



**Društvo za osiguranje
„NEŠKOVIĆ OSIGURANJE“ A.D.**

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Bijeljina, mart 2020. godine

SADRŽAJ

1	UVODNA RIJEČ DIREKTORA	3
2	OPŠTE INFORMACIJE.....	4
3	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA	6
3.1	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA	6
3.2	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA	7
4	RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE	7
4.1	PRIMIENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE.....	7
4.2	PRIMIENJENE AKTUARSKE METODE.....	13
5	POSLOVNO OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU OSIGURANJA U REPUBLICI SRPSKOJ	13
6	GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST I ORGANIZACIONI DIJELOVI	14
7	PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH.....	15
8	BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA.....	16
9	PODACI O ŠTETAMA.....	17
10	ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA.....	22
10.1	ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA.....	23
10.2	ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJA I REŽIJSKOG DODATKA.....	28
10.3	ANALIZA ODOBRENIH BONUSA I POPUSTA.....	29
11	FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA	30
11.1	STALNA IMOVINA	30
11.2	STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI	36
11.3	PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI.....	38
12	POKAZATELJI LIKVIDNOSTI, RACIO TROŠKOVA, RACIO ŠTETA, KOMBINOVANI RACIO I OSTALI POKAZATELJI EFIKASNOSTI POSLOVANJA.....	38
13	TEHNIČKE REZERVE.....	40
14	IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA POVEZANIM PRIVREDNIM DRUŠTVIMA I PREGLED PRAVNIH FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA	42
15	IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA LICIMA KOJA POSJEDUJU KVALIFIKOVANI UDIO U DRUŠTVU, DIREKTOROM, ČLANOVIMA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA I INTERNOG REVIZORA	44
16	STRUKTURA I IZNOS DONACIJA.....	45
17	ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI	45
18	PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA	45
19	AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM.....	46
20	OTKUP AKCIJA.....	46
21	POSLOVNI SEGMENTI.....	46

22	FINANSIJSKI INSTRUMENTI I NJIHOV UTICAJ NA FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA.....	46
23	CILJEVI I POLITIKE DRUŠTVA U VEZI SA UPRAVLJANJEM RIZICIMA, ZAJEDNO SA POLITIKAMA ZAŠTITE OD RIZIKA	47
24	IZLOŽENOST RIZICIMA.....	47
25	POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA	51
26	PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	52
27	SPISAK USLOVA I TARIFA	54

1 UVODNA RIJEČ DIREKTORA

„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina je i u poslovnoj 2019. godini nastavilo višegodišnju tradiciju uspješnog poslovanja, uz pozitivan finansijski rezultat od 6.636.132,69KM.

Najveći uticaj na uspješno poslovanje je u odgovornom i stručnom upravljanju Društvom, redovnom izmirenju obaveza, prije svega, redovnoj isplati šteta, zatim racionalizaciji troškova poslovanja, poštovanju zakona, podzakonskih akata i internih procedura procesa rada.

Dugi niz godina Društvo je opredjeljeno za povećanje portfelja neobaveznih osiguranja i u tom pravcu u 2018. godini na tržište je plasiran novi proizvod u oblasti imovinskih osiguranja u vidu paketa rizika. Proizvod je namijenjen vlasnicima stambenih objekta i u zavisnosti od njihovih individualnih potreba mogu izabrati osnovni paket rizika, sa unaprijed definisanim rizicima i limitima, ili, se pak, mogu opredijeliti za izborni paket u kom je slobodan izbor rizika i njihovih limita. Po osnovu ovog vida osiguranja u poslovnoj 2019. godini ukupno fakturisana premija iznosila je 14.337,00KM, što jeste relativno mali udio u ukupnoj premiji, međutim, u vrsti osiguranja 08 - osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti, ostvaren je porast premije u odnosu na 2018. godinu za 17,96%. Tokom naredne poslovne godine, aktivnosti Društva i dalje biće usmjerene ka restrukturiranju portfelja, odnosno ulaganju dodatnih napora i resursa sa ciljem povećanja portfelja segmenta neobaveznih osiguranja, prije svega, imovinskih vidova, ali će se istovremeno ulagati i napor da se očuva postojeći portfelj obaveznih osiguranja, koji ima dominantan udio u bruto premiji Društva, kao i u bruto premiji cjelokupnog sektora osiguranja u Republici Srpskoj, pa i Bosni i Hercegovini.

Pored aktivnosti koje se tiču restrukturiranja portfelja značajna pažnja bila je, a biće i dalje, posvećena osavremenjavanju procesa poslovanja, uvođenju novih tehnologija i usluga, obezbjeđenju sigurnosti poslovanja i adekvatnih rezervi za sve preuzete obaveze, kao i usklađenosti poslovanja sa svim zakonskim i podzakonskim aktima.

Kao plod profesionalnog odnosa prema klijentima i osiguranicima Društvo bilježi stalni rast portfelja i broja osiguranika što potvrđuje ispravnost poslovne politike koja na prvo mjesto stavlja osiguranike i njihove potrebe za zaštitom i sigurnošću koju su prepoznali kroz usluge „Nešković osiguranja“ a.d.

Praćenjem privrednih i društvenih izazova kojima je Društvo izloženo kroz svoje poslovanje trudim se da razumijem nove zahtjeve koji se od Društva traže, kako od strane klijenata tako i zakonodavnog okvira, i spreman sam na nove poslovne uspjehe i pozitivan trend poslovanja bez obzira na sve izazove koji nas očekuju u budućnosti. Postoji jaka svijest da je djelatnost osiguranja povezana sa velikim brojem različitih vrsta rizika koji su stalno prisutni i koji se mogu realizovati sa različitim intezitetom. Najjednostavnije ih je klasifikovati na rizike koji proističu iz poslovanja Društva u mikroekonomskom i makroekonomskom okruženju (tržišni rizik, rizik deponovanja i ulaganja, cjenovni rizik i dr.) i rizike koje Društvo preuzima po osnovu ugovora o osiguranju (rizik osiguranja). U tom smislu su ulagani veliki napor da se doslednom primjenom načela sigurnosti u oblasti ulaganja sredstava tehničkih rezervi i ograničavanja troškova poslovanja u okviru režijskog dodatka Društvu obezbjedi sigurnost poslovanja i adekvatne rezerve za sve preuzete obaveze.

Na taj način, u poslovnoj 2019. godini Društvo je bilo likvidno i solventno i redovno je i u cjelosti izmirivalo sve obaveze koje proističu, kako iz ugovora o osiguranju, prije svega isplata šteta, tako i sve druge obaveze iz poslovanja, a što je jedan od poslovnih ciljeva i u 2020. godini.

Jačanje finansijskog položaja Društva, kao primarni cilj u poslovnoj 2020. godini, trebao bi biti realizovan, prije svega, kroz realizaciju plana porasta bruto premije, rasta broja klijenata, zadržavanja visokog procenata efikasnosti u rješavanju šteta, pažljivo odmjerenoj dozi opreznosti kod preuzimanja rizika i stručnom pristupu kod rezervacije šteta.

2 OPŠTE INFORMACIJE

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznaka i broj upisnika suda Fi – 137/97, broj registarskog uložka registarskog suda: 1 – 3908, a na osnovu Rješenja nadležnog ministarstva o davanju saglasnosti za osnivanje društva, izvršen je upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ d.d. sa sjedištem u Bijeljini, ulica Sremska bb.

Danas Društvo posluje kao Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina, ulica Sremska broj 3 (u daljem tekstu Društvo).

Sa Centralnim registrom hartija od vrijednosti a.d. Republike Srpske zaključen je Ugovor o registraciji HOV i vođenju računa emitenta broj: 04 – 178/2002 od dana 29.05.2002. godine, a kojim su uređeni međusobni odnosi iz osnova registracije HOV i vođenja knjige akcionara.

Visina upisanog osnovnog kapitala na dan 31.12.2019. godine iznosi 10.000.000KM (5000 redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

Društvo se bavi svim vidovima neživotnih osiguranja i svoju djelatnost obavlja na području Republike Srpske, pretežno putem sopstvene poslovne mreže, koju čine četiri poslovne jedinice, četrdest pet šaltera i preko osamdeset zaposlenih radnika. U poslovnoj 2019. godini Društvo je imalo poslovne odnose sa dva brokerska društva, s tim da je udio poslovanja preko istih u poslovnoj 2019. godini bio relativno mali. Društvo se bavilo i saosiguranjem u 2019. godini.

Tabela 1 Opšti podaci o Društvu

Puni naziv:	Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina		
Skraćeni naziv:	„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina		
Sjedište:	Bijeljina, ulica Sremska br. 3		
Oblik organizovanja:	Akcionarsko društvo – 03		
Matični broj:	01881019		
JIB:	4400330410003		
Broj registra:	RD-1		
Akcijski kapital i	Nešković doo, Bijeljina	9.844.000,00KM	98,44%

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

vlasnička	Nešković Dragan, Bijeljina	156.000,00KM	1,56%
Osnivanje i registracija:	Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar <u>Osnovnog suda u Bijeljini</u>	Fi-137/97 Uložak 1-3908	20.02.1997
	Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	Fi-202/2002 Uložak 1-3908	11.03.2002
	Upis promjene lica ovlaštenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	080-0-Reg-06-000 874 Uložak 1-3908	29.12.2006
	Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	080-0-Reg-07-000 693	19.11.2007
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	080-08-Reg-09-000 313	16.06.2009
	Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje	059-0-Reg-10-000 586	10.01.2011
	Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS	059-0-Reg-11-000 234	14.04.2011
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-12-000 591	17.07.2012
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg.-14-00294	08.05.2014
Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-15-000 341	27.04.2015	

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva, devetom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-18-000 426	16.05.2018
Dozvola za rad:	Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske	05-123-4/07	20.09.2007
Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:	Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad "Nešković osiguranju" a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je:1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima		
Organizaciona mreža:	Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za posredničke, informatičke i finansijske usluge Banja Luka broj 15570 od 09.09.2014.. godine, Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno: - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2) - 45 šaltera.		
Lica na značajnom položaju:	Generalni direktor: Milenko Mišanović Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić Interni revizor: Ilija Sekulić Interni aktuar: Vanja Dragičević	Predsjednik UO: Tomo Simić Član UO: Milanka Janjičić Član UO: Mile Jovanović	
Eksterni revizor i aktuar:	Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina	Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić	
Banke sa kojim Društvo posluje:	Nova banka a.d., Banja Luka Pavlović International bank a.d., Bijeljina Sberbank a.d., Banja Luka NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka MF banka a.d., Banja Luka Intesa Sanpaolo dd Sarajevo	Addico a.d. Banja Luka Komerrijalna banka a.d., Banja Luka Uni Credit a.d., Banja Luka	

3 MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA

Skupština Društva je za eksternog revizora Društva za poslovnu 2019. godinu imenovala revizorsku kuću „REVIDERE“ d.o.o., dok je za eksternog aktuara imenovan Vladimir Nikolić. Revizorski izvještaj i aktuarski izvještaj su posebni akti sačinjeni od imenovanih, a za potrebe ovog Izvještaja izdvajamo njihovo mišljenje.

3.1 MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA

Nezavisni revizor je u revizorskom izvještaju za 2019. godinu dao sljedeće mišljenje: „Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2019. godine, i njegovu finansijsku

uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI)".

3.2 MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

U skladu sa članom 20. stav 6. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“, broj 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10) i Odlukom o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 15/07), Društvo je obavezno da pribavi ocjenu i mišljenje ovlašćenog aktuara o propisanim finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju. Nakon uvida i kontrole istih, a u skladu sa članom 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara, imenovani aktuar Društva, Vladimir Nikolić, dao je pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2019. godinu.

4 RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE

Društvo se u svom poslovanju pridržava odredaba Zakona o računovodstvu („Službeni Glasnik Republike Srpske“, broj 94/15), internog Pravilnika o računovodstvu računovodstvenim politikama, Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI), kao i aktuarskih metoda propisanih i donesenih od strane Agencije za osiguranje Republike Srpskei internim aktima Društva, kao i svim drugim važećim propisima koji su imali uticaj na sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.

4.1 PRIMIJENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE

➤ *Nematerijalna ulaganja-imovina*

Nematerijalna ulaganja – imovina, je nenovčana imovina bez fizičke forme. Uslov za priznavanje je mogućnost indentifikacije i očekivane buduće koristi: softveri, ulaganje u razvoj, koncesije, patente, licence i sl.

Nematerijalna ulaganja se početno vrednuju po nabavnoj vrijednosti. Naknadno vrednovanje nematerijalnih ulaganja se vrši po nabavnoj vrijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS 38 - Nematerijalna sredstva, umanjena za ispravku vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije prema linearnom metodu po stopi od 20%. Obračun amortizacije za nematerijalna ulaganja se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalno ulaganje stavljeno u upotrebu.

➤ *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Pod nekretninama, postrojenjima i opremom podrazumijeva se materijalna imovina koju preduzeće koristi u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili u

administrativne svrhe, kao i imovina po osnovu koje će vjerovatno ubuduće pristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti.

Nekretnine, postrojenja i oprema se početno vrednuju po nabavnoj cijeni, odnosno po cijeni koštanja. Nakon početnog priznavanja vrednuju se po revalorizovanoj vrijednosti u skladu sa MRS16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulisane gubitke od umanjenja.

Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dodatnim ulaganjima u stalna sredstva, kojima se produžava vijek trajanja ili povećava učinak, pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti, povećava se vrijednost istih: troškovi adaptacije, zamjene dijelova, generalne popravke i sl. Ukoliko se dodatnim ulaganjem u stalna sredstva vrši obnavljanje, a ne produžava vijek trajanja, priznaje se kao rashod perioda u kome su nastali.

Obračun amortizacije za nekretnine, postrojenja i opremu se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada su stavljeni u upotrebu.

Revalorizaciona rezerva stvorena po osnovu revalorizacije nekretnina se u toku godine, a u toku vijeka upotrebe nekretnina, prenosi na neraspoređenu dobit ranijih godina u iznosu razlike između obračunate amortizacije na revalorizovanom iznosu i amortizacije zasnovane na nabavnoj vrijednosti nekretnina.

Dobitak po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao ostali prihodi u okviru prihoda. Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao ostali rashodi u okviru ostalih rashoda poslovanja.

Sitan inventar koji se ne klasifikuje kao stalno sredstvo iskazuje se na zalihama i otpisuje se 100% sa danom stavljanja u upotrebu na teret rashoda perioda.

➤ ***Amortizacija***

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se linearnom metodom po stopama koje su određene tako da se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja.

➤ ***Investicione nekretnine***

Investicione nekretnine u skladu sa MRS 40 - Ulaganja u nekretnine su zemljište i zgrade koje se drže radi ostvarivanja ekonomske koristi u Društvu, odnosno izdavanja u zakup ili uvećanja vrijednosti kapitala ili jednog i drugog. Početno mjerenje investicionih nekretnina prilikom sticanja se vrši po nabavnoj vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, naknadno mjerenje investicionih nekretnina se vrši po modelu fer vrijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS40-Investicione nekretnine. Primjena osnovnog postupka podrazumijeva da se prilikom vrednovanja investicionih nekretnina ne vrši obračun amortizacije, revalorizacije ili vrednovanje po fer vrijednosti podrazumijeva da se na datum svakog narednog bilansa može očekivati promjena vrijednosti investicionih nekretnina, pri čemu se povećanje te vrijednosti priznaje kao drugi poslovni prihodi u tom obračunskom periodu a smanjenje fer vrijednosti ide na teret poslovnih prihoda tog perioda. Procjenu fer

vrijednostivršni ovlaštenu procjenjivač. Prevođenje u investicionu nekretninu ili iz nje vrši se isključivo kada dođe do promjene u namjeni te nekretnine.

➤ ***Učešće u kapitalu***

Učešće u kapitalu procjenjuje se po nabavnoj vrijednosti ili tržišnoj vrijednosti ako je ona niža. Učešće u kapitalu se otpisuje srazmjerno gubitku, a povećava srazmjerno povećanju osnovnog kapitala iz raspodjele neto dobiti, a na osnovu izvještaja pravnog lica kod kojeg je uloženi kapital o pokriću gubitka odnosno povećanju osnovnog kapitala.

➤ ***Dugoročni finansijski plasmani***

Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja. Ukoliko plasmani dospjevaju duže od godinu dana od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju se dugoročnim plasmanima.

➤ ***Zalihe materijala***

Zalihe se u skladu sa MRS 2 - Zalihe, iskazuju po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za zavisne troškove nabavke. Zalihe Društva čine, pored materijala, i zalihe obrazaca stroge evidencije, ostaci osiguranih oštećenih stvari i dati avansi. Prenos zaliha obrazaca stroge evidencije na trošak se vrši kvartalno, a najkasnije na dan bilansiranja.

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

➤ ***Kratkoročni finansijski plasmani***

Kratkoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja. Plasmani koji dospjevaju do roka jedne godine od dana činidbe, odnosno od dana bilansiranja, smatraju se kratkoročnim finansijskim plasmanima.

➤ ***Hartije od vrijednosti***

Hartije od vrijednosti kojima Društvo raspolaže se klasifikuju kao hartije od vrijednosti koje su namijenjene prodaji i prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti.

Svi realizovani i nerealizovani dobiti po osnovu prodaje, odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih HOV se priznaju u korist ostalih prihoda, odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha, a u skladu sa MSFI -9- Finansijski instrumenti, priznavanje i mjerenje.

➤ ***Kratkoročna potraživanja***

Kratkoročna potraživanja obuhvataju: potraživanja za premiju, učešća u naknadama šteta u zemlji, potraživanja za regrese, zakupe i ostala potraživanja. Ukoliko Društvo procjeni da dospjela potraživanja neće biti moguće naplatiti istekom vremenskog perioda od godinu dana od momenta dospelosti, vrši se direktan otpis potraživanja po odluci rukovodstva, a na

teret rashoda perioda. Ispravka vrijednosti potraživanja se vrši i po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva(indirektan otpis).

➤ ***Aktivna vremenska razgraničenja***

Na poziciji vremenskih razgraničenja iskazuju se obračunati, a do kraja obračunskog perioda neuplaćeni prihodi, unaprijed plaćeni troškovi i prenosna premija koja pada na teret reosiguravača.

➤ ***Gotovinski ekvivalenti i gotovina***

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju se u bilans u nominalnom iznosu kao što su: gotovina u blagajni, depoziti kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine. Priliv i odliv sredstava iz blagajne se vrši u skladu sa uredbom o uslovima i načinu plaćanja gotovim novcem. Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

➤ ***Preračunavanje deviznih iznosa***

U skladu sa MRS 2 - Efekti promjene kurseva stranih valuta,poslovne promjene nastale u stranoj valuti se preračunavaju u konvertibilne marke po srednjem kursu koji je važio da dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze izkazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja,preračunavaju se u konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan po izvještaju Centralne banke BiH.Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha,kaodobici ili gubici po osnovu kursnih razlika-realizovane, odnosno na teret i u korist vremenskih razgraničenja-nerealizovane kursne razlike.

➤ ***Kapital***

Kapitalom se smatraju izvori sredstava koji ne dospjevaju dok pravno lice posluje i u bilansu se iskazuje u nominalnom iznosu:osnovni kapital, emisiona premija, rezervni kapital, revalorizacione rezerve i neraspoređena dobit.

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

Akcijski kapital je utvrđen u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje.

Neraspoređena dobit se iskazuje po nominalnoj vrijednosti poslovne godine iz bilansa uspjeha. Revalorizacione rezerve se prenose na neraspoređeni dobitak otpisom sredstava,uništenjem sredstava ili prodajom istih.

➤ ***Rezervisanja za primanja zaposlenih***

Rezervisanja za primanja zaposlenih se vrši u skladu sa MRS 19.

➤ **Kratkoročne obaveze**

Kratkoročne obaveze se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija. Otpis zastarjelih obaveza se vrši direktnim otpisom u korist prihoda.

➤ **Pasivna vremenska razgraničenja**

Pasivna vremenska razgraničenja čine unaprijed obračunati prihodi (prenosna premija), rezervisanja i obračunati prihodi budućeg perioda. Povećanjem prenosne premije smanjuju se prihodi od premije, a u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, dok smanjenjem prenosne premije (PVR) povećavaju se prihodi od premije. Povećanje rezervacija pada na teret poslovnih rashoda, a smanjenje u korist prihoda od smanjenja rezervisanja.

➤ **Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete**

Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrše se na osnovu procjene iznosa svake pojedinačne štete na osnovu prikupljenih dokumenta, osim za štete za koje, na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, a za koje se rezervacija sredstava vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja. Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

➤ **Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete**

Rezervisanje za nastale a neprijavljene štete (IBNR) se vrši primjenom metode ulančanih ljestvica (Chain Ladder Metod), metodom na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim štetama (nastalim prijavljenim, a neriješenim) ili, pak, njihovom kombinacijom.

Metod ulančanih ljestvica koristi se za izračunavanje rezervi za nastale neprijavljene štete na osnovu podataka o štetama u posmatranom periodu koji ne može biti kraći od pet godina. Direktni i indirektni troškovi obrade šteta u rezervi za štete sastavni su dio bruto rezervi za štete.

➤ **Izdvojena sredstva za preventivu**

Izdvojena sredstva za preventivu obračunavaju se izdvajanjem iz bruto premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka. Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisima za preventivu.

➤ **Poslovni prihodi**

Poslovne prihode čine: prihodi od premije, prihodi od učešća u naknadi šteta, prihodi od smanjenja rezervisanja, prihodi od regresa, prihodi od zakupa, prihodi od fondova, prihodi od naplate zelenih kartona, prihodi od uslužne procjene i drugi prihodi.

➤ **Prihodi od premije ostalih osiguranja**

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MRS 18-Prihodi, predstavljaju fakturisane iznose premijekoji su pouzdano utvrđeni i na osnovu kojih postoji priliv ekonomskih koristi u Društvo.

Prihod od premije se umanjuje za iznos prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda a koja predstavlja prihod budućeg obračunskog perioda (BPP).

Bruto prenosna premija se obračunava metodom "*pro rata temporis*" za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastati nakon obračunskog perioda koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojom se društvo bavi.

Prenosna premija "neto od reosiguranja" Društva koje obavlja poslove neposrednog osiguranja obračunava se tako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanjiti za zbir prenosne premije prenijete u reosiguranje.

Prihodi po osnovu regresa se evidentiraju kada regresno potraživanje postane naplativo (kada počinilac štete plati regres,vansudskim poravnanjem ili putem suda).

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koji se mogu odnositi na prenosnu premiju se ne razgraničavaju,već idu na teret ukupnog prihoda perioda u kome nastanu.

Poslovne rashode čine: troškovi preventive, troškovi koji zavise od prihoda, doprinos u fond šteta, troškovi šteta, premija reosiguranja, troškovi rezervacije, amortizacije, troškovi poslovanja i drugi troškovi.

Premija i provizija reosiguranja se razgraničavaju u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

➤ **Finansijski prihodi i rashodi**

Finansijske prihode čine: prihodi od kamata, pozitivne kursne razlike i slično.

