и посредника у осигурању, односно реосигурању и то:

- Образац: ОПП-ЗПО - Извјештај о премији осигурања, провизији и накнадама по врстама осигурања, односно реосигурања;
- Образац: ПК-ЗПО - Извјештај о корисницима услуга заступања/посредовања у осигурању, односно реосигурању;
- Образац: ПЗ-ЗПО - Извјештај о запосленим и ангажованим лицима за заступање/посредовање у осигурању, односно реосигурању;
- Образац: ПР-ЗПО - Извјештај о приходима и расходима заступање/посредовање у осигурању, односно реосигурању;

2. Заступник у осигурању и брокер у осигурању, односно реосигурању податке попуњава на основу сљедећих критеријума, како слиједи:

2.1. Образац: ОПП-ЗПО - Извјештај о премији осигурања, провизији и накнадама по врстама осигурања, односно реосигурања

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
Напомена:	- Уколико је заступник/посредник регистрован у Републици Српској, а обавља дјелатност заступања/посредовања путем филијале у Федерацији Босне и Херцеговине подаци у овом извјештају приказују се збирно за Републику Српску и Федерацију БиХ.
Број осигурања у извјештајном периоду (колona 3)	- Представља број полиса закључених у извјештајном периоду. Ако су једном полисом обухваћени ризици који припадају различитим врстама осигурања, сваки ризик се појединачно исказује у врсти осигурања којој припада; - Број осигурања код обавезног осигурања власника моторних возила од одговорности за штету причињену трећим лицима односи се на број осигураних возила; - За колективна осигурања која су закључена по једној тарифи и за која је издата само једна полиса осигурања, та полиса се третира као једно осигурање;

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
	<ul style="list-style-type: none"> - Број осигурања у извјештајном периоду представља збир уговорених осигурања за сва друштва, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада; - Укупан број осигурања у извјештајном периоду представља збир уговорених осигурања по свим закљученим полисама по врстама осигурања и друштвима; - Укупан број осигурања у извјештајном периоду исказан у Образцу ОПП-ЗПО по врстама осигурања и Образцу ПК-ЗПО по друштвима треба да буде усклађен.
Укупно обрачуната премија (колона 4)	<ul style="list-style-type: none"> - Представља износ уговорене премије по закљученим полисама осигурања у извјештајном периоду. Ако су једном полисом обухваћени ризици који припадају различитим врстама осигурања, износ обрачунате премије се појединачно исказује у врсти осигурања којој припада; - Обрачуната премија у извјештајном периоду представља збир уговорених премија осигурања за сва друштва, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада; - Укупно обрачуната премија у извјештајном периоду представља збир уговорених премија осигурања по свим закљученим полисама по врстама осигурања и друштвима; - Укупно обрачуната премија у извјештајном периоду исказана у Образцу ОПП-ЗПО по врстама осигурања и Образцу ПК-ЗПО по друштвима треба да буде усклађена.
Укупно наплаћена премија (колона 5)	<ul style="list-style-type: none"> - Представља премију осигурања коју је наплатио брокер у осигурању од клијента на посебан рачун намјенски отворен само за ту сврху, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада.
Провизија од осигурања, реосигурања - % уговорен (колона 6)	<ul style="list-style-type: none"> - Предствља проценат уговорене провизије са друштвом, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада; - Уколико су по закљученим уговорима уговорене различите провизијске стопе подаци се уносе у распону од најниже до највише.
Провизија од осигурања, реосигурања - Обрачуната провизија (колона 7)	<ul style="list-style-type: none"> - Обрачуната провизија у извјештаном периоду представља износ фактурисане провизије друштву, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада.
Провизија од осигурања, реосигурања - Наплаћена провизија (колона 8)	<ul style="list-style-type: none"> - Наплаћена провизија у извјештајном периоду представља износ наплаћене провизије од друштва, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада.
Провизија од клијента/осигураника/ уговарача осигурања - % уговорен (колона 9)	<ul style="list-style-type: none"> - Предствља проценат уговорене провизије између брокера у осигурању и клијента, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада, - Уколико су по закљученим уговорима уговорене различите провизијске стопе подаци се уносе у распону од најниже до највише. Овај податак уносе само брокери у осигурању.
Провизија од клијента/осигураника/ уговарача осигурања – Обрачуната провизија (колона 10)	<ul style="list-style-type: none"> - Обрачуната провизија у извјештајном периоду представља износ провизије коју брокер у осигурању фактурише клијенту, а исказује се појединачно у врсти осигурања којој припада. Овај податак уносе само брокери у осигурању.

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
Провизија од клијента/осигураника/ уговарача осигурања - Наплаћена провизија (колона 11)	- Наплаћена провизија у извјештајном периоду представља износ провизије коју наплати брокер у осигурању од клијента по врстама осигурања. Овај податак уносе само брокери у осигурању.

2.2. Образац: ПК-ЗПО - Извјештај о корисницима услуга заступања/посредовања у осигурању, односно реосигурању

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
Напомена:	- Уколико је заступник/посредник регистрован у Републици Српској, а обавља дјелатност заступања/посредовања путем филијале у Федерацији Босне и Херцеговине подаци у овом извјештају приказују се збирно за Републику Српску и Федерацију БиХ.
Назив друштва за осигурање/клијента/ ДУДПФ (колона 2)	- Подаци о свим друштвима са којима је закључен уговор о заступању/посредовању у осигурању. - Подаци о свим клијентима са којима је закључен уговор о посредовању у осигурању уколико они плаћају провизију/накнаду. Ове податке уносе само брокери у осигурању.
Број и датум уговора о заступању/посредовању (колона 3)	- Подаци о уговору о заступању/посредовању у осигурању, укључујући и анексе закључених уговора.
Број осигурања у извјештајном периоду (колона 4)	- Број осигурања у извјештајном периоду представља збир уговорених осигурања у свим врстама осигурања, а исказује се појединачно по друштвима.
Укупно обрачуната премија (колона 5)	- Укупно обрачуната премија осигурања у извјештајном периоду представља збир уговорених премија осигурања по закљученим уговорима о осигурању у свим врстама осигурања, а исказује се појединачно по друштвима.
Укупно обрачуната провизија/накнада (колона 6)	- Укупно обрачуната провизија у извјештајном периоду представља износ фактурисане провизије друштву, а исказује се појединачно по друштвима. - Укупно обрачуната провизија/накнада у извјештајном периоду представља износ фактурисане провизије клијенту, а исказује се појединачно по клијентима. Овај податак уносе само брокери у осигурању. - Укупно обрачуната провизија/накнада друштвима и клијенту у извјештајном периоду исказана у Образцу ОПП-ЗПО по врстама осигурања и Образцу ПК-ЗПО по друштвима и клијентима треба да буде усклађена.
Укупно наплаћена провизија/накнада (колона 7)	- Укупно наплаћена провизија у извјештајном периоду представља износ наплаћене провизије од друштва, а исказује се појединачно по друштвима. - Укупно обрачуната провизија/накнада у извјештајном периоду представља износ наплаћене провизије од клијента, а исказује се појединачно по клијентима. Овај податак уносе само брокери у осигурању.

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
	- Укупно наплаћена провизија/накнада од друштава и клијената у извјештајном периоду исказана у Образцу ОПП-ЗПО по врстама осигурања и Образцу ПК-ЗПО по друштвима и клијентима треба да буде усклађена.

2.3. Образац: ПЗ-ЗПО - Извјештај о запосленим и ангажованим лицима за заступање/посредовање у осигурању, односно реосигурању

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
Напомена:	- Уколико је заступник/посредник регистрован у Републици Српској, а обавља дјелатност заступања/посредовања путем филијале у Федерацији Босне и Херцеговине подаци у овом извјештају приказују се одвојено за Републику Српску и Федерацију БиХ.
Врста уговора -Уговор о раду или другом правном односу заступници/посредници (колона 2 рб.1)	- Број запослених лица по основу уговора о раду који обављају послове заступања/посредовања у осигурању и имају овлашћење за те послове, укључујући и самог предузетника, без обзира на врсту занимања предузетника (основно, допунско или додатно занимање).
Врста уговора -Уговор о раду остали запослени (колона 2 рб. 2)	- Број запослених по основу уговора о раду, који не раде на пословима заступања/посредовања у осигурању, нити обављају послове из члана 2. став 4. Закона о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању.
Врста уговора -Уговори са лицима из члана 2. став 4. Закона (у радном или другом правном односу), (колона 2 рб.3)	- Број лица која прикупљају податке о потенцијалним осигураницима, односно уговарачима осигурања, њиховим ризицима и потребама за закључивање уговора о осигурању и која пружају опште информације о производима осигурања а не обављају заступање/посредовање у осигурању.
Врста уговора - Остали уговори (о дјелу, привременим пословима), (колона 2 рб.4)	- Број лица по осталим уговорима (уговори о дјелу и привременим и повременим пословима...), а који нису ангажовани по основу уговора о раду на пословима посредовања/заступања у осигурању, нити су лица из члана 2. став 4. Закона о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању.

