

Назив:

Ознака:

Стање на дан:

Редни број:

Саставио:

Одговорно лице:

Актуар:

Датум попуњавања:

Мјесто попуњавања:

Контакт:

Преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања

Ред- ни бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фон- дови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске	без ограничења		
2.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко	до 50%		
3.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, од- носно БиХ	до 35%, а по једном емитенту до 10%		
4.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из члана 9. став 1. тачка 3. Правилника издала гаранцију	до 20%, а по једном емитенту до 5%		
5.1.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 20%, а по једном емитенту до 5%		

Ред-ни бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
5.2.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 2%		
6.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у РС и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у РС, односно БиХ	до 5% , а по једном емитенту до 1%		
7.1.	Акције којима се не тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по једном емитенту до 10%		
7.2.	Акције којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
8.	Акције којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у РС и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у РС, односно БиХ	до 10% , а по једном емитенту до 5%		
9.	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%		
10.1.	Зајмови осигурани хартијама од вриједности из члана 9. став 1. т. од 1. до 4. Правилника	укупно до 10%, а по једном кориснику до 5%		
10.2.	Зајмови осигурани гаранцијом банака или зајмови банкама са сједиштем у РС, односно БиХ			
11.	Некретнине и друга права на некретнинама (право својине, права грађева, право коришћења и сл.)	до 20% без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, а у једну некретнину, односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%		
12.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%		
13.	Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом који имају сједиште у РС, односно БиХ	до 30%, а у један инвестициони фонд до 5%		
14.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%, а у једну банку до 5%		
15.	Средства у резервном фонду и фонду за накнаду штета Бироа зелене карте у БиХ	до висине износа обрачунатих резерви за штете по зеленој карти		
16.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем од 1. до 15)			
17.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, OECD или CEFTA, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката	збир (17+18+19+20) укупно до 20%; 17, 18 и 19 по једном емитенту до 10% , а у једну некретнину, односно више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 15%		
18.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање “А”, односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's			
19.	Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA, под условом да су најмање посљедње двије године уврштене на службену берзанску котаџију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			
20.	Некретнине, које се налазе у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA			
21.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем од 17. до 20)			
22.1.	Преносна премија која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара	до 10%, а преко 10% у складу са одлуком Агенције		
22.2.	Разграничени трошкови прибаве осигурања	до 10%, у складу са одлуком Агенције		
22.3.	Резерве за штете које падају на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара	у складу са одлуком Агенције		
22.	Укупно остали облици активе (22.1. + 22.2. + 22.3)			
23.	УКУПНО (16+21+22)			

Техничке резерве неживотних осигурања на дан _____

Ред. бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Резерве за преносне премије	

2.	Резерве за штете	
3.	Резерве за бонусе и попусте	
4.	Резерве за изравнање ризика	
5.	Друге техничке резерве осигурања	
6.	Укупно техничке резерве (1+2+3+4+5)	

Овлашћени актуар	Одговорно лице	Податке обрадио:
Име и презиме – потпис	Име и презиме – потпис	Име и презиме – потпис

ПРИЛОГ 2.
Образац: УС2

Назив:

Ознака:

Стање на дан:

Редни број:

Саставио:

Одговорно лице:

Актуар:

Датум попуњавања:

Мјесто попуњавања:

Контакт:

Преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања

Ред-ни бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
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	без ограничења		
2.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко	до 50%		
3.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ	до 40%, а по једном емитенту до 15%		
4.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из члана 9. став 1. тачка 3. Правилника издала гаранцију	до 20%, а по једном емитенту до 10%		
5.1.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по једном емитенту до 5%		
5.2.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
6.1.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 20%, а по једном емитенту до 10%		
6.2.	Акције којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
7.	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%		
8.1.	Зајмови осигурани хартијама од вриједности из члана 9. став 1. т. од 1. до 4. Правилника	укупно до 10%, а по једном кориснику до 5%		
8.2.	Зајмови осигурани гаранцијом банака или зајмови банкама са сједиштем у РС, односно БиХ			
9.	Зајмови у износу откупне вриједности осигурања на основу уговора о осигурању живота из средстава математичке резерве осигурања живота	до 25%, а по једном кориснику до 5%		
10.	Некретнине и друга права на некретнине (право својине, права грађења, право коришћења и сл.)	до 20% без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, а у једну некретнину, односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%		
11.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%		
12.	Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС, односно БиХ	до 30%, а у један инвестициони фонд до 5%		

13.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%, а у једну банку до 5%		
14.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем од 1. до 13)			
15.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, OECD или CEFTA, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката	збир (17+18+19+20) укупно до 20%, 17, 18 и 19 по једном емитенту до 10% , а у једну некретнину, односно више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 15%		
16.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање “А”, односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's			
17.	Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA, под условом да су најмање посљедње двије године уврштене на службену берзанску котаџију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			
18.	Некретнине, које се налазе у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA			
19.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем од 15. до 18)			
20.1.	Преносна премија која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесционара	до 5%, а преко 5% у складу са одлуком Агенције		
20.2.	Резерве за штете које падају на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесционара и математичка резерва која пада на терет реосигуравача	у складу са одлуком Агенције		
20.	УКУПНО (20.1.+20.2.)			
21.	УКУПНО (14+19+20)			

Техничке резерве животних осигурања на дан _____

Редни бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Резерве за преносне премије	
2.	Резерве за штете	
3.	Резерве за учешће у добити	
4.	Математичка резерва	
5.	Укупно техничке резерве (1+2+3+4)	

Овлашћени актуар	Одговорно лице	Податке обрадио:
Име и презиме – потпис	Име и презиме – потпис	Име и презиме – потпис

ПРИЛОГ 3.
Образац: УС3

Назив:

Ознака:

Стање на дан:

Редни број:

Саставио:

Одговорно лице:

Актуар:

Датум попуњавања:

Мјесто попуњавања:

Контакт:

Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда

Редни бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
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	без ограничења		
2.	Орочени депозити код банака у РС и БиХ	без ограничења, а у једну банку до 20%		
3.	Укупно уложена средства (збир улагања наведених под редним бројем од 1. до 2)			

Минимални гарантни фонд на дан _____

Редни бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Минимални гарантни фонд	
2.	50% минималног гарантног фонда	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио:

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис