

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
S A R A J E V O

Na osnovu člana 74. stav (1) tačka g), člana 89. stav (6), čl. 130. i 144. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, broj 23/17) i člana 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, na 31. sjednici održanoj 19. 11. 2019. godine, donosi

PRAVILNIK
O VISINI I NAČINU ULAGANJA SREDSTAVA

I. OPĆE ODREDBE

Član 1.
(Opće odredbe)

Ovim Pravilnikom uređuju se sredstva društva za osiguranje i društva za reosiguranje (u daljem tekstu: sredstva društva), ciljevi i principi ulaganja, vrste imovine u koju se mogu ulagati sredstva društva i visina pojedinog ulaganja sredstava, oblik i sadržaj izvještaja i rokovi i način izvještavanja Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija za nadzor) i prelazne i završne odredbe.

II. SREDSTVA DRUŠTVA

Član 2.
(Tehničke rezerve osiguranja)

- (1) Društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje (u daljem tekstu: društvo) mora u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja, oblikovati odgovarajuće tehničke rezerve osiguranja namijenjene pokriću nastalih i budućih obaveza iz osiguranja i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizilaze iz poslova osiguranja koje obavlja.
- (2) Društvo je dužno oblikovati tehničke rezerve odvojeno za životna i neživotna osiguranja.
- (3) Tehnička rezerva neživotnih osiguranja, u smislu ovog Pravilnika, obuhvata rezervu za prijenosne premije, rezervu šteta, rezervu za bonuse i popuste i druge tehničke rezerve osiguravača.
- (4) Tehnička rezerva životnih osiguranja, u smislu ovog Pravilnika, obuhvata matematičku rezervu i ostale tehničke rezerve životnih osiguranja. Matematička rezerva životnih osiguranja obuhvata čistu matematičku rezervu, rezervu za prijenosnu premiju životnih osiguranja i rezervu za pripis dobiti. Ostale tehničke rezerve životnih osiguranja obuhvataju rezervu za prijenosne premije dopunskih osiguranja uz osiguranja života, rezervu šteta dopunskih osiguranja uz osiguranja života i rezervu šteta osnovnih životnih osiguranja.
- (5) Društvo za osiguranje koje obavlja osiguranja kod kojih osiguranik preuzima na sebe investicioni rizik mora u vezi sa ovim osiguranjima oblikovati i posebne rezerve.

Član 3.
(Imovina za pokriće sredstava društva)

- (1) Imovina za pokriće tehničke rezerve neživotnih i životnih osiguranja je imovina društva namijenjena pokriću budućih obaveza iz osiguranja koje sklapa društvo te eventualnih

gubitaka zbog rizika koji proizilaze iz poslova osiguranja koje obavlja društvo i na koje je društvo dužno oblikovati tehničke rezerve osiguranja.

- (2) Traženo pokriće tehničke rezerve, osim matematičke rezerve, obuhvata rezerve za prijenosne premije, rezerve za bonuse i popuste, rezerve šteta i druge tehničke rezerve osiguranja.

Član 4.

(Sredstva društva)

- (1) Sredstvima društva, u smislu ovog Pravilnika, smatraju se sredstva garantnog fonda životnih osiguranja, sredstva garantnog fonda neživotnih osiguranja, sredstva tehničke rezerve neživotnih osiguranja, sredstva tehničke rezerve životnih osiguranja i sredstva preventive.
- (2) Iznos minimalnog garantog fonda propisan je odredbama člana 73. Zakona o osiguranju.

III. CILJEVI I PRINCIPI ULAGANJA SREDSTAVA TEHNIČKE REZERVE

Član 5.

(Ciljevi)

Ciljevi kojih se društva trebaju voditi u poslovanju sredstvima društva, odnosno ulaganju imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika su:

- a) primjereno upravljanje rizikom kojem je izloženo društvo u vezi sa složenošću i obuhvatom poslovanja, odnosno rizikom koje obavljanjem svoje djelatnosti i/ili formiranjem imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika društvo preuzima;
- b) formiranje dijela rezervi u imovini koje služe za pokriće budućih neizvjesnih događaja, odnosno neočekivanih rizika;
- c) osiguravanje usklađenosti visine, kvaliteta i obilježja imovine kojom se pokrivaju rezerve iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika sa vrstama i obilježjima rizika kojima je društvo izloženo;
- d) pojedinačna procjena profitno rizičnih karakteristika pojedine stavke imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika iz koje se formiraju sredstva osiguravajućih rezervi;
- e) osiguravanje solventnosti i finansijske stabilnosti društva, odnosno primjerene likvidnosti za ispunjavanje preuzetih obaveza;
- f) primjerene i adekvatne pojedinačne procjene imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika zasnivaju se na zaštiti osiguravanih od insolventnosti društva;
- g) uvažavanje ekonomske vrijednosti pri procjeni imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika kao i samih preuzetih rizika;
- h) očuvanje imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika uz ostvarivanje primjerenog prinosa na ulaganja putem:
 - 1) postizanja ciljeva diverzifikacije, dakle negativnih korelacija ili
 - 2) ulaganja uz marginu sigurnosti;
- i) uvažavanje principa proporcionalnosti u:
 - 1) formiranju imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika u vezi sa veličinom društva, rizicima kojima je društvo izloženo i značaju društva za sistematski rizik,
 - 2) obuhvatu i razmjeru nadzora u segmentu imovine iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika, a zavisno od veličine društva, rizicima kojima je društvo izloženo i značaju društva za stabilnost sistema mora biti primjereno, nužno i razumno u postizanju ciljeva;
- j) postizanje tržišne discipline putem veće transparentnosti finansijskog stanja i položaja društva;
- k) izbjegavanje sukoba interesa putem jasnog organizacionog, tehničkog, kadrovskog razgraničenja te odvajanje ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju imovinom za pokriće tehničkih i/ili matematičkih rezervi od ostalih poslovnih linija u društvu.

Član 6.

(Principi ulaganja sredstava tehničkih rezervi)

- (1) Društvo je dužno da sredstva za pokriće tehničkih rezervi, u zavisnosti od vrste osiguranja, deponuje i ulaže tako da u svom poslovanju uvijek osigurava usklađenost sa vrstama poslova osiguranja koje obavlja, ročnu usklađenost deponovanih i uloženi sredstava i obaveza društva na osnovu obračunatih tehničkih rezervi, valutnu usklađenost deponovanja i ulaganja i obaveza iz tehničkih rezervi, raznovrsnost deponovanja i ulaganja i njihovu disperziju, zagantovanu sigurnost, isplativost te utrživost.
- (2) Društvo je dužno imovinom iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika upravljati na način koji osigurava da se u svakom trenutku mogu izmiriti sve dospjele obaveze, odnosno da se ulaganjem sredstava ne dovede u pitanje ažurnost u isplati obaveza iz ugovora o osiguranju u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima.
- (3) Društvo je obavezno osigurati da iznos ulaganja u sredstva utvrđena ovim Pravilnikom bude najmanje jednak izračunatoj tehničkoj rezervi.
- (4) Ako Agencija za nadzor ocjeni da ulaganja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke rezerve ne odgovaraju principima iz stava (1) ovoga člana, može od društva zahtijevati usklađenje u skladu sa odredbama zakona i ovoga Pravilnika.

Član 7.

(Sigurnost ulaganja)

- (1) Ulaganje sredstava tehničke rezerve u određenu imovinu je sigurno ako zadovoljava ekonomski i pravni aspekt.
- (2) Ekonomski aspekt iz stava (1) ovog člana podrazumijeva održavanje realne vrijednosti imovine sa mogućnošću njenog kontinuiranog uvećanja.
- (3) Pravni aspekt iz stava (1) ovog člana podrazumijeva raspolaganje imovinom i transakcije sredstvima u skladu sa zakonom i ovim Pravilnikom.

Član 8.