2.4. Образац: ПР-ЗПО - Извјештај о приходима и расходима заступање/посредовање у осигурању, односно реосигурању

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
Напомена:	<ul style="list-style-type: none"> - Уколико је заступник/посредник регистрован у Републици Српској, а обавља дјелатност заступања/посредовања путем филијале у Федерацији Босне и Херцеговине подаци у овом извјештају приказују се одвојено за Републику Српску и Федерацију БиХ. - Текућа година уносе се подаци који одговарају извјештајном периоду за који се извјештај саставља. - Претходна година уносе се подаци који одговарају подацима за исти извјештајни период претходне године. - За потребе надзора у материјално-финансијској документацији заступника/посредника, без обзира на

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
	начин вођења пословних књига, морају бити обезбијеђени аналитички подаци о свим оствареним приходима и расходима.
Приходи од провизија за заступање/посредовање у осигурању - друштва за осигурање, односно реосигурање (колона 2 рб.1.1.)	<ul style="list-style-type: none"> - Приход од провизија представља износ фактурисане провизије свим друштвима у извјештајном периоду (обвезници који воде двојно књиговодство), - Приход од провизија представља износ наплаћене провизије од свих друштава у извјештајном периоду (обвезници који воде просто књиговодство).
Приходи од провизија за заступање/посредовање у осигурању - клијенти (осигураници, корисници услуга осигурања) колона 2 рб.1.2.	- Приход од провизија представља износ фактурисане провизије брокера у осигурању свим клијентима у извјештајном периоду. Овај податак уносе само брокери у осигурању.
Приходи од провизија за заступање/посредовање у осигурању - друштва за управљање добровољним пензијским фондовима (колона 2 рб.1.3.)	- Приход од провизија представља износ фактурисане провизије свим друштвима у извјештајном периоду.
Финансијски приходи (колона 2 рб.1.4.)	- Финансијске приходе чине приходи од камата, позитивних курсних разлика, приходи од дивиденди и остали финансијски приходи у извјештајном периоду.
Остали приходи (колона 2 рб.1.5.)	- Ове приходе представљају сви остали непоменути приходи у извјештајном периоду.
Трошкови по основу зарада, накнада зарада и осталих личних расхода (колона 2 рб.2.1.)	- Ове трошкове представљају бруто трошкови зарада и накнада зарада - годишњи одмор, боловање на терет послодавца и остала лична примања - трошкови превоза, трошкови за исхрану, регрес и слично за сва лица која су у радном односу у извјештајном периоду, осим лица из члана 2. став 4. Закона.
Трошкови накнада лицима из члана 2. став 4. Закона (колона 2 рб.2.2.)	- Ове трошкове представљају трошкови настали по основу прикупљања податка о потенцијалним осигураницима/уговорачима осигурања, њиховим ризицима и потребама за закључивање уговора о осигурању, односно пружању општих информација о производима осигурања, а не обављању послова заступања/посредовања у осигурању, а чине их: бруто зараде, накнаде и остала лична примања за лица која су у радном односу, те бруто накнаде по уговорима о дјелу и уговорима о привременим и повременим пословима у извјештајном периоду.
Трошкови производних услуга (колона 2 рб.2.3.)	- Ове трошкове представљају трошкови производних услуга у извјештајном периоду: транспортне услуге, услуге одржавања, закуп и слично.
Трошкови горива и енергије (колона 2 рб.2.4.)	- Ове трошкове представљају трошкови горива и енергије у извјештајном периоду.
Нематеријални трошкови (колона 2 рб.2.5.)	- Ове трошкове представљају трошкови осталих услуга, репрезентације, чланарина, бруто накнада по уговорима о дјелу и привременим и повременим пословима лицима која обављају послове који нису везани за дјелатност заступања/посредовања у осигурању (нпр. уређење простора, сређивање архиве и слично).

Назив податка	Обухват податка/критеријум за евидентирање
Трошкови спонзорства и донација (колона 2 рб.2.6.)	- Ове трошкове представљају трошкови спонзорства и донација у извјештајном периоду.
Трошкови рекламе и пропаганде (колона 2 рб.2.7.)	- Ове трошкове представљају трошкови рекламе и пропаганде у извјештајном периоду.
Финансијски расходи (колона 2 рб.2.8.)	- Ове расходе представљају расходи од камата, курсних разлика и остали финансијски расходи у извјештајном периоду.
Остали расходи (колона 2. рб.2.9.)	- Ове расходе представљају сви остали непоменути расходи у извјештајном периоду.

3. Извјештајни период у смислу овог упутства је период за који се достављају подаци, односно период од 01. јануара текуће године до посљедњег дана извјештајног периода (30.06. односно 31.12.).
4. Под друштвом у смислу овог упутства подразумјева се друштво за осигурање и друштво за управљање добровољним пензијским осигурањем.
5. Под клијентом у смислу овог упутства подразумјева се осигураник и уговорач осигуња који плаћа провизију/накнаду посреднику за извршене услуге.
6. Подаци исказани у извјештајима заступника/посредника треба да буду усклађени са подацима друштава са којима су закључени уговори за заступање/посредовање у осигурању.
7. Ово упутство ступа на снагу даном доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције.

Директор
Агенције,
Драженка Јањанин

Број: 03-313-1/24

Датум: 12.12.2024. године