

НАЈЧЕШЋЕ ПОСТАВЉАНА ПИТАЊА

у вези са Извештајем о потраживањима и обавезама друштва
за осигурање и Прегледа стања и трансакција хартија од вредности
у активи друштва за осигурање

1. Како се поједини троцифрени рачуни из Контног оквира за друштва за осигурање класификују за потребе Извештаја о потраживањима и обавезама друштва за осигурање (СРБ-ОСИГ) по одговарајућим финансијским инструментима и институционалним секторима?

Извештај о потраживањима и обавезама друштва за осигурање се израђује за потребе статистике и у том смислу није конципиран као рачуноводствени извештај који се базира на контном оквиру. С тим у вези, потребно је финансијску активу и пасиву класификовати према финансијским инструментима и секторима детаљно описаним у Упутству, што је уједно и пракса приликом статистичког извештавања у државама Европске уније. Класификација према институционалним секторима врши се према сектору коме припада институционална јединица са којом друштво за осигурање обавља неку пословну активност.

У извештају СРБ-ОСИГ на позицији АФ.9—нефинансијска имовина, класификује се искључиво нефинансијска имовина (стална и обртна имовина). На позицију АФ.9 - нефинансијска имовина класификују се следећи троцифрени рачуни: 010, 011, 012, 013, 014, 015, 020, 021, 022, 023, 024, 025, 026, 027, 100, 101, 102, 103, 104, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146 и 147. Ови рачуни се приказују по брути принципу, тј. исправке вредности и акумулирана амортизација се приказују у пасиви на позицијама РФ.9—исправке вредности и РФ.10—акумулирана амортизација.

Рн. 000 и 001 (уписане, а неуплаћене акције/улози) због временске разлике између обављене трансакције и извршеног плаћања, класификује се на позицију АФ.89—друга потраживања, а секторски се класификују према власнику уписаних, а неуплаћених акција, односно улога.

Троцифрени рачуни групе 016, 028, 150, 200, 201, 202, 203, 204, 207, 210 и 211 класификују се на позицију АФ.81—трговински кредити и аванси. Рачун 211 класификује се на сектору S.126 –помоћне финансијске институције пошто се ради о авансима датим посредницима и заступницима у осигурању.

У техничке резерве које падају на терет саосигурања и реосигурања (АФ.6) класификују се следећи рачуни: 275, 276 и 277.

Рн. 270, 271, 272, 273, 274 и 279 класификују се на позицију АФ.89—друга потраживања. Секторска класификација треба да буде извршена према сектору коме припада институционална јединица према којој постоји потраживање. Рн. 274 класификујте према вашој процени. Према нашем сазнању, друштва за осигурање на рн. 274 књиже потраживања према агентима продаје полиса осигурања. Уколико

агенти продаје нису физичка лица, односно предузетници (S.14—сектор становништва), рн. 274 секторски се може класификовати у S.126—помоћне финансијске институције.

Рн. 221 класификује се на позицију AF.89—друга потраживања на сектор S.14—сектор становништва.

Рн. 226 класификује се на позицију AF.89—друга потраживања на сектор S.128—друштва за осигурање или S.2—сектор иностранства уколико се ради о страном друштву за осигурање.

Рн. 406, 461, 462 и 478 класификује се на позицију PF.89—друге обавезе, а секторски се класификује на сектор S.14—сектор становништва или уколико се ради о запосленом нерезиденту, класификује се на сектору S.211—државе чланице ЕУ или S.22—правна и физичка лица из свих осталих држава осим ЕУ.

Рн. 409 класификује се на позицију PF.89—друге обавезе. Уколико нисте у могућности да класификујете на секторе, онда класификујте на сектор S.1311—Републички органи и организације.

Рн. 465 класификује се на позицију PF.89—друге обавезе, а секторски се класификује на сектор S.121—Народна банка Србије.

Рн. 496 класификује се на позицију PF.89—друге обавезе. Уколико нисте у могућности да рачун класификујете на секторе, онда класификујте према сразмери утврђеној код преносне премије осигурања.

Рн. 498 и 499 класификују се на позицију PF.89—друге обавезе. Секторски класификујте према вашој најбољој процени. Уколико нисте у могућности да класификујете на секторе, онда класификујте на сектор S.128—друштва за осигурање.

2. Који износ се приказује као тржишна вредност (колона А) уколико се вредност дужничких хартија од вредности према рачуноводственој политици друштва за осигурање већ вреднује по тржишној вредности (MPC 39)?

У колони А (тржишна вредност), дужничке хартије од вредности се вреднују по тржишним ценама у складу са приложеним формулама у Упутству, при чему се број дана у формули рачуна од последњег дана у тромесечју који је предмет извештавања. Уколико дужничке хартије од вредности према својој рачуноводственој политици вреднујете на овај начин, износи у колонама А (тржишна вредност) и Б (брuto књиговодствена вредност) биће једнаки. Напомињемо да иако су износи једнаки, морате попунити обе колоне.

3. Како се секторски класификују позиције AF.6—техничке резерве које падају на терет саосигурања и реосигурања, PF.61—остале техничке резерве осигурања и PF.62—техничке резерве животног осигурања?

Друштва за осигурање и реосигурање, техничке резерве које падају на терет саосигурања и реосигурања (позиција АФ.6) секторски могу класификовати само код других резидентних и нерезидентних друштава за реосигурање (S.128, S.211 или S.22) без обзира да ли се ради о животном или неживотном осигурању.

Друштва за реосигурање позиције у пасиви РФ.61—остале техничке резерве осигурања и РФ.62—техничке резерве животног осигурања, секторски могу класификовати само код других резидентних и нерезидентних друштава за осигурање (S.128, S.211 или S.22).

Друштва за осигурање, позицију РФ.61—остале техничке резерве осигурања секторски могу класификовати према свим секторима, док позицију РФ.62—техничке резерве животног осигурања, секторски могу класификовати само код сектора становништва (S.14) и сектора иностранства (S.211 и S.22).

4. Како се класификује депозит депонован код Удружења осигуравача Србије за обављање послова међународне карте осигурања?

Депозит депонован код УОС за обављање послова међународне карте осигурања класификује се на позицију АФ.41—зајмови до једне године у страниј валути, сектор S.126—помоћне финансијске институције.

5. Како се класификују потраживања и обавезе по основу давања/узимања у закуп непокретности?

Потраживања и обавезе по основу давања/узимања у закуп непокретности класификује се на позицију АФ.81—трговински кредити и аванси у активи, односно РФ.81—трговински кредити и аванси у пасиви.

6. Како се класификују стамбени кредити и кредити за специјалистичко усавршавање дати запосленима у друштву за осигурање?

Ови кредити класификују се на позицију АФ.4—зајмови, сектор становништва S.14 и даље се класификују према рачности и валути.

7. Како се класификују депозити дати даваоцима лизинга за послове финансијског лизинга?

Депозити дати даваоцима финансијског лизинга класификују се на позицију АФ.4—зајмови, сектор S.125—остали финансијски посредници осим друштава за осигурање и пензијских фондова, и даље се класификују према рачности и валути.

8. Где се могу пратити подаци о секундарном трговању државних хартија од вредности у циљу израчунавања тржишне цене дужничких хартија од вредности којима се тргује на секундарном тржишту?

Подаци о секундарном трговању државних хартија од вредности и просечној стопи приноса оствареној при трговању могу се наћи на сајту Народне банке Србије

<http://www.nbs.rs/internet/cirilica/33/index.html> у делу Финансијска тржишта/Тржиште државних хартија од вредности/Секундарно тржиште државних хартија од вредности.

9. Да ли се код приказивања стања депозита у његово укупно стање укључује и акумулирана обрачуната недоспела камата (ненаплаћена/неисплаћена камата) која није књиговодствено евидентирана или само прокњижена недоспела камата?