(Isplativost ulaganja)

Ulaganje sredstava tehničke rezerve društva je isplativo ako se ulaganjem ostvaruje prinos u skladu sa tržišnim kretanjima.

Član 9.

(Raznovrsnost i disperzija ulaganja)

Društvo je dužno sredstva tehničke rezerve ulagati u različite vrste imovine i do visine pojedinog ulaganja, propisane ovim Pravilnikom, a u cilju očuvanja njihove realne vrijednosti i ograničenja rizika gubitka od ulaganja.

Član 10.

(Utrživost ulaganja)

- (1) Sredstva društva su utrživa ako se mogu zamijeniti za novac ili novčani ekvivalent.
- (2) Utrživost sredstava zavisi o vremenskom periodu raspoloživosti imovine, odnosno mogućnosti trgovanja na tržištu.

Član 11.

(Upravljanje uloženi sredstvima društva)

Društvo je dužno ulaganjima sredstava društva upravljati na način koji osigurava da se u svakom trenutku mogu izmiriti sve dospjele obaveze, odnosno da se ulaganjem sredstava ne dovede u pitanje ažurnost u isplati obaveza iz ugovora o osiguranju u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima.

IV. VRSTE IMOVINE U KOJU SE ULAŽU SREDSTVA DRUŠTVA I VISINA POJEDINOG ULAGANJA

Član 12.

(Vrste dopuštenih ulaganja imovine)

- (1) Sredstva tehničkih rezervi životnih i neživotnih osiguranja mogu se ulagati u:
- a) vrijednosne papire čiji je izdavač Bosna i Hercegovina (dalje u tekstu: BiH), Federacija Bosne i Hercegovine (dalje u tekstu: Federacija BiH), Republika Srpska (dalje u tekstu: RS) i Brčko distrikt Bosne i Hercegovine odnosno vrijednosne papire za koje garantira neko od navedenih subjekata;
 - b) obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH;
 - c) obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH;
 - d) dionice sa kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH;
 - e) dionice sa kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH, koje prema dva posljednja finansijska izvještaja posluje sa dobiti;
 - f) zajmove osigurane založnim pravom na nekretnini, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u BiH te ako vrijednost zajma nije veća od 40% vrijednosti nekretnine procijenjene od ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH;
 - g) zajmove osigurane vrijednosnim papirima iz t. a) i b) ovog člana;
 - h) zajmove osigurane garancijom banke sa sjedištem u BiH;
 - i) zajmove u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života iz sredstava matematičke rezerve;
 - j) nekretnine i druga prava na nekretnini ako kumulativno ispunjavaju sljedeće uvjete:
 - 1) upisane su u zemljišne knjige u BiH, već donose ili se od njih očekuje prihod,
 - 2) imaju procijenjenu vrijednost ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH,
 - 3) nemaju teret;
 - k) nenamjenski depozit u bankama sa sjedištem u BiH;
 - l) udjele investicionih fondova i dionice investicionih fondova registrovanih u BiH.
- (2) Izuzetno od odredbi stava (1) ovog člana, sredstva matematičke rezerve ne mogu se ulagati u imovinu iz stava (1) t. c) i e) ovog člana.
- (3) Sredstva tehničkih rezervi životnih i neživotnih osiguranja mogu se ulagati i van BiH u:
- a) vrijednosne papire čiji je izdavač država koja je članica Evropske unije ili potpisnica ugovora o evropskom privrednom prostoru (dalje u tekstu: država članica) ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosne papire za koje garantira neki od navedenih subjekata;
 - b) obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama;
 - c) dionice sa kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici.
- (4) Pored ulaganja iz st. (1) i (3) ovog člana društvo može sredstva držati na računima društva za osiguranje kod poslovnih banaka u BiH, izuzev društva za reosiguranje koje sredstva može držati i na računima banaka van BiH, uz prethodnu saglasnost Agencije za nadzor.

Član 13.

(Visina ulaganja sredstava tehničke rezerve neživotnih osiguranja i ostale tehničke rezerve životnih osiguranja)

- (1) Visina pojedinog ulaganja sredstava tehničke rezerve neživotnih osiguranja i ostale tehničke rezerve životnih osiguranja iz člana 12. stav (1) ovog Pravilnika ne smiju prelaziti sljedeća ograničenja i to u:

- a) vrijednosne papire iz tačke a) do 50% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača i iste namjene do 20% sredstava;
 - b) vrijednosne papire iz tačke b) do 35% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača do 10% sredstava;
 - c) vrijednosne papire iz tačke c) do 5% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača do 1% sredstava;
 - d) vrijednosne papire iz tačke d) do 30% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača do 5% sredstava;
 - e) vrijednosne papire iz tačke e) do 5% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača do 1% sredstava;
 - f) zajmove iz tačke f) do 20% sredstava, a po jednom zajmoprimcu do 10% sredstava;
 - g) zajmove iz t. g) i h) do 20% sredstava, a po jednom zajmoprimcu do 5% sredstava;
 - h) nekretnine iz tačke j) do 40% sredstava, a u jednu nekretninu, odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20% sredstava;
 - i) nenamjenske depozite iz tačke k) u jednu banku do 15% sredstava, a ukupna ulaganja u depozite mogu iznositi do 60% sredstava;
 - j) udjele investicionih fondova i dionice investicionih fondova registrovanih u BiH iz tačke l) ukupno do 20%, a po jednom investicionom fondu do 5% sredstava.
- (2) Sredstava tehničke rezerve neživotnih osiguranja i ostale tehničke rezerve životnih osiguranja mogu se držati na transakcijskim računima kod poslovnih banaka, iz člana 12. stav (4) ovog Pravilnika, bez ograničenja vodeći računa o osnovnim principima ulaganja.

Član 14.

(Visina ulaganja sredstava matematičke rezerve životnih osiguranja)

- (1) Visina pojedinog ulaganja sredstava matematičke rezerve životnih osiguranja iz člana 12. stav (1) ovog Pravilnika ne smije prelaziti sljedeća ograničenja i to u:
- a) vrijednosne papire iz tačke a) do 50% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača i iste namjene do 20% sredstava;
 - b) vrijednosne papire iz tačke b) do 35% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača do 10% sredstava;
 - c) vrijednosne papire iz tačke d) do 30% sredstava, a u vrijednosne papire istog izdavača do 5% sredstava;
 - d) ulaganje u zajmove iz tačke f) do 20% sredstava, a jednom zajmoprimcu do 10% sredstava;
 - e) zajmove iz t. g) i h) do 20% sredstava, a iznos odobrenog zajma po jednom zajmoprimcu do 5% sredstava;
 - f) zajmove iz tačke i) u skladu sa uvjetima osiguranja;
 - g) ulaganja u nekretnine iz tačke j) do 40% sredstava, a u jednu nekretninu, odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20% sredstava;
 - h) ulaganja u nenamjenske depozite iz tačke k) u jednu banku ne smiju prelaziti 15% sredstava, a ukupna ulaganja u depozite mogu iznositi do 60% sredstava;
 - i) udjele i dionice investicionih fondova iz tačke l) ukupno do 20%, a po jednom investicionom fondu do 5% sredstava.
- (2) Sredstva matematičke rezerve životnih osiguranja mogu se držati na transakcijskim računima kod poslovnih banaka iz člana 12. stav (4) ovog Pravilnika, bez ograničenja vodeći računa o osnovnim principima ulaganja.

Član 15.

(Visina dozvoljenih ulaganja sredstava van BiH)

Zbir uloženih sredstava tehničke rezerve životnih osiguranja i garantnog fonda životnih osiguranja, odnosno tehničke rezerve neživotnih osiguranja i garantnog fonda neživotnih osiguranja iz člana 12. stav (3) ovog Pravilnika ne može prelaziti 20% zbira tehničke rezerve životnih osiguranja i garantnog fonda životnih osiguranja, odnosno tehničke rezerve neživotnih osiguranja i garantnog fonda neživotnih osiguranja, a po jednom emitentu do 5% zbira tehničke rezerve životnih osiguranja i garantnog fonda životnih osiguranja, odnosno tehničke rezerve neživotnih osiguranja i garantnog fonda neživotnih osiguranja.

Član 16.

(Ostala sredstva koja služe kao pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja)

- (1) Društvo za osiguranje može za pokriće tehničke rezerve neživotnih osiguranja koristiti i razgraničene troškove pribave neživotnih osiguranja izračunate u skladu sa podzakonskim aktima Agencije za nadzor.
- (2) Društvo za reosiguranje može za pokriće tehničke rezerve koristiti razgraničene troškove pribave izračunate u skladu sa internim aktom o izračunu razgraničenih troškova pribave uz prethodno pribavljenu saglasnost Agencije za nadzor.

Član 17.

(Odluka o ulaganju sredstava društva)

- (1) Društvo je obavezno donijeti odluku o ulaganju sredstava društva, za svako pojedino ulaganje iz člana 12. st. (1) i (3) ovog Pravilnika.
- (2) U odluci iz stava (1) ovog člana obavezno treba biti navedeno iz kojih sredstava se vrši ulaganje.
- (3) Nakon početnog priznavanja imovine, odlukom iz stava (1) ovog člana, društvo ne može izvršiti promjenu izvora ulaganja, bez prethodno pribavljene saglasnosti Agencije za nadzor.
- (4) Promjena izvora sredstava iz stava (3) ovog člana može se izvršiti najkasnije u roku od 30 dana od dana isteka izvještajnog perioda iz člana 36. ovog Pravilnika.

Član 18.

(Namjena i upotreba imovine za pokriće matematičke rezerve)

- (1) Imovina za pokriće matematičke rezerve namijenjena je pokriću obaveza društva za osiguranje iz onih vrsta osiguranja za koje je potrebno oblikovati matematičke rezerve.
- (2) Imovina za pokriće matematičke rezerve smije se upotrijebiti samo za isplatu potraživanja iz osiguranja u vezi sa kojima je oblikovana imovina za pokriće matematičke rezerve.

Član 19.

(Pokriće matematičke rezerve)

- (1) Traženo pokriće matematičke rezerve obuhvata, osim matematičke rezerve i rezerve za prijenosne premije, rezerve šteta te rezerve za bonuse i popuste.
- (2) Traženo pokriće izračunava se odvojeno za svaku vrstu osiguranja iz člana 20. stav (1) ovog Pravilnika.

Član 20.

(Obaveza oblikovanja imovine za pokriće matematičke rezerve)

- (1) Društvo za osiguranje koje provodi osiguranja u vrstama osiguranja za koje je nužno oblikovati matematičke rezerve dužno je oblikovati imovinu za pokriće matematičke rezerve i imovinom za pokriće matematičke rezerve upravljati odvojeno od druge imovine.
- (2) Vrijednost imovine za pokriće matematičke rezerve mora u svakom trenutku biti najmanje jednaka visini traženog pokrića.

- (3) Društvo za osiguranje mora održavati vrijednost imovine za pokriće matematičke rezerve tako da je u svakom trenutku najmanje jednaka visini traženog pokrića.
- (4) Društvo za osiguranje mora krajem svakog tromjesečja za račun imovine za pokriće matematičke rezerve steći dodatnu imovinu ako je to nužno radi usklađivanja vrijednosti imovine za pokriće matematičke rezerve sa visinom traženog pokrića.

Član 21.

(Dodatni kriteriji koje mora zadovoljavati imovina za pokriće matematičke rezerve)

- (1) Imovina za pokriće matematičke rezerve osiguranja života sačinjena od ulaganja u skladu sa članom 12. ovog Pravilnika mora činiti portfelj koji, pored što ispunjava opće odredbe, ciljeve i metodologiju procjena, na odgovarajući način ispunjava i sljedeće kriterije primjerenog upravljanja rizikom i to posebno kamatne i valutne imunizacije:
 - a) usklađenost sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine za pokriće matematičke rezerve osiguranja života sa sadašnjom vrijednošću preuzetih obaveza po osiguranju na način da se obaveze diskontiraju nerizičnom kamatnom stopom, a stavke imovine pojedinačno sa individualnom riziku prilagođenom diskontnom stopom,
 - b) usklađenost valutne izloženosti imovine i obaveza od najmanje 40%.
- (2) Društvo za osiguranje u svakom trenutku mora biti u mogućnosti dokazati likvidnost svog portfelja imovine za pokriće matematičke rezerve za osiguranje života.
- (3) Ulaganja imovine za pokriće matematičke rezerve osiguranja života moraju činiti portfelj koji u najvećoj mjeri obuhvata ulaganja u odgovarajuće imovinske oblike koji prema svojim obilježjima i tržišnosti odgovaraju preuzetim rizicima iz osiguranja.
- (4) Ulaganja imovine za pokriće matematičke rezerve osiguranja života moraju biti zasebno obuhvaćena procjenama generalnih odrednica upravljanja rizikom visokog menadžmenta, procjenama kreditnog rizika, tržišnog rizika, kontrolnim mehanizmima i signalima ranog upozorenja te preporukama Agencije za nadzor.
- (5) Ulaganja imovine za pokriće matematičke rezerve osiguranja života moraju biti predmet redovnih internih kontrola i revizija u sklopu sveobuhvatnog principa kulture kontrole koje društvo za osiguranje primjenjuje.

Član 22.

(Odvajanje imovine za pokriće matematičke rezerve od imovine društva za osiguranje)

- (1) Društvo za osiguranje dužno je imovinu za pokriće matematičke rezerve odvojiti od svoje imovine na način koji je, s obzirom na vrstu te imovine, određen ovim Pravilnikom.
- (2) Izvršenje nad imovinom za pokriće matematičke rezerve iz stava (1) ovog člana dopušteno je samo radi omogućavanja, odnosno plaćanja potraživanja osiguranika iz ugovora o osiguranju u vezi sa kojim je oblikovana imovina za pokriće matematičke rezerve.
- (3) U slučaju životnih osiguranja te u slučaju osiguranja za koja se primjenjuju slične tabele vjerovatnoće i izračuni kao za životna osiguranja, izvršenje nad imovinom za pokriće matematičke rezerve ograničena je na onaj dio imovine za pokriće matematičke rezerve:
 - a) čija je vrijednost u jednakom omjeru sa traženim pokrićem u vezi sa osiguranjem iz kojeg proizlaze potraživanja kao omjer sveukupne vrijednosti imovine za pokriće matematičke rezerve i traženog pokrića za sva osiguranja koje je sklopilo društvo za osiguranje u vezi sa kojom je oblikovana imovina za pokriće matematičke rezerve i
 - b) čija vrijednost nije veća od traženog pokrića u vezi sa osiguranjem iz kojeg proizlaze potraživanja.

Član 23.

(Transakcijski račun imovine za pokriće matematičke rezerve)

Društvo za osiguranje dužno je, kod banke ovlaštene za obavljanje platnog prometa otvoriti transakcijski račun za uplate i isplate iz poslova u vezi sa osiguranjem života iz člana 21. ovog Pravilnika.

Član 24.

(Izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini)

Sredstva društva za osiguranje izdvojena u fond Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, u smislu odredbi ovog Pravilnika, ne mogu služiti kao sredstva za pokriće iznosa od 50% minimalnog garantnog fonda uloženog u skladu sa članom 31. ovog Pravilnika.

Član 25.

(Ulaganja u povezana lica)

- (1) Društvo ne može ulagati sredstva tehničke rezerve životnih i neživotnih osiguranja i minimalnog garantnog fonda neživotnih i životnih osiguranja u povezana lica.
- (2) Zabrana ulaganja u povezana lica iz stava (1) ovog člana, odnosi se na neposredna i posredna ulaganja.
- (3) Povezana lica, u smislu stava (1) ovog člana, su lica definisana Zakonom o osiguranju.

