

На основу члана 7. став 2. алинеја 7, члана 9. став 1. алинеја 2, члана 14. ст. 5. и 6 и члана 54. став 13. алинеја 5. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, бр. 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“, бр. 2/15, 76/16, 89/19 и 35/21), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 20. маја 2026. године, донио је

П Р А В И Л И К
О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ПРАВИЛНИКА
О НАЧИНУ УТВРЂИВАЊА И ПРАЋЕЊА ЛИКВИДНОСТИ
ДРУШТАВА ЗА ОСИГУРАЊЕ И РЕОСИГУРАЊЕ

Члан 1.

У Правилнику о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање и реосигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 38/15, у даљем тексту: Правилник), члан 7. мијења се и гласи:

„Члан 7.

(1) Под показатељима ликвидности подразумијевају се коефицијенти ликвидности, који се израчунавају као однос између вриједности ликвидних средстава и доспјелих обавеза.

(2) Ликвидна средства друштва за осигурање, односно друштва за реосигурање, у смислу овог правилника, представљају:

- 1) новчана средства на пословним рачунима у домаћој валути,
- 2) новчана средства на девизним рачунима по средњем курсу на дан обрачуна,
- 3) новчана средства у благајни (у домаћој и страниј валути),
- 4) депозити по виђењу (a-vista),
- 5) орочени депозити који намјенски служе за обезбјеђење ликвидности друштва и могу се безусловно разрочити,
- 6) неискоришћени дио одобреног краткорочног и оквирног банкарског кредита.

(3) Доспјеле обавезе у смислу овог правилника, представљају:

- 1) доспјеле краткорочне финансијске обавезе,
- 2) доспјеле обавезе по основу штета и уговорених износа из уговора о осигурању и саосигурању,
- 3) доспјеле обавезе за премију и специфичне обавезе,
- 4) доспјеле обавезе по основу зарада и накнада зарада,
- 5) доспјеле друге обавезе из пословања и
- 6) доспјеле обавезе за порезе и доприносе и друге краткорочне обавезе.“

Члан 2.

Члан 8. Правилника мијења се и гласи:

„Члан 8.

(1) Друштво за осигурање, односно друштво за реосигурање може да укључи у ликвидна средства и доспјеле обавезе само износе ставки исказаних у књиговодственој евиденцији на одговарајућим рачунима главне књиге.

(2) Друштво за осигурање, односно друштво за реосигурање, уколико нема евиденцију о доспијећу обавеза, све износе обавеза исказане у књиговодственој евиденцији, на одговарајућим рачунима главне књиге, исказује као доспјеле обавезе у извјештају о показатељима ликвидности.

(3) Вриједност ставки ликвидних средстава и ставки обавеза исказује се по књиговодственој вриједности на одговарајућим рачунима главне књиге.“.

Члан 3.

У члану 9. Правилника став 3. мијења се и гласи:

„(3) Друштву за осигурање, односно друштву за реосигурање је угрожена ликвидност ако, без обзира на вриједност коефицијената ликвидности из члана 7. став 1. овог правилника, више од шест (6) мјесеци у току пословне године оствари негативне токове готовине из пословних активности.“.

Члан 4.

У члану 12. Правилника став 1. мијења се и гласи:

„(1) Друштво за осигурање, односно друштво за реосигурање, након што утврди неликвидност у складу са чланом 9. став 2. овог правилника, за 15 радних дана узастопно у току мјесеца, обавезно је да, најкасније шеснаестог дана, након утврђивања неликвидности, извијести Агенцију.“.

Члан 5.

У члану 13. Правилника, последије става 8. додаје се став 9. који гласи:

„(9) Директор Агенције, на писани захтјев друштва за осигурање, односно друштва за реосигурање, поднесен прије истека рока за достављање извјештаја прописаног у ставу 6. овог члана, може одобрити продужење рока за достављање извјештаја уколико за то постоје оправдани разлози.“.

Члан 6.

У члану 14. Правилника став 1. мијења се и гласи:

„(1) Износи унесени у обрасце, у складу са одредбама овог правилника, морају бити усклађени са износима у књиговодственој евиденцији исказаним на одговарајућим рачунима главне књиге.“.

Члан 7.

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

Број: УО - 7/26
20.маја 2026. године
Бања Лука

Предсједник
Управног одбора,
Горан Рачић

ПРИЛОГ:

Извјештај о показатељима ликвидности (Образац: Ликв 1)

Образац: Ликв 1

Назив друштва:

Ознака друштва:

Период за који се подаци достављају од:

Период за који се подаци достављају до:

Редни број:

Саставио:

Одговорно лице:

Актуар:

Датум попуњавања:

Мјесто попуњавања:

Контакт:

Извјештај о показатељима ликвидности

Рб.	Опис	Конто синтетички	Стање на дан (*)
1	2	3	4
1	Новчана средства на пословним рачунима у домаћој валути	241, 242	
2	Новчана средства на девизним рачунима по средњем курсу на дан обрачуна	244, 245	
3	Новчана средства у благајни (у домаћој валути и девизама)	243, 246	
4	Депозити по виђењу (a-vista)	дио 232 и 233	
5	Орочени депозити који намјенски служе за обезбјеђење ликвидности друштва и могу се безусловно разрочити	дио 033, 034, 035, 232, 234	
6	Неискоришћени дио одобреног краткорочног и оквирног банкарског кредита	дио 88	
I	УКУПНО РАСПОЛОЖИВА ЛИКВИДНА СРЕДСТВА (1-6)		0.00
1	Доспјеле краткорочне финансијске обавезе	дио 42	
2	Доспјеле обавезе по основу штета и уговорених износа из уговора о осигурању и саосигурању	дио 43	
3	Доспјеле обавезе за премију и специфичне обавезе	дио 44	
4	Доспјеле обавезе по основу зарада и накнада зарада	дио 45	
5	Доспјеле друге обавезе из пословања	дио 46	
6	Доспјеле обавезе за порезе и доприносе и друге краткорочне обавезе	дио 47 и 49	
II	УКУПНО ДОСПЈЕЛЕ ОБАВЕЗЕ (1-6)		0.00
III	ПОКАЗАТЕЉ ЛИКВИДНОСТИ (I)/(II)		#DIV/0!
(*) Подаци у обрасцу исказују се дневно за сваки радни дан у мјесецу, а коефицијент ликвидности се израчунава на двије децимале.			