Акумулирана обрачуната камата односи се на камату која је акумулирана од тренутка настанка каматносног финансијског инструмента до датума на који се односи извештај, односно евидентира се прокњижена недоспела (ненаплаћена/неисплаћена) камата.

Пример А: Депозит у износу 1000 орочен је 1.3.2012. на годину дана, камата се обрачунава месечно а наплаћује по року доспећа и износи 120 на годишњем нивоу.

31.3.2012.	Б	В	Г	Д
AF.29	1000+10	1000+10	0	0
AF.89				

Б—депозит (1000) + акумулирана обрачуната недоспела камата за период од 1.3. до 31.3. (10)

В—транзакција повећања вредности: новоположени депозит + обрачуната камата за период од полагања депозита до краја извештајног периода

30.6.2012.	Б	В	Г	Д
AF.29	1000+40	30	0	0
AF.89				

Б—депозит (1000) + акумулирана камата из претходног извештајног периода (10) + акумулирана обрачуната недоспела камата за период од 1.4. до 31.6. (30)

В—транзакција повећања вредности: акумулирана обрачуната недоспела камата за период од 1.4. до 30.6.

30.9.2012.	Б	В	Г	Д
AF.29	1000+70	30	0	0
AF.89				

31.12.2012.	Б	В	Г	Д
AF.29	1000+100	30	0	0
AF.89				

Б—депозит (1000) + акумулирана камата из претходног извештајног периода (70) + акумулирана обрачуната недоспела камата за период од 1.10. до 31.12. (30)

31.3.2013.	Б	В	Г	Д
AF.29	0	20	1000+120	0
AF.89				

В—трансакција повећања вредности: акумулирана обрачуната недоспела камата за период од 1.1. до 28.2.

Г—трансакција смањења вредности: повучен депозит (1000) + наплаћена камата за цео период орочења (120)

10. Како се класификују потраживања за премије осигурања?

Потраживања за премије осигурања (рн. 200, 201, 202, 203, 204 и 207) класификују се на позицију AF.81—трговински кредити и аванси, а секторски према институционалној јединици према којој друштво за осигурање има потраживање.

11. Како се приказују есконтоване менице у обрасцу ХВ – Преглед стања и трансакција хартија од вредности у активи друштва за осигурање?

У обрасцу ХВ – Преглед стање и трансакција хартија од вредности у активи друштва за осигурање, подаци за менице које су есконтоване од стране друштва за осигурање се за разлику од других хартија од вредности уносе збирно тј. агрегирано и то за сваки институционални сектор који је издао меницу. Код меница се не наводе ISIN број, CFI кôд, број комада ХоВ на крају периода, рочност и тржишна вредност. Менице се класификују у дужничке хартије од вредности рочности до једне године.

12. Како се приказују удели у друштвима за управљање добровољним пензијским фондовима?

Удели у друштвима за управљање добровољним пензијским фондовима приказују се на позицији AF.519 – удели, сектор S.126—помоћне финансијске институције.

13. Да ли се исплата дивиденде у акцијама сматра трансакцијом повећања?

Исплата дивиденде у акцијама сматра се трансакцијом повећања. У активи повећава се број акција које се налазе у портфолију друштва за осигурање, а сами тим мења се и вредност портфолија, док се у пасиви повећава вредност обавеза друштва за осигурање према акционарима.

14. Како се секторски класификују акције друштва за осигурање код ког се као власник наводи кастоди банка, односно кастоди банка је само појавни (номинални) ималац акција друштва за осигурање?

Акције друштва за осигурање чији је номинални власник кастоди банка секторски се класификују на сектор S.11002—остала нефинансијска привредна друштва.

15. Како се класификују задржане премије по основу депозита?

Задржане премије по основу депозита класификује се на AF.4—зајмови.

16. Како се приказује доспела камата из претходног извештајног периода која није наплаћена, тј. у текућем периоду постоји доцња у наплати камате (купона код дужничких хартија од вредности)?

Део камате (купона) који је у доцњи се рекласификује (кроз износ 5—остале промене вредности) и приказује на позицији AF.89—друга потраживања.