Član 26.

(Ulaganja u zajmove)

- (1) Društvo je prilikom ulaganja u zajmove iz člana 12. stav (1) t. f), g) i h) ovog Pravilnika obavezno voditi računa o profitabilnosti ulaganja i likvidnosti zajmoprimca.
- (2) Zajam se može odobriti samo na osnovu pisanog zahtjeva zajmoprimca, pisane odluke društva i pisanog ugovora o zajmu. U ugovoru o zajmu mora biti navedeno da se navedeni ugovor odnosi na ulaganje sredstava tehničke rezerve životnih odnosno neživotnih osiguranja.
- (3) Zajmovi odobreni uz „grace“ period duži od šest mjeseci i sa rokom otplate dužim od pet godina ne mogu se koristiti kao sredstvo pokrića tehničkih rezervi neživotnih i životnih osiguranja u smislu člana 12. stav (1) t. f), g) i h) ovog Pravilnika.
- (4) Društvo je obavezno izvršiti ocjenu finansijske sposobnosti potencijalnog zajmoprimca prije donošenja odluke o ulaganju u zajam, koja obuhvata provjeru najmanje tri prethodne godine poslovanja istog.
- (5) Po odobrenju zajma društvo je obavezno polugodišnje vršiti provjeru iz stava (4) ovog člana do potpunog povrata zajma i o navedenom voditi evidenciju.
- (6) Zajmoprimac je obavezan vratiti zajam u roku dospijeća bez mogućnosti produženja roka otplate istog.
- (7) Društvo može koristiti za pokriće tehničkih rezervi životnih i neživotnih osiguranja isključivo neotpisani dio zajma u skladu sa podzakonskim aktima.
- (8) Društvo je dužno voditi evidenciju za svakog pojedinog zajmoprimca koja minimalno sadrži:
 - a) odluku o ulaganju u zajam iz stava (2) ovog člana,
 - b) ugovor iz stava (2) ovog člana,
 - c) ocjenu iz st. (4) i (5) ovog člana,
 - d) dokumentaciju vezanu za sredstva osiguranja povrata zajma,
 - e) dokumentaciju vezanu za praćenje otplate zajma.
- (9) Ukoliko je zajam osiguran založnim pravom na nekretnini evidencija iz stava (8) ovog člana obavezno minimalno sadrži i:
 - a) zemljišnoknjižni izvadak u kojem je upisano založno pravo na nekretnini po tom ugovoru o zajmu,
 - b) procjenu vrijednosti nekretnine od strane sudskog vještaka ili ovlaštenog procjenitelja registrovanog u BiH ne stariju od tri mjeseca u odnosu na dan donošenja odluke o ulaganju u zajmove.
- (10) Evidencije iz st. (8) i (9) ovog člana društvo je dužno voditi ažurno.

Član 27.

(Ograničenja ulaganja)

Sredstva na kojima je zasnovano založno pravo te oročeni depoziti koji služe kao garancija za osiguranje obaveza, ne mogu se koristiti za pokriće tehničke rezerve životnih i neživotnih osiguranja i minimalnog garantnog fonda životnih i neživotnih osiguranja društva.

Član 28.

(Ulaganja u nekretnine)

- (1) Društvo je obavezno osigurati evidenciju za svaku nekretninu koju je kvalifikovalo kao sredstvo za pokriće tehničke rezerve životnih odnosno neživotnih osiguranja.
- (2) Evidencija iz stava (1) ovog člana obavezno minimalno sadrži:
 - a) zemljišnoknjižni izvadak,
 - b) ugovor o kupoprodaji za kupljene nekretnine,
 - c) procijenjenu vrijednost ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH koja obavezno obuhvata tri metode procjene u skladu sa Međunarodnim standardima vrednovanja, fotografiju i opis nekretnine te podatke o godini izgradnje, adaptaciji i broju stanova i prostorija.
- (3) Agencija za nadzor može u toku poslovne godine naložiti društvu da izvrši novu procjenu bilo koje pojedinačne nekretnine čija knjigovodstvena vrijednost se vodi po fer vrijednosti, uz angažovanje ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH, koji nije radio trenutno važeću procjenu.
- (4) Isti ovlašteni sudski vještak ili procjenitelj registrovan u BiH ne može da vrši procjenu vrijednosti nekretnine, odnosno grupe nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu, više od tri puta uzastopno.
- (5) Ovlašteni sudski vještak ili procjenitelj registrovan u BiH kojeg društvo angažuje za procjenu vrijednosti nekretnine ne smije biti sa društvom povezano pravno ili fizičko lice.
- (6) Društvo je obavezno da donese interni akt kojim se uređuje procjena vrijednosti nekretnina, a koji minimalno sadrži: način, učestalost i opis metode procjene vrijednosti nekretnina.
- (7) Evidenciju iz stava (2) ovog člana društvo je dužno voditi ažurno.

Član 29.

(Ulaganje u depozite)

- (1) Društvo je dužno za ulaganja sredstava tehničke rezerve životnih odnosno neživotnih osiguranja u depozite kod banke zaključiti ugovor sa bankom u kojem mora biti navedeno da se navedeni ugovor odnosi na ulaganje sredstava tehničke rezerve životnih odnosno neživotnih osiguranja.
- (2) Društvo je dužno za ulaganja sredstava tehničke rezerve životnih odnosno neživotnih osiguranja u depozite kod banke pribaviti pisanu i ovjerenu izjavu banke kojom se banka odriče svih prava kompenzacija, prava zadržavanja te ostalih prava na teret depozita.

Član 30.

(Ulaganje u vrijednosne papire)

- (1) Za ulaganja u vrijednosne papire kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH, društvo je obavezno da donese interni akt kojim se detaljno definišu tehnike procjene fer vrijednosti u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.
- (2) Društvo je obavezno na zahtjev Agencije za nadzor, za svaku vrstu vrijednosnih papira dostavi procjenu fer vrijednosti iz koje se mogu nesporno utvrditi primjenjene tehnike procjene.
- (3) Agencija za nadzor može da traži od društva objašnjenje za iskazanu fer vrijednost pojedinog vrijednosnog papira te da naloži pravilnu procjenu vrijednosti ako utvrdi da primjenjene tehnike procjene nisu u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Član 31.

(Ulaganja 50% minimalnog garantnog fonda)

- (1) Društvo može, bez obzira na visinu garantnog fonda, iznos u vrijednosti od 50% minimalnog garantnog fonda propisanog članom 73. Zakona o osiguranju, a u vezi sa vrstom posla koje društvo obavlja ulagati samo u:
 - a) oročene depozite kod banaka u BiH, koje prema dva posljednja godišnja finansijska izvještaja posluju sa dobiti,
 - b) vrijednosne papire čiji je izdavač BiH, Federacija BiH, RS i Brčko distrikt Bosne i Hercegovine, odnosno vrijednosne papire za koje garantira neko od navedenih subjekata.
- (2) Sredstva iz stava (1) ovog člana služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti društva i u druge svrhe se ne mogu koristiti.
- (3) Depozit iz stava (1) ovog člana ne može biti sredstvo osiguranja obaveza iz drugih pravnih poslova društva ili drugog pravnog i fizičkog subjekta.
- (4) U ugovoru o depozitu mora biti navedeno da se navedeni ugovor odnosi na ulaganje 50% sredstava minimalnog garantnog fonda.
- (5) Društvo je obavezno ugovor o depozitu sredstava garantnog fonda iz stava (4) ovog člana i sve njegove izmjene, u roku od 7 dana od dana zaključenja, dostaviti Agenciji za nadzor.

Član 32.

(Ulaganja sredstava garantnog fonda)

- (1) Sredstva garantnog fonda, izuzev sredstava uložениh u skladu sa odredbama člana 31. ovog Pravilnika, u skladu sa čl. 25. i 27. ovog Pravilnika mogu se ulagati u skladu sa Pravilnikom o uvjetima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva.
- (2) Na sredstva minimalnog garantnog fonda, izuzev sredstava definisanih članom 31. ovog Pravilnika, u slučaju plasmana istih u zajmove primjenjuju se odredbe člana 26. st. (2) – (10) ovog Pravilnika.

Član 33.

(Ulaganja sredstava preventive)

Sredstva preventive društvo za osiguranje može koristiti u skladu sa internim pravilnikom o korištenju sredstava preventive društva za osiguranje.

Član 34.

(Ulaganja van BiH)

- (1) Za ulaganja sredstava iz člana 12. stav (3) ovog Pravilnika, društvo je obavezno pribaviti saglasnost Agencije za nadzor, prije samog ulaganja sredstava.
- (2) O svim promjenama ulaganja u sredstva iz člana 12. stav (3) ovog Pravilnika, društvo je obavezno da obavijesti Agenciju za nadzor u roku 10 dana od dana promjene stanja ulaganja.

Član 35.

(Prekoračenje ulaganja sredstava tehničke rezerve i matematičke rezerve)

- (1) Izuzetno od odredbi čl. 9., 10., 11., 13., 14., i 15. ovog Pravilnika, Agencija za nadzor može na zahtjev, odobriti društvu da za pojedinu vrstu ulaganja sredstava prekorači propisana ograničenja, najviše do 50% propisanih ograničenja i ne duže od jedne godine, u cilju boljeg i sigurnijeg prinosa na uložena sredstva društva ili sprečavanje gubitaka.
- (2) Agencija za nadzor može da odobri prekoračenja ulaganja u depozite i vrijednosne papire čiji je izdavač BiH, Federacija BiH, RS, Brčko distrikt Bosne i Hercegovine i zemlja članica, odnosno vrijednosne papire za koje garantira neko od navedenih subjekata i preko iznosa i roka iz stava (1) ovog člana.
- (3) Zahtjev iz stava (1) ovog člana društvo podnosi Agenciji za nadzor uz pregled prekoračenja ulaganja, prije ulaganja sredstava.

- (4) Izuzetno od odredbe iz stava (3) ovog člana u slučajevima promjene vrijednosti ulaganja ili promjene visine obaveze iz osnova tehničkih rezervi, društvo može tražiti naknadnu saglasnost na prekoračenje ulaganja u roku od 30 dana od dana utvrđivanja istog.
- (5) Uz zahtjev iz stava (1) ovog člana, društvo je dužno dostaviti detaljno obrazloženje ekonomske opravdanosti za prekoračenje ulaganja i procjenu sigurnosti ulaganja ovlaštenog aktuara, prijedlog odluke o ulaganju sredstava i prijedlog ugovora o ulaganju sredstava. U slučaju ulaganja u nekretnine dokumentacija treba da sadrži dokumente propisane članom 28. stav (2) ovog Pravilnika.
- (6) U odlučivanju po zahtjevu Agencija za nadzor može tražiti i drugu dokumentaciju za koju ocjeni da je relevantna za odlučivanje.
- (7) O zahtjevu iz st. (1) i (4) ovog člana, Agencija za nadzor odlučuje u roku od 30 dana od dana prijema potpune dokumentacije.
- (8) U slučajevima kada društvo podnosi zahtjev za prekoračenje ulaganja iz stava (4) ovog člana, obavezno je podnijeti i plan za usklađivanje ulaganja sredstava sa tačno utvrđenim rokovima usklađenosti.

V. OBLIK I SADRŽAJ IZVJEŠTAJA I ROKOVI IZVJEŠTAVANJA

Član 36.

(Rokovi izračuna)

Društvo je obavezno na kraju svakog tromjesečja izračunati odnosno utvrditi:

- a) vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz tehničke rezerve životnih osiguranja,
- b) vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz tehničke rezerve neživotnih osiguranja,
- c) vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz sredstava garantnog fonda odvojeno za neživotna i životna osiguranja.

Član 37.

(Izveštaji o ulaganju sredstava društva)

- (1) Podaci iz člana 36. ovog Pravilnika dostavljaju se Agenciji za nadzor na obrascima: „Obrazac 1U-K-F“, „Obrazac 2U-K-F“, „Obrazac 3U-K-F“, „Obrazac 4U-K-F“ i „Obrazac 5U-K-F“, koji su sastavni dio ovog Pravilnika.
- (2) Društvo za osiguranje sačinjava i izvještaj o načinu korištenja sredstava preventive po vrstama osiguranja na obrascu „Obrazac 6U-K-F“, koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

Član 38.

(Analitički izvještaj o ulaganju sredstava društva)

- (1) Društvo je dužno dostavljati analitičke podatke o ulaganju sredstava i to odvojeno za garantni fond životnih osiguranja i garantni fond neživotnih osiguranja, tehničku rezervu životnih osiguranja i tehničku rezervu neživotnih osiguranja.
- (2) Podaci iz stava (1) ovog člana dostavljaju se na obrascima:
 - a) Obrazac ANUL1-K-F: Pregled stanja ulaganja u vrijednosne papire čiji je izdavač ili garant Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko;
 - b) Obrazac ANUL2-K-F: Pregled stanja ulaganja u obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje/ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u Bosni i Hercegovini;
 - c) Obrazac ANUL3-K-F: Pregled stanja ulaganja u dionice kojima se trguje/ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u Bosni i Hercegovini;
 - d) Obrazac ANUL4-K-F: Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane založnim pravom na nekretnini;
 - e) Obrazac ANUL5-K-F: Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane vrijednosnim papirima;

- f) Obrazac ANUL6-K-F: Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane garancijom banaka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini;
 - g) Obrazac ANUL7-K-F: Pregled stanja ulaganja u zajmove u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života;
 - h) Obrazac ANUL8-K-F: Pregled stanja ulaganja u vlasništvo - nekretnine i druga prava na nekretnini;
 - i) Obrazac ANUL9-K-F: Pregled stanja ulaganja u depozite u bankama sa sjedištem u Bosni i Hercegovini;
 - j) Obrazac ANUL10-K-F: Pregled stanja ulaganja u udjele i dionice investicionih fondova koji su registrovani u Bosni i Hercegovini;
 - k) Obrazac ANUL11-K-F: Pregled stanja ulaganja u sredstva na računima društva kod poslovnih banaka;
 - l) Obrazac ANUL12-K-F: Pregled stanja ulaganja u vrijednosne papire čiji je izdavač ili garant država članica ili njena centralna banka;
 - m) Obrazac ANUL13-K-F: Pregled stanja ulaganja u obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama;
 - n) Obrazac ANUL14-K-F: Pregled stanja ulaganja u dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici;
 - o) Obrazac ANUL15-K-F: Pregled stanja ulaganja sredstava garantnog fonda u udjele;
 - p) Obrazac ANUL16-K-F: Ostala ulaganja predviđena Pravilnikom o uvjetima i načinu deporniranja i ulaganja sredstava društva.
- (3) Pisani obrasci iz člana 37. i stava (2) ovog člana sastavni su dio ovog Pravilnika, a obrasci za dostavu u elektronskoj formi su u formatu xml.
 - (4) Agencija za nadzor će način dostave i izrade obrazaca u elektronskom obliku iz stava (3) ovog člana propisati Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja u osiguranju.
 - (5) U obrascima iz člana 37. i stava (2) ovog člana iskazuju se iznosi u konvertibilnim markama bez decimalnih mjesta.

Član 39.

(Rokovi za dostavu izvještaja)

- (1) Društvo je dužno obrasce iz čl. 37. i 38. ovog Pravilnika Agenciji za nadzor dostaviti u pisanoj i elektronskoj formi u sljedećim rokovima:
 - a) za prvo tromjesečje do 30. 04. tekuće poslovne godine;
 - b) za drugo tromjesečje do 31. 07. tekuće poslovne godine;
 - c) za treće tromjesečje do 31. 10. tekuće poslovne godine i
 - d) za četvrto tromjesečje do 15. 03. naredne godine.
- (2) Uprava društva je obavezna obezbjediti ovlaštenom aktuaru društva sve podatke potrebne za popunjavanje obrazaca iz čl. 37. i 38. ovog Pravilnika.
- (3) Obrasci iz stava (1) ovog člana moraju biti potpisani od strane direktora i ovlaštenog aktuaru društva.

VI. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 40.

(Usklađivanje ulaganja u zajmove i depozite društva)

Sredstva uložena u zajmove i depozite u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 7/14), priznat će se kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja, tehničkih rezervi neživotnih

osiguranja i minimalnog garantnog fonda životnih osiguranja i minimalnog garantnog fonda neživotnih osiguranja do isteka ugovora o zajmu i ugovora o depozitu.

Član 41.

(Započeti postupci)

Svi započeti postupci izdavanja saglasnosti na prekoračenja ulaganja i ulaganja van BiH završit će se u skladu sa ovim Pravilnikom.

Član 42.

(Prestanak važenja propisa)

(1) Stupanjem na snagu ovog Pravilnika, prestaje da važi Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava („Službene novine Federacije BiH“, broj 1/18).

(2) Društvo je dužno obrasce za četvrto tromjesječe 2019. godine, dostaviti na način i u rokovima kako je propisano Pravilnikom iz stava (1) ovog člana.

Član 43.

(Stupanje na snagu propisa)

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“, a primjenjuje se od 01. 01. 2020. godine.

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr.sci. Edita Kalajdžić

Broj: 021-3269-3/19
Sarajevo, 19. 11. 2019. godine

Pregled stanja ulaganja tehničkih rezervi neživotnog osiguranja na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Šifra vrste ulaganja	Vrsta ulaganja	Dozvoljeni % do	Uloženi iznos	Ostvareni % (vrijednost vrste ulaganja / vrijednost ukupne tehničke rezerve)
1.	01	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata	50%, a u vrijednosne papire istog izdavača i iste namjene do 20%		
2.	02	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH	35%, a po jednom izdavaču do 10%		
3.	03	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH	5%, a po jednom izdavaču do 1%		
4.	04	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH	30%, a po jednom izdavaču do 5%		
5.	05	Dionice s kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH, koje prema dva posljednja godišnja fin. izvj. posluje s dobiti	5%, a po jednom izdavaču do 1%		
6.	06	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u BiH te ako vrijednost zajma nije veća od 40% vrijednosti nekretnine procjenjene od strane ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH	20%, a po jednom zajmoprimcu do 10%		
7.	07	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz člana 12. t. a) i b) Pravilnika	20%, a po jednom zajmoprimcu do 5%		
8.	08	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u BiH	20%, a po jednom zajmoprimcu do 5%		
9.	09	Nekretnine i druga prava na nekretnini	40%, a u jednu nekretninu odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20 % sredstava		
10.	10	Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH	60%, a u jednu banku do 15%		
11.	11	Udjeli investicionih fondova i dionice investicionih fondova koji su registrovani u BiH	20 %, a po jednom investicionom fondu do 5%		
12.	12	Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka			
13.	13	Razgraničeni troškovi pribave osiguranja izračunati u skladu sa podzakonskim aktima	-		
14.	14	Vrijednosni papiri čiji je izdavač država koja je članica Evropske unije ili potpisnica ugovora o evropskom privrednom prostoru (dalje u tekstu: država članica) ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata	zbir 1U-K-F i 2U-K-F do 20%, a po jednom izdavaču do 5%		
15.	15	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama			
16.	16	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici			
17.	17	Ulaganja uz saglasnost Agencije za nadzor osiguranja FBiH (član 35. Pravilnika)			
UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA					

Red. br.	Opis	Iznos
1.	Rezerve za prijenosnu premiju	
2.	Rezerve šteta	
3.	Rezerve za bonuse i popuste	
4.	Druge osigurateljno tehničke rezerve	
5.	Ukupno tehničke pričuve (1.+2.+3.+4.)	
6.	Razlika (Ukupno uložena sredstva - Ukupno tehničke rezerve)	
7.	(Ukupno uložena sredstva/Ukupno tehničke rezerve)*100	

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja garantnog fonda osiguranja neživota na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Šifra vrste ulaganja	Vrsta ulaganja	Uloženi iznos		Ostvareni % ulaganja garantnog fonda (vrijednost vrste ulaganja / vrijednost ukupnog garantnog fonda)
			Minimalni garantni fond	Garantni fond (uključujući sredstva minimalnog garantnog fonda)	
1.	18	Depozit kod banaka po članu 31. Pravilnika			
2.	19	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata po članu 31. Pravilnika			
		UKUPNO u skladu sa članom 31. Pravilnika (1.+2.)			XXXX
3.	01	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata			
4.	02	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH			
5.	03	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH			
6.	04	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH			
7.	05	Dionice s kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH, koje posluje sa dobiti prema dva posljednja finansijska izvještaja			
8.	20	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u BiH			
9.	07	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz člana 12. t. a) i b) Pravilnika			
10.	08	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u BiH			
11.	09	Nekretnine i druga prava na nekretnini			
12.	10	Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH			
13.	11	Udjeli investicionih fondova i dionice investicionih fondova koji su registrirani u BiH			
14.	12	Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka			
15.	14	Vrijednosni papiri čiji je izdavač država koja je članica Evropske unije ili potpisnica ugovora o evropskom privrednom prostoru (dalje u tekstu: država članica) ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata			
16.	15	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama			
17.	16	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici			
18.	21	Izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u BiH			
19.	22	Ostala ulaganja predviđena Pravilnikom o uvjetima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva			
		UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA			XXXX
		Ukupno sredstva garantnog fonda osiguranja neživota			
		Razlika (Ukupno uložena sredstva - Ukupno sredstva garantnog fonda osiguranja neživota)			
		(Ukupno uložena sredstva/Ukupno sredstva garantnog fonda osiguranja neživota)*100			

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja tehničkih rezervi životnog osiguranja na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Šifra vrste ulaganja	Vrsta ulaganja	Dozvoljeni % do	Uloženi iznos	Ostvareni % (vrijednost vrste ulaganja / vrijednost ukupne tehničke pričuve)
1.	01	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata	50%, a u vrijednosne papire istog izdavača i iste namjene do 20%		
2.	02	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH	35%, a po jednom izdavaču do 10%		
3.	03	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH	5%, a po jednom izdavaču do 1%		
4.	04	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH	30%, a po jednom izdavaču do 5%		
5.	05	Dionice s kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH, koje prema dva posljednja godišnja fin. izvj. posluje s dobiti	5%, a po jednom izdavaču do 1%		
6.	06	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u BiH te ako vrijednost zajma nije veća od 40% vrijednosti nekretnine procjenjene od strane ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH	20%, a po jednom zajmoprimcu do 10%		
7.	07	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz člana 12. t. a) i b) Pravilnika	20%, a po jednom zajmoprimcu do 5%		
8.	08	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u BiH	20%, a po jednom zajmoprimcu do 5%		
9.	09	Nekretnine i druga prava na nekretnini	40%, a u jednu nekretninu odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20 % sredstava		
10.	10	Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH	60%, a u jednu banku do 15%		
11.	11	Udjeli investicionih fondova i dionice investicionih fondova koji su registrirani u BiH	20%, a po jednom investicionom fondu do 5%		
12.	12	Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka			
13.	14	Vrijednosni papiri čiji je izdavač država koja je članica Evropske unije ili potpisnica ugovora o evropskom privrednom prostoru (dalje u tekstu: država članica) ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata	zbir 3U-K-F, 4U-K-F i 2U-K-F do 20%, a po jednom izdavaču do 5%		
14.	15	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama			
15.	16	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici			
16.	17	Ulaganja uz saglasnost Agencije za nadzor osiguranja FBiH (član 35. Pravilnika)			
		UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA			

Red. br.	Opis	Iznos
1.	Rezerve za prijenosnu premiju dopunskih osiguranja uz osiguranje života	
2.	Rezerve šteta dopunskih osiguranja uz osiguranje života	
3.	Rezerve šteta osnovnih životnih osiguranja	
4.	Ukupno tehničke rezerve (1.+2.+3.)	
5.	Razlika (Ukupno uložena sredstva - Ukupno tehničke rezerve)	
6.	(Ukupno uložena sredstva/Ukupno tehničke rezerve)*100	

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja matematičke pričuve osiguranja života na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Šifra vrste ulaganja	Vrsta ulaganja	Dozvoljeni % do	Uloženi iznos	Ostvareni % (vrijednost vrste ulaganja / vrijednost ukupne matematičke rezerve)
1.	01	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata	50%, a u vrijednosne papire istog izdavača i iste namjene do 20%		
2.	02	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH	35%, a po jednom izdavaču do 10%		
3.	04	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH	30%, a po jednom izdavaču do 5%		
4.	06	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u BiH te ako vrijednost zajma nije veća od 40% vrijednosti nekretnine procjenjene od strane ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja registrovanog u BiH	20%, a po jednom zajmoprimcu do 10%		
5.	07	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz člana 12. t. a) i b) Pravilnika	20%, a po jednom zajmoprimcu do 5%		
6.	08	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u BiH	20%, a po jednom zajmoprimcu do 5%		
7.	23	Zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života	u skladu sa uvjetima osiguranja		
8.	09	Nekretnine i druga prava na nekretnini	40% sredstava, ali u jednu nekretninu odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20% sredstava		
9.	10	Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH	60%, a u jednu banku do 15%		
10.	11	Udjeli investicionih fondova i dionice investicionih fondova koji su registrovani u BiH	20%, a po jednom investicionom fondu do 5%		
11.	12	Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka			
12.	14	Vrijednosni papiri čiji je izdavač država koja je članica Evropske unije ili potpisnica ugovora o evropskom privrednom prostoru (dalje u tekstu: država članica) ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata	zbir 3U-K-F, 4U-K-F i 5U-K-F do 20%, a po jednom izdavaču do 5%		
13.	15	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama			
14.	16	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici			
15.	17	Ulaganja uz saglasnost Agencije za nadzor osiguranja FBiH (član 35. Pravilnika)			
UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA					

Red. br.	Opis	Iznos
1.	Matematička rezerva	
2.	Rezerve za prijenosnu premiju	
3.	Rezerve šteta	
4.	Rezerve za učešće u dobiti	
5.	Ukupno matematička rezerva (1.+2.+3.+4.)	
6.	Razlika (Ukupno uložena sredstva - Ukupno matematička rezerva)	
7.	(Ukupno uložena sredstva/Ukupno matematička rezerva)*100	

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja garantnog fonda osiguranja života na dan _____ godine

u KM

Red.b r.	Šifra vrste ulaganja	Vrsta ulaganja	Uloženi iznos		Ostvareni % ulaganja garantnog fonda (vrijednost vrste ulaganja / vrijednost ukupnog garantnog fonda)
			Minimalni garantni fond	Garantni fond (uključujući sredstva minimalnog garantnog fonda)	
1.	18	Depozit kod banaka po članu 31. Pravilnika			
2.	19	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata po članu 31. Pravilnika			
		UKUPNO u skladu sa članom 31. Pravilnika (1.+2.)			XXXX
3.	01	Vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata			
4.	02	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH			
5.	03	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH			
6.	04	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH			
7.	05	Dionice s kojima se ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavač pravno lice sa sjedištem u BiH, koje posluje sa dobiti prema dva posljednja finansijska izvještaja			
8.	20	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u BiH			
9.	07	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz člana 12. t. a) i b) Pravilnika			
10.	08	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u BiH			
11.	09	Nekretnine i druga prava na nekretnini			
12.	10	Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH			
13.	11	Udjeli investicionih fondova i dionice investicionih fondova koji su registrovani u BiH			
14.	12	Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka			
15.	14	Vrijednosni papiri čiji je izdavač država koja je članica Evropske unije ili potpisnica ugovora o evropskom privrednom prostoru (dalje u tekstu: država članica) ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata			
16.	15	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama			
17.	16	Dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici			
18.	22	Ostala ulaganja predviđena Pravilnikom o uvjetima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva			
		UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA			XXXX
		Ukupno sredstva garantnog fonda osiguranja života			
		Razlika (Ukupno uložena sredstva - Ukupno sredstva garantnog fonda osiguranja života)			
		(Ukupno uložena sredstva/Ukupno sredstva garantnog fonda osiguranja života)*100			

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje: _____

Obrazac 6U-K-F

Pregled korištenja sredstava preventive za period od _____ do _____ godine

u KM

Red. br.	Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	JIB korisnika	Naziv korisnika	Svrha	Iznos
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
11.						
12.						
13.						
14.						
15.						
16.						
17.						
18.						
19.						
20.						
21.						
22.						
23.						
24.						
25.						
26.						
		UKUPNO				

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL1-K-F

Pregled stanja ulaganja u vrijednosne papire čiji je izdavač ili garant Bosna i Hercegovina, entiteti, distrikt Brčko na dan _____godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB emitenta	Naziv izdavača-emitenta	Subjekt koji je izdao garanciju	Oznaka vrijednosnog papira	Broj vrijednosnih papira	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična nominalna vrijednost na dan	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Datum dospijea	Naplaćena glavica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.															
2.															
3.															
4.															
5.															
6.															
7.															
8.															
9.															
10.															
11.															
12.															
13.															
14.															
15.															
16.															
17.															
18.															
19.															
20.															
21.															
22.															
23.(...)															

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL2-K-F

Pregled stanja ulaganja u obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje/ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u Bosni i Hercegovini
na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB emitenta	Naziv izdavača-emitenta	Oznaka vrijednosnog papira	Broj vrijednosnih papira	Status trguje se (DA) / ne trguje se (NE)	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična nominalna vrijednost na dan	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Datum dospjeća	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.															
2.															
3.															
4.															
5.															
6.															
7.															
8.															
9.															
10.															
11.															
12.															
13.															
14.															
15.															
16.															
17.															
18.															
19.															
20.															
21.															
22.															
23.(...)															

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja u dionice kojima se trguje/ne trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u Bosni i Hercegovini na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB emitenta	Naziv izdavača-emitenta	Oznaka vrijednosnog papira	Broj vrijednosnih papira	Status trguje se (DA) / ne trguje se (NE)	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična nominalna vrijednost na dan	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Udjel u kapitalu (u %)	Udjel u glasačkim pravima (u %)	Prihod po osnovi dividende od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.															
2.															
3.															
4.															
5.															
6.															
7.															
8.															
9.															
10.															
11.															
12.															
13.															
14.															
15.															
16.															
17.															
18.															
19.															
20.															
21.															
22.															
23.(...)															

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane založnim pravom na nekretnini na dan _____godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB korisnika zajma	Korisnik zajma	Broj ugovora	Datum sklapanja ugovora	Anekis ugovora - ukupan broj	Anekis ugovora - datum sklapanja posljednjeg	Odobreni iznos zajma	Ugovorena kamatna stopa	Period obračuna i naplate kamate - izraženo u mjesecima	Datum dospijeća	Iznos ostatka glavnice na dan izvještaja	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Opis nekretnine (KO, KČ, ZK uložak)	Broj Rješenja upisa zaloga	Vrijednost založene imovine - procijenjeni iznos	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.																				
2.																				
3.																				
4.																				
5.																				
6.																				
7.																				
8.																				
9.																				
10.																				
11.																				
12.																				
13.																				
14.																				
15.																				
16.																				
17.																				
18.																				
19.																				
20.																				
21.																				
22.																				
23.(...)																				

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane vrijednosnim papirima na dan _____godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB korisnika zajma	Korisnik zajma	Broj ugovora	Datum sklapanja ugovora	Aneks ugovora - ukupan broj	Aneks ugovora - datum sklapanja posljednjeg	Odobreni iznos zajma	Ugovorena kamatna stopa	Period obračuna i naplate kamate - izraženo u mjesecima	Datum dospijecha	Iznos ostatka glavnice na dan izvještaja	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Oznaka i broj vrijednosnog papira	Datum upisa zaloga	Vrijednost založene imovine - procijenjeni iznos	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.																				
2.																				
3.																				
4.																				
5.																				
6.																				
7.																				
8.																				
9.																				
10.																				
11.																				
12.																				
13.																				
14.																				
15.																				
16.																				
17.																				
18.																				
19.																				
20.																				
21.																				
22.																				
23.(...)																				

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane garancijom banaka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini na dan _____godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB korisnika zajma	Korisnik zajma	Broj ugovora	Datum sklapanja ugovora	Aneks ugovora - ukupan broj	Aneks ugovora - datum sklapanja posljednjeg	Odobreni iznos zajma	Ugovorena kamatna stopa	Period obračuna i naplate kamate - izraženo u mjesecima	Datum dospijeća	Iznos ostatka glavnice na dan izvještaja	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	JIB banke koja je izdala garanciju	Naziv banke-izdavatelj garancije	Datum izdavanja garancije	Iznos garancije	Period na koji se izdaje garancija - izraženo u mjesecima	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor	
1.																							
2.																							
3.																							
4.																							
5.																							
6.																							
7.																							
8.																							
9.																							
10.																							
11.																							
12.																							
13.																							
14.																							
15.																							
16.																							
17.																							
18.																							
19.																							
20.																							
21.																							
22.																							
23.(...)																							

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje: _____

Obrazac ANUL7-K-F

Pregled stanja ulaganja u zajmove u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života na dan _____ godine

u KM

Red. br.	JIB korisnika zajma	Korisnik zajma	Broj ugovora	Datum sklapanja ugovora	Aneks ugovora - ukupan broj	Aneks ugovora - datum sklapanja posljednjeg	Iznos zajma	Ugovorena kamatna stopa	Period obračuna i naplate kamate - izraženo u mjesecima	Datum dospijeća	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Iznos ostatka glavnice na dan izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.																
2.																
3.																
4.																
5.																
6.																
7.																
8.																
9.																
10.																
11.																
12.																
13.																
14.																
15.																
16.																
17.																
18.																
19.																
20.																
21.																
22.																
23.(...)																

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL8-K-F

Pregled stanja ulaganja u vlasništvo - nekretnine i druga prava na nekretnini na dan _____godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	Nekretnina / Druga prava na nekretnini (opis)	Adresa	Datum sticanja	Datum upisa vlasništva ili drugog stvarnog prava na nekretnini u zemljišne knjige	Broj ZK izvodka	Knjigovodstvena vrijednost na dan izvještaja	Procijenjena vrijednost nekretnine	Datum procjene	Prihod u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.													
2.													
3.													
4.													
5.													
6.													
7.													
8.													
9.													
10.													
11.													
12.													
13.													
14.													
15.													
16.													
17.													
18.													
19.													
20.													
21.													
22.													
23.(...)													

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL9-K-F

Pregled stanja ulaganja u depozite u bankama sa sjedištem u Bosni i Hercegovini na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB banke	Naziv banke	Datum ugovora	Broj ugovora	Aneks ugovora - ukupan broj	Aneks ugovora - datum sklapanja posljednjeg	Iznos depozita	Godišnja kamatna stopa	Period oročenja - izraženo u mjesecima	Datum dospijecha	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.															
2.															
3.															
4.															
5.															
6.															
7.															
8.															
9.															
10.															
11.															
12.															
13.															
14.															
15.															
16.															
17.															
18.															
19.															
20.															
21.															
22.															
23.(...)															

Mjesto: _____
Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL10-K-F

Pregled stanja ulaganja u udjele i dionice investicionih fondova koji su registrovani u Bosni i Hercegovini na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB fonda	Naziv fonda	JIB društva za upravljanje fondom	Naziv društva za upravljanje	Broj udjela/ broj dionica u vlasništvu	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Prihod po osnovi dividende u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.												
2.												
3.												
4.												
5.												
6.												
7.												
8.												
9.												
10.												
11.												
12.												
13.												
14.												
15.												
16.												
17.												
18.												
19.												
20.												
21.												
22.												
23.(...)												

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL11-K-F

Pregled stanja ulaganja u sredstva na računima društva kod poslovnih banaka na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	JIB banke	Naziv banke	Broj računa	Iznos sredstava
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
13.					
14.					
15.					
16.					
17.					
18.					
19.					
20.					
21.					
22.					
23.(...)					

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Pregled vrijednosnih papira čiji je izdavač država članica ili njena centralna banka na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	Naziv izdavatelja-emitenta	Subjekt koji je izdao garanciju	Oznaka vrijednosnog papira	Broj vrijednosnih papira	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična nominalna vrijednost na dan	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Datum dospijeća	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.														
2.														
3.														
4.														
5.														
6.														
7.														
8.														
9.														
10.														
11.														
12.														
13.														
14.														
15.														
16.														
17.														
18.														
19.														
20.														
21.														
22.														
23.(...)														

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL13-K-F

Pregled stanja ulaganja u obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državama članicama
na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	Naziv izdavatelja-emitenta	Oznaka vrijednosnog papira	Broj vrijednosnih papira	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična nominalna vrijednost na dan	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Datum dospijeca	Naplaćena glavnica u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Prihod od kamate u periodu od 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.													
2.													
3.													
4.													
5.													
6.													
7.													
8.													
9.													
10.													
11.													
12.													
13.													
14.													
15.													
16.													
17.													
18.													
19.													
20.													
21.													
22.													
23.(...)													

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL14-K-F

Pregled stanja ulaganja u dionice s kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici na dan _____ godine

u KM

Red. br.	Izvor sredstava	Naziv izdavatelja-emitenta	Oznaka vrijednosnog papira	Broj vrijednosnih papira	Jedinična nabavna vrijednost	Jedinična nominalna vrijednost na dan	Jedinična sadašnja / tržišna vrijednost na dan	Udjel u kapitalu (u %)	Udjel u glasačkim pravima (u %)	Prihod po osnovi dividende u periodu 1. 1. do dana izvještaja	Datum rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Broj rješenja Agencije za nadzor kojim je data saglasnost na prekoračenje	Iznos prekoračenja na koji je data saglasnost Agencije za nadzor
1.													
2.													
3.													
4.													
5.													
6.													
7.													
8.													
9.													
10.													
11.													
12.													
13.													
14.													
15.													
16.													
17.													
18.													
19.													
20.													
21.													
22.													
23.(...)													

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor

Pregled stanja ulaganja sredstava garantnog fonda u udjele na dan _____ godine

Red. br.	Izvor sredstava	JIB pravnog lica	Naziv pravnog lica	Broj Odluke društva o osnivanju/Ugovora	Datum Odluke društva o osnivanju/Ugovora	% učešća u kapitalu drugog pravnog lica	% učešća u upravljačkim pravima	Tržišna vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Ostvareni poslovni rezultat na dan 31. 12. prethodne godine
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										
6.										
7.										
8.										
9.										
10.										
11.										
12.										
13.										
14.										
15.										
16.										
17.										
18.										
19.										
20.										
21.										
22.										
23.(...)										

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar
_____Direktor

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Obrazac ANUL16-K-F

Ostala ulaganja predviđena Pravilnikom o uvjetima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva na dan _____ godine

Red. br.	Izvor sredstava	Vrsta ulaganja	Iznos ulaganja
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			
22.			
23.(...)			

Mjesto: _____

Datum: _____

Ovlašteni aktuar

Direktor