Finansijske rashode čine: negativne kursne razlike, rashodi kamata i slično.

➤ **Ostali prihodi i rashodi**

Ostale prihode čine: prihodi po osnovu prodaje imovine, viškovi osnovnih sredstava, naplaćena otpisana potraživanja, prihodi od smanjenja obaveza i slično.

Ostale rashode čine: gubici po osnovu prodaje i rashoda imovine, gubici i manjkovi osnovnih sredstava, otpis potraživanja i slično.

➤ **Ispravljanje grešaka**

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina, odnosno nepokrivenog gubitka ranijih godina, na način utvrđen MRS8 - Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i grešaka.

Materijalno značajnom greškom smatra se greška koja je u pojedinačnom iznosu ili u kumulativnom iznosu sa ostalim greškama veća od 0,2% ukupnog prihoda.

Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda,odnosno u korist prihoda perioda u kome su indentifikovane.

➤ **Pravila procjenjivanja**

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili cijene koštanja a kod naknadnog vrednovanja koristi se metod naveden u računovodstvenim politikama.

➤ **Načelo poslovanja**

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje pretpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti. Tekući i uporedni podaci u finansijskim izvještajima su iskazani u konvertibilnim markama. Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u konvertibilne marke, korišteni su sljedeći kursevi: 1KM = 1,95583EUR; 1KM = 1,799126,CHF 1KM = 1,747994USD; 1KM = 2,29536GBP.

4.2 PRIMIJENJENE AKTUARSKE METODE

Prilikom formiranja tehničkih rezervi Društvo primjenjuje aktuarske metode i kod obračuna prenosne premije i kod obračuna rezervacije za štete.

Obračun prenosne premije vrši se metodom *pro rata temporis* za sva ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda, a s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastati nakon obračunskog perioda i koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojima se Društvo bavi.

Prilikom obračuna rezervacija za nastale neprijavljene štete primjenjuju se sledeće aktuarske metode:

1) Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim (nastalim prijavljenim a neriješenim) štetama;

2) Metod ulančanih ljestvica (Chain Ladder)

Aktuarske metode primjenjuju se i kod rezervacije rentnih šteta, odnosno ista se radi na bazi kapitalizacije.

Pored rezervisanja za štete odgovarajuće aktuarske metode primjenjuju se i prilikom rezervisanja za primanja zaposlenih a u skladu sa MRS 19.

5 POSLOVNO OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU OSIGURANJA U REPUBLICI SRPSKOJ

Društvo ima dozvolu za obavljanje poslova neživotnih osiguranja u Republici Srpskoj, izdatu od strane Agencije za osiguranje RS broj: 05-123-4/07 od dana 20.09.2007. godine, a gdje su se u 2019. godini ovim poslovima bavila još 23 društva, od kojih 14 sa sjedištem u Republici Srpskoj i 9 filijala društava iz FBiH.

Činjenica da se na tako malom geografskom prostoru, odnosno relativno malom tržištu, djelatnošću osiguranja bavi veliki broj društava utiče na to da se ovom djelatnošću nije uopšte jednostavno baviti, a da bi se postigla dobra pozicija u posmatranom sektoru zahtijevaju se veliki profesionalni i stručni naponi. Složenosti poslovanja i teškoći istog dodatno doprinosi i

loše stanje u kome se nalazi sveukupna privredna aktivnost, kao i sam poslovni ambijent.

Usljed otežanih privrednih aktivnosti i niskog životnog standarda većina premije osiguranja se odnosi na obavezna osiguranja, dok se manji dio premije odnosi na dobrovoljna osiguranja.

Društvo dijeli sudbinu ukupnog ekonomskog okruženja i stanja u privredi, pa tako i problemi sa kojima se suočava ukupna privreda Republike Srpske, pa i šire, svakako se odražavaju i na samo Društvo.

Smanjeni potencijal privrednih aktivnosti, koji dovodi do osiromašenja stanovništva i smanjenja sredstava u opticaju, utiče i na smanjenje ukupne mase novčanih sredstava koja se izdvaja za premiju osiguranja, a što potencijalno može smanjiti i interes za osiguranjem, te samim tim suziti i poslovni okvir samog Društva.

Kao mjere u cilju sprečavanja nastanka štetnih posljedica neophodno je vršiti stalnu analizu i kontinuirani nadzor i kontrolu nad uloženim sredstvima uz disperziju ulaganja sredstava tehničkih rezervi i drugih sredstava Društva.

Istovremeno i kontinuirano potrebno je raditi i na edukaciji zaposlenih, te širenju značaja osiguranja kao instituta kod građana, pogotovo u vremenima koja sa sobom nose neizvjesnost i druge rizike.

Potencijalni problemi mogu biti i gašenje – likvidacija društava u BiH što bi dovelo do dodatnih izdvajanja za pokriće neizmirenih obaveza od strane istih nakon okončanog postupka likvidacije, a kroz obaveze Zaštitnog fonda i Biroa Zelene Karte u BiH.

Za rješavanje naznačenih potencijalnih obaveza, Društvo, kroz svoje poslovne kratkoročne i dugoročne planove, ima u vidu mogućnost nastanka istih i u tom pravcu i planira određena sredstva, a među njima su i sredstva koja se nalaze u fondu za naknadu šteta i u garantnom fondu Biroa Zelene Karte u BiH.

Kontinuirano kroz proces poslovanja Društva obezbjeđuje se stalno praćenje i identifikovanje svih rizika i njihovo mjerenje kako bi se preventivno i pravovremeno izloženost Društva prema istim svela na nivo kojim se ne ugrožava poslovanje i imovina.

U cilju pravilnog upravljanja rizikom osiguranja i zaštite portfelja osiguranja od mogućnosti pojave velikih šteta, koje bi mogle da ugroze likvidnost i solventnost, Društvo veliki dio rizika prenosi na reosiguravače, odnosno već dugi niz godina reosigurava kako obavezno osiguranje, tako i brojne vidove neobaveznih vrsta osiguranja. Isti smjer po pitanju reosiguranja Društvo će zadržati i u narednoj poslovnoj godini.

Međutim, i pored opisanog ambijenta Društvo već dug niz godina ostvaruje pozitivan finansijski rezultat.

6 GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST I ORGANIZACIONI DIJELOVI

Društvo svoju djelatnost obavlja na cijeloj teritoriji Republike Srpske i to putem Direkcije Društva koja se nalazi u Bijeljini i preko nižih organizacionih dijelova, poslovnih jedinica i šaltera.

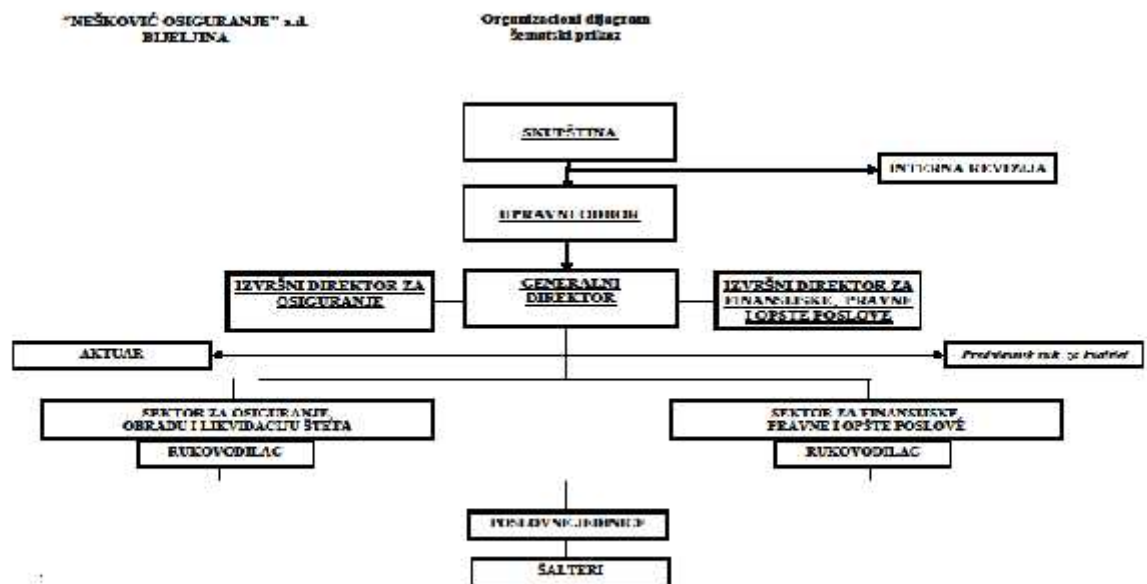
U Direkciji Društva obrazuju se sljedeći organizacioni dijelovi:

1. Izvršni odbor

2. Sektor za osiguranje, obradu i likvidaciju šteta
3. Sektor za finansijske, pravne i opšte poslove
4. Interna revizija
5. Aktuarski poslovi
6. Sistem kvaliteta.

U toku 2019. godine Društvo je poslovalo preko četiri poslovne jedinice koje se nalaze u Banjaluci, Doboju i Brčkom (Brčko 1 i Brčko 2), kao i 45 registrovanih šaltera koji se nalaze u sljedećim gradovima: Trebinje, Nevesinje, Ljubinje, Bileća, Foča, Višegrad, Rogatica, Istočno Sarajevo, Sokolac, Pale, Bratunac, Zvornik, Šekovići, Bijeljina, Ugljevik, Lopare, Modriča, Doboj, Teslić, Derventa, Brod, Petrovo, Prnjavor, Srbac, Gradiška, Laktaši, Banja Luka, Kotor Varoš, Mrkonjić Grad, Prijedor, Kozarska Dubica, Novi Grad, Gacko i Nova Topola.

Organizaciona šema Društva



7 PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH

Broj zaposlenih radnika u Društvu tokom poslovne 2019. godine, a u zavisnosti od obima i složenosti poslova, bio je različit, a zaključno sa 31.12.2019. godine u Društvu je bilo zaposleno 87 radnika različite kvalifikacione strukture, a kako je to prikazano u tabeli koja slijedi.

Tabela 2 Kvalifikaciona struktura radnika

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Red. broj	Kvalifikacija	Broj zaposlenih			
		Pribava osiguranja	Obrada šteta	Ostalo	Ukupno
1	2	3	4	5	6 (3+4+5)
1	NK	1		2	3
2	PK				
3	NS				
4	KV	9		1	10
5	SSS	29		3	32
6	VKV				
7	VŠS	3		1	4
8	VSS	19	4	13	36
9	MR			2	2
10	DR				
Ukupno:		61	4	22	87

Veći broj zaposlenih radnika ima zaključene ugovore o radu sa Društvom na neodređeno vrijeme. Što se tiče starosne strukture u Društvu je uglavnom mlađa radna snaga što stvara pretpostavke za dalji napredak i profesionalni razvoj kako zaposlenih tako i samog Društva.

8 BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA

U posmatranom periodu ukupno ostvarena bruto premija Društva je iznosila 16.937.269,63 KM od čega se najvećim djelom odnosi na premiju autoodgovornosti. Društvo stalno ulaže napore da se razviju i ostale vrste osiguranje.

U nastavku je dat pregled ostvarene bruto premije i broja prodatih polisa, po vrstama osiguranja, a sa uporednim podacima za poslovnu 2018. godinu.

Tabela 3 Struktura premije po vrsti osiguranja

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Bruto premija 2018	Udio u %	Broj polisa 2018	Bruto premija 2018	Udio u %	Broj polisa 2018
01	Osiguranje nezgode	291.061,37	1,72	51082	297.667,93	1,82	46261
02	Zdravstveno osiguranje	100.968,34	0,60	2882	85.809,95	0,52	2424
03	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	877.711,71	5,18	1139	845.985,48	5,17	1109
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	213.573,71	1,26	394	181.060,11	1,11	349
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	23.590,21	0,14	94	38.540,42	0,24	108
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	15.397.628,15	90,91	56799	14.866.895,17	90,90	52363
12	Osiguranje odgovor.za brodove	1.464,00	0,01	9	0	0	0
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	31.272,14	0,18	268	37.242,63	0,23	310
16	Odgovornost od raz.fin.gubi.	0	0	0	1.776,30	0,01	1
UKUPNO		16.937.269,63	100	112.667	16.354.977,89	100	102925

Prema Odluci o raspodjeli premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka bruto premija se dijeli na tehničku premiju, preventivu i režijski dodatak, a podaci o raspodjeli za poslovnu 2019. godinu dati su u tabeli koja slijedi.

Tabela 4 Raspored premije po vrsti osiguranja

Raspored / Šifra vrste osiguranja	01	02	10	03	08, 09,13 i 16	Ukupno
Tehnička premija	200.832,35	69.668,15	10778339,71	640.729,55	233.256,36	11.922.826,11
Preventiva	2.910,61	1.009,68	0	17.554,23	4.743,20	26.217,81
Režijski dodatak	87.318,41	30.290,50	4.619.288,45	219.427,93	31.900,43	4.988.225,71
Ukupno	291061,37	100.968,34	15.397.628,15	877.711,71	269.900,06	16.937.269,63

Društvo je dugi niz godina bilježilo porast ukupne premije (izuzetak je 2018.g.)pa tako i u 2019.g. Premija je veća u odnosu na 2018. g. za 3,56%. Gledajući strukturu premije može se konstatovati da je u odnosu na 2018. godinu došlo do porasta premije putničkog zdravstvenog osiguranja,kaska i imovine,što je i cilj društva da se razviju i druge vrste osiguranja.

9 PODACI O ŠTETAMA

U toku posmatrane 2019. godine Društvo je zaprimilo 1838 novih odštetnih zahtjeva, dok je iz prethodnih poslovnih godina reaktivirano 97 odštetnih zahtjeva. Na dan 31.12.2018. godine bila je rezervisana 371 šteta, tako da je za rješavanje u 2019. godini bilo ukupno 2306 šteta (1838 + 97 + 371).

Od tog broja riješene su 1932 štete ili 83,78% (1932/2306), s tim da je broj pozitivno riješenih šteta iznosio 1742 ili 75,54% (1742/2306), dok je 190 šteta odbijeno ili 8,24% (190/2306).

U strukturi pozitivno riješenih šteta najveći udio se odnosi na štete prijavljene u 2019. godini jer je iz istih riješeno 1520 šteta ili 87,26% (1520/1742) u ukupnom iznosu od 3.483.404,59KM, zatim slijede štete rezervisane na 31.12.2018. godine budući da je iz istih pozitivno riješeno 167 šteta ili 9,59% (167/1742) u ukupnom iznosu od 906.854,63KM, dok je relativno najmanji udio reaktiviranih šteta sa 55 pozitivno riješenih šteta ili 3,15% (55/1742) u ukupnom iznosu od 120.436,14KM.

Analizirajući već iznijete podatke dolazimo do podatka da su na dan 31.12.2019. godine za rezervaciju preostale 374 nastale prijavljene štete (2306-1742-190) i za iste je na posmatrani dan rezervisan iznos od 7.767.850,96KM, dok su bruto rezervisane štete na dan 31.12.2019. godine iznosile 9.983.833,41KM.

Uporedno posmatrajući 31.12.2018. godine i 31.12.2019. godine broj rezervisanih šteta na 31.12.2019. godine veći je za 3 štete ili za 0,80% (374/371*100), dok je rezervacija za nastale prijavljene štete na 31.12.2019. godine veća za 3.019.125,91KM, odnosno indeks porasta iznosi 163,58.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

U pogledu bruto rezervisanog iznosa ostvaren je porast od 1.113.188,74KM ili 12,55% (9.983.833,41/8.870.644,67*100).

Svi važniji podaci o broju šteta, likvidiranom i rezervisanom iznosu, a posmatrajući uporedno 2018. i 2019. godinu prezentovani su u narednim tabelama.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 5: Brojčani podaci o štetama

Šifra vrste osiguranja	Broj šteta u toku godine				Riješene štete u 2019. godini									Odbijene štete u 2019. godini									Rezervisane štete na 31.12.2019. godine		
					od rezervisanih na 31.12.2018			od reaktiviranih u toku 2019. godine			od prijavljenih u 2019. godini			od rezervisanih na 31.12.2018			od reaktiviranih u toku 2019. godine			od prijavljenih u 2019. godini					
	Rezer- vise ne na 31.12 2018	Reak- tivira- ne u 2019. god.	Prija- vljene u 2019. god.	Uku- pno	Redo- vne	sp or	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	UKU- PNO
1	15	2	140	157	5	3	8	2		2	106		106	4		4			0	28		28	7	2	9
2	11		49	60	3	0	3			0	45		45	8		8			0			0	4		4
3	30	2	445	477	20	0	20			0	414		414	7		7	1		1	10		10	20	5	25
8	1		9	10	1	0	1			0	6		6			0			0	1		1	2		2
9	2		1	3	0	0	0			0	1		1	2		2			0			0	0		0
10	312	93	1194	1599	100	35	135	37	16	53	937	11	948	42	14	56	11	1	12	61		61	216	118	334
Ukupno	371	97	1838	2306	129	38	167	39	16	55	1509	11	1520	63	14	77	12	1	13	100	0	100	249	125	374

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 6: Uporedni podaci o likvidaciji šteta

ŠIFRA	Likvidacija šteta 2018. godina				UKUPNO 2018. godina		Likvidacija šteta 2019. godina				UKUPNO 2019. godina		Indeks iznosa likvidacije redovnih šteta	Indeks iznosa likvidacije sudskih šteta	Indeks iznosa ukupne likvidacije	Prosječno likvidirana šteta	
	broj		iznos		broj	iznos	broj		iznos		broj	iznos				2018. godina	2019. godina
	Redovne	sudske	redovne	sudske			Redovne	sudske	redovne	sudske							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				13	14
1	82	1	41.001,04	1999,05	83	43.000,09	113	3	63.476,60	4.205,00	116	67.681,60	154,82	210,35	157,40	518,07	583,46
2	25		4.367,93		25	4.367,93	48		9.880,18		48	9.880,18	226,20		226,20	174,72	205,84
3	322	1	549.264,59	7785,92	323	557.050,51	434		802.551,58	250,00	434	802.801,58	146,11	3,21	144,12	1.724,61	1.849,77
8	5		25384,5		5	25.384,50	7		47.560,40		7	47.560,40	187,36		187,36	5.076,90	6.794,34
9	1		5.967,02		1	5.967,02	1		452,87		1	452,87	7,59		7,59	5.967,02	452,87
10	968	64	3.033.893,20	900.374,75	1032	3.934.267,95	1074	62	2.950.920,97	631.397,76	1136	3.582.318,73	97,27	70,13	91,05	3.812,28	3.153,45
13	8		1.482,10		8	1.482,10										185,26	
Ukupno	1411	66	3.661.360,38	910.159,72	1477	4.571.520,10	1677	65	3.874.842,60	635.852,76	1742	4.510.695,36	105,83	69,86	98,67	3.095,14	2.589,38

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 7: Uporedni podaci o rezervaciji šteta

Šifra vrste osiguranja	Rezervisane štete na 31.12.2018. godine				UKUPNO 2018. godina		Rezervisane štete na 31.12.2019. godine				UKUPNO 2019. godina		Indeks iznosa rezervacije redovnih šteta	Indeks iznosa rezervacije sudskih šteta	Indeks iznosa ukupne rezervacije	Prosječno rezervisana šteta	
	broj		iznos		Br-oj	iznos	broj		iznos		broj	iznos				2018. godina	2019. godina
	redovne	sudske	redovne	sudske			redovne	Sudske	redovne	sudske							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	10	5	13.660,65	9.600,00	15	23.260,65	7	2	6.262,20	4.000,00	9	10.262,20	45,84	41,67	44,12	1.550,71	1.140,24
2	11	0	8.035,58	0	11	8.035,58	4	0	549,62		4	549,62	6,84		6,84	730,51	137,41
3	27	3	77.231,16	99.000,00	30	176.231,16	20	5	46.093,85	108.000,00	25	154.093,85	59,68	109,09	87,44	5.874,37	6.163,75
8	1	0	100.000,00	0	1	100000	2	0	3.008.845,20		2	3.008.845,20	3.008,85		3.008,85	100.000,00	1.504.422,60
9	2	0	850	0	2	850					0	0,00				425,00	
10	199	113	2.161.330,77	2.279.016,89	312	4.440.347,66	216	118	2.198.598,26	2.395.501,83	334	4.594.100,09	101,72	105,11	103,46	14.231,88	13.754,79
Ukupno	250	121	2.361.108,16	2.387.616,89	371	4.748.725,05	249	125	5.260.349,13	2.507.501,83	374	7.767.850,96	222,79	105,02	163,58	12.799,80	20.769,65

10 ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA

Društvo je u posmatranoj poslovnoj 2019. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat, uz neto dobitak od 6.636.132,69 KM, nastao kao rezultat razlike između ukupno ostvarenih prihoda u iznosu od 18.324.919,61 KM, ukupno ostvarenih rashoda u iznosu od 10.919.632,77KM i obračunatog poreza iz rezultata u iznosu od 769.154,15KM.

Pregled osnovnih pozicija iz bilansa uspjeha 2019.g. sa uporednim podacima za 2018.g. dat je u tabeli koja slijedi:

Tabela 8 Bilans uspjeha

Rbr	Opis	2019	2018	Plan 2019	Ostv .19/18	Ostv./plan
1	Poslovni prihodi	17.988.866	18.031.575	17.711.898	99,76	101,56
	Prihod od premije	16.533.226	16.628.655	16.569.062	99,43	99,78
	Prihod od učešća reosiguravača u štetama	264.933	388.705	209.161	68,16	126,660
	Prihodi po osnovu smanj.rez.			248.325	0	0
	Drugi poslovni prihodi	1.190.707	1.014.215	685.350	117,40	173,74
2	Poslovni rashodi	9.883.093	9.141.187	8.602.622	108,12	114,88
	Funkcionalni i ostali doprinosi	276.630	440.394	356.156	62,81	77,67
	Troškovi likvidacije šteta	4.548.042	4.608.995	4.166.992	98,68	109,14
	Rezervisanje za štete	1.113.189	101.004	0	1102,12	0
	Rashodi reosiguranja	699.637	760.440	779.506	92	89,75
	Troškovi sprovođenja osiguranja	3.245.595	3.230.354	3.299.968	100,47	98,35
3	Poslovni dobitak	8.105.773	8.890.388	9.109.276	91,17	88,98
	Finansijski prihodi	312.087	392.683	149.600	79,48	208,61
	Finansijski rashodi	1.023	1.675	360.000	61,07	0,28
4	Dobitak red.aktiv.	8.416.837	9.281.396	8.898.876	90,69	94,58
	Ostali prihodi	23.967	11.648	3100	205,76	773,13
	Ostali rashodi	70.887	101.134	720.000	70,09	9,85
5	Rashodi od usklađ.imovine	964.630	1.206.793	0	79,93	0
6	Dobitak	7.405.287	7.985.117	8.181.976	92,74	90,51
	Porez iz rezultata	769.154	824.926	900.000	93,24	85,46
7	Neto dobitak	6.636.133	7.160.191	7.281.976	92,68	91,13

10.1 ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA

➤ Prihodi od premije

Mjerodavna premija za 2019 godinu je utvrđena u iznosu od 16.533.226KM i manja je za 0,57 u odnosu na 2018. godinu. Iako je ostvarena fakturisana premija veća u 2019.g. mjerodavna premije je manja iz razloga što je veća prenosna premija na dan 31.12.2019.g.

Obračunom prenosne premije za 2019. godinu, a u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije, smanjen je prihod od premije, za iznos razlike visine prenosne premije na početku i prenosne premije na kraju obračunskog perioda u iznosu 400.043,31KM.

Prenosna premija 01.01.2019	8.491.664,67
Fakturisana premija za 2019.g.	16.937.269,63
Ukupno:	25.428.934,30
Prenosna premija 31.12.2019.g.	-8.895.707,98
Mjerodavna premija 2019. godina	16.533.226,32 KM

U okviru poslovnih prihoda prihodi po osnovu učešća reosiguravača u šteti su manji za 31,84% u odnosu na 2018.g., a drugi poslovni prihodi su veći za 18,69% u odnosu na 2018.g.

U okviru poslovnih rashoda, funkcionalni doprinosi su manji za 37,18%, rashodi po osnovu šteta su manji za 1,32%, a rashodi po osnovu rezervacije šteta su znatno veći u odnosu na 2018.g.

Troškovi režije imaju povećanje 0,47% u odnosu na 2018. godinu.

Tabela 9 Pregled prenosne premije

Vrsta	31.12.2019	31.12.2018	Razlika
Prenosna premija nezgoda	146.436,15	152.242,50	-5.806,35
Prenosna premija PZO	15.970,41	12.236,76	3.733,65
Prenosna premija AO	8.081.548,08	7.702.842,94	378.705,14
Prenosna premija po kasku	440.304,44	422.108,39	18.196,05
Prenosna premija imovine	211.448,90	202.234,08	9.214,82
Ukupno:	8.895.707,98	8.491.664,67	404.043,31

➤ Prihodi po osnovu učešća reosiguranja u štetama

Ostvareni prihodi po osnovu učešća reosiguravača u štetama u 2019. godini iznosili su 264.933KM i odnose se na sve ugovore o reosiguranju koje Društvo ima zaključeno sa Društvom za reosiguranje „Bosna RE“ Sarajevo, dok je isti trošak u 2018.g. iznosio 388.705KM.

➤ Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina, subvencija, dotacija i sl.

U 2019. godini nisu evidentirani prihodi po osnovu refundacije plata radnika. U 2018.g. na istoj poziciji je evidentirana refundacija plata u iznosu 11.000KM.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

➤ **Drugi poslovni prihodi**

Drugi poslovni prihodi su u 2019.godini veći u odnosu na prethodnu godinu za 18,69%.U posmatranom periodu ostvaren je porast prihoda po osnovu zakupa 6,95%,regresa 60,56%,zelene karte 10,78%,otkupa šteta 19,47%,dok je smanjenje na proviziji reosiguranja i saosiguranja 6,59,uslužnih zapisnika 34,48 i prihoda po osnovu procjene in.nekretnina 42,98%.

Tabela 10 Pregled drugih poslovnih prihoda

Vrsta	2019	2018	Index
Prihodi po osnovu provizije reos.i saosiguranja	67.581,71	72.347,00	93,41
Prihodi od regresa	377.265,30	234.973,01	160,56
Prihodi od zakupa	495.392,16	463.191,13	106,95
Prihodi po osnovu zelene karte	230.880,00	208.420,00	110,78
Prihod po osnovu procjene nekretnina	7.770,00	13.625,80	57,02
Prihodi po uslužnim zapisnicima	812,00	1.239,34	65,52
Prihodi po osnovu otkupa šteta	6.762,68	5.660,36	119,47
Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar.	4.242,80	0	0
Ostali prihodi	0	3.758,30	0
Ukupno:	1.190.706,65	1.003.214,94	118,69

➤ **Funkcionalni doprinosi**

Funkcionalni doprinosi Društva su manji za 37,18% u odnosu na prethodnu godinu,prije svega jer je ukinut doprinos za dodatna sredstva preventive koja su se obračunavana do 15.10.2018.g.

Tabela 11 Pregled funkcionalnih doprinosa

Vrsta	2019	2018	Index
Doprinos za preventivu	26.217,81	25.146,50	104,26
Vatrogasni doprinos	7.195,55	7.212,63	99,76
Doprinos Zaštitnom fondu	168.481,20	212.403,84	79,32
Doprinos za naknadu šteta BZK	13.500,00	14.048,00	96,10
Dodatna sredstva preventive	0	118.996,75	0
Protivgradna zaštita	46.089,76	47.124,03	97,81
Provizija za pzo	15.145,19	15.460,63	97,96
Ukupno:	276.629,51	440.392,38	62,81

➤ **Troškovi likvidacije šteta**

Troškovi likvidacije šteta su u odnosu na prethodnu godinu manji za 1,32% ili nominalno za 60.952,27 KM.

Na dan 31.12.2019.godine Društvo nije imalo likvidiranih a neisplaćenih šteta.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

U posmatranom periodu obračunato je i isplaćeno 1742 šteta, dok su 190 štete odbijene. Na kraju perioda rezervisano je 374 šteta. Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 83,78% (1932/2306), stavljajući u odnos ukupno riješene i ukupno prijavljene štete.

Tabela 12 Pregled troškova likvidacije šteta

Vrsta	2019	2018	Index
Štete po osnovu nezgode	67.681,60	43.000,10	157,40
Štete po osn.putničkog zdrav.osig.	9.880,18	4.367,93	226,20
Štete po osnovu kaska	802.801,58	557.050,51	144,12
Štete po osnovu AO	3.582.318,73	3.934.267,95	91,05
Štete po osnovu osiguranje imovine	48.013,27	32.833,62	146,23
Troškovi likvidacije šteta	37.346,95	37.474,47	99,66
Ukupno:	4.548.042,31	4.608.994,58	98,68

➤ **Rashodi po osnovu premije reosiguranja**

Ukupni rashodi premije reosiguranja su u posmatranom periodu manji za 9,78%,.

Tabela 13 Pregled troškova reosiguranja

Vrste	2019	2018	Index
Rashodi reosiguranja sa Birom ZK u BiH	240.069,56	232.161,81	103,40
Rashodi reosiguranja sa „Bosna re“	416.636,30	520.309,16	80,07
Rashodi premije saosiguranja	2.927,16		0
Ukupni rashodi reosiguranja:	659.633,02	752.470,97	87,66
Prenosna premija reosiguranja i sao.	26.365,53	7.913,45	333,17
Ukupno:	685.998,55	760.384,42	90,22

U skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama, utvrđena je prenosna premija reosiguranja i saosiguranja, koja je povećala ukupne rashode u iznosu 26.365,53KM.

U bilansu uspjeha na navedenoj stavci rje uključena provizija saosiguranja u iznosu 834,89KM I konačan obračun provizije kasko u iznosu od 12.803,15KM, tako da su rashodi uvećani za iznos od 13.638,04 KM.

➤ **Rezervacija šteta**

Rezervacija šteta je urađena u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračuna rezervacija za štete i ista je u odnosu na prethodnu godinu veća za 1.113.188,75KM, a za koji iznos su terećeni troškovi rezervacije.

Bruto rezervacija šteta u iznosu 9.983.833,42KM se sastoji od:

- Rezervacije za nastale prijavljene štete 2.134.694,54 KM
- Rezervacije za nastale neprijavljene štete 7.849.138,87 KM

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 14 Pregled bruto rezervacije

Vrsta osiguranja	2019	2018	Razlika
Rezervacija nezgode	62.419,26	47.669,41	14.749,85
Rezervacija po osnovu pzo	15.921,40	16.106,40	-185,00
Rezervacija po osnovu kaska	362.291,81	302.921,91	59.469,90
Rezervacija po osnovu AO	6.517.608,24	8.378.761,87	-1.861.153,63
Rezervacija po osnovu imovi.	3.025.492,71	125.185,08	2.900.307,63
Ukupno:	9.983.833,42	8.870.644,67	1.113.188,75

➤ **Troškovi sprovođenja osiguranja**

Troškovi sprovođenja osiguranja su veći u odnosu na prethodnu godinu za 0,47%.

Troškovi sprovođenja osiguranja su u okviru dozvoljenog režijskog dodatka. Režijski dodatak, utvrđen u skladu sa Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režije, iznosi 4.988.225,71KM. U narednoj tabeli su analitički prikazani troškovi sprovođenja osiguranja, uporedno sa podacima za 2018. godinu.

Tabela 15 Pregled troškova sprovođenja osiguranja

Vrsta	2019	2018	Index
Troškovi amortizacije	376.981,97	377.384,40	99,89
Troškovi rezervisanja za beneficije zaposlenih	4.648,80	0	0
Troškovi goriva	95.175,76	105.172,49	90,49
Troškovi energije	261.742,09	272.960,75	95,89
Troškovi grijanja	157.949,94	145.151,78	108,82
Troškovi održavanja	36.173,93	37.321,19	105,40
Troškovi materijala	101.192,71	87.875,01	115,16
Troškovi provizija	2.257,26	5.424,25	41,61
Troškovi reklame	35.806,47	21.158,89	169,23
Troškovi reprezentacije	36.426,26	34.672,14	105,06
Troškovi osiguranja	17.164,23	17.405,83	98,61
Troškovi poreza i doprinosa	148.721,60	147.428,14	100,88
Troškovi platnog prometa	19.235,91	18.813,29	102,25
Troškovi zakupa	70.404,69	68.437,77	102,87
Troškovi telefona	125.770,81	132.473,00	94,94
Troškovi usluga	119.995,89	138.240,15	86,80
Troškovi Biro ZK	33.635,62	36.547,00	92,03
Troškovi Zaštitnog fonda	24.347,88	25.454,52	95,65
Troškovi za finan. Agencije, Ombdusman osalo	184.704,75	191.528,64	96,44
Troškovi ostali	20.755,95	26.094,15	92,94
Troškovi bruto plata	1.372.503,39	1.321.480,03	101,85
Ukupno:	3.245.595,91	3.230.354,43	100,47

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

➤ **Finansijski prihodi**

Finansijski prihodi su manji u odnosu na 2018. godinu za 20,52%.

Najveći dio finansijskih prihoda odnosi se na prihod od kamata po osnovu depozita u poslovnim bankama u iznosu od 178.309,49KM, po osnovu zajmova u iznosu od 20.000,04KM, kamate od povezanih lica na zajmove 60.388,72KM i ostale kamate u iznosu od 10.941,70KM.

Pozitivna kursna razlika je evidentirana po osnovu depozita koji je oročen u dolarima.

Ostali finansijski prihodi su više uplaćena sredstva po premiji a koja pojedinačno čine materijalno beznačajne stavke.

Tabela 16 Pregled drugih finansijskih prihoda

Vrsta	2019	2018	
Prihod od kamata	269.639,95	314.592,68	85,71
Pozitivna kursna razlika	41.825,41	77.798,23	53,76
Ostali finansijski prihodi	622,34	291,50	213,50
Ukupno:	312.087,70	392.682,41	79,48

➤ **Finansijski rashodi**

Finansijski rashodi u 2019.g. su manji u odnosu na 2018.g. 38,92%., nastali kursiranjem valuta na dan 31.12.2019.g. USD i CHF.

Pregled drugih finansijskih rashoda

Vrsta	2019	2018	Index
Negativne kursne razlike	1.023,17	1.675,26	61,08
Ukupno:	1.023,17	1.675,26	61,08

➤ **Ostali prihodi**

Ostali prihodi su veći u odnosu na prethodnu godinu za 105,75 %. Prihodi koji nisu definisani u iznosu 12.256,24KM odnose se na prihode po osnovu smanjenja obaveza nastali po osnovu više plaćene štete a koja je vraćena u 2019.g. u iznosu od 6.084,53KM i prihodi po osnovu naplate sporova po regresima 6.171,71 KM.

Tabela 17 Pregled ostalih prihoda

Vrsta	2019	2018	Index
Naplaćena otpisana potraživanja	7.817,77	3.788,00	206,38
Prihod od smanjenja rezervisanja	0	1.559,14	0
Dobici od prodaje opreme	3.512,62	405,12	867,06
Prihodi od smanjenja rezervacija	376,67	1.119,11	33,66
Višak opreme	3,00	110,00	2,73
Ostali ne pomenuti prihodi	12.256,24	4.667,13	262,61
Ukupno:	23.966,30	11.648,50	205,75

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

➤ **Ostali rashodi**

Ostali rashodi su u posmatranom periodu manji u odnosu na 2018.g. za 29,91%. U nedefinisanim ostalim rashodima u iznosu 4.727,16KM su evidentirani računi iz ranijih godina a koji su došli u 2019.g.u iznosu od 4.718,16KM Irashodi po osnovu izravnjanja konta u iznosu 9.01KM.

Tabela 18 Pregled ostalih rashoda

Vrsta	2019	2018	Index
Rashodi po osnovu otpisa osnovnih sredstava	477,77	59,87	798,01
Gubici na HOV	19.311,87	11.809,46	163,53
Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	5.813,04	24.581,19	23,65
Rashodi po osnovu kazni	7.142,23	30.775,25	23,21
Rashodi po osnovu povrata premije	33.414,69	30.761,45	108,63
Rashodi ostali	4.727,16	3.146,88	150,22
Ukupno:	70.886,76	101.134,10	70,09

➤ **Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine**

Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina koje se vrednuju po fer vrijednosti evidentirani su ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine u iznosu od 956.859,77 KM, a u istom periodu prethodne godine navedeni rashod je iznosio 1.1.206.793KM.

Procjenu investicionih nekretnina je vršio ovlašteni procjenjivač.

10.2 ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJA I REŽIJSKOG DODATKA

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni ostvarenim i propisanim režijskim dodatkom koji se formira u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka i Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka za odnosnu godinu.

U ukupno fakturisanjoj premiji ostvareni režijski dodatak učestvuje sa 19,16%, dok troškovi sprovođenja u ostvarenom režijskom dodatku učestvuju sa 65,07%.

Ostvareni režijski dodatak	4.988.225,72
<u>Troškovi sprovođenja osiguranja 2018.g.</u>	<u>-3.245.595,91</u>
Razlika	1,742.629,81

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 19 Troškovi sprovođenja osiguranja

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Troškovi sprovođenja osiguranja	Dozvoljeni režijski dodatak	Udio troškova sprovođenja osiguranja u režijskom dodatku
1	2	3	4	5=3/4
01	Osiguranje nezgode	55.774,48	87.318,41	63,87
02	Zdravstveno osiguranje	19.348,01	30.290,51	63,87
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	168.191,06	219.427,93	76,65
07	Osiguranje robe u prevozu			
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	40.925,95	21.357,37	191,62
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	4.520,46	2.359,02	191,62
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2.950.562,87	4.619.288,45	63,87
12	Osiguranje od opšte odg.za brodove	280,56	366,00	76,66
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	5.992,52	7.818,03	76,65
16	Osig.od razl.fin.gubitaka			
UKUPNO		3.245.595,91	4.988.225,72	65,07

10.3 ANALIZA ODOBRENIH BONUSA I POPUSTA

U posmatranom periodu Društvo je u potpunosti poštovalo važeće uslove i tarife pa samim tim i odredbe istih koje se odnose na bonus i malus.

Tabela 20 Pregled izdatih polisa AO po premijskom razredu

Premijski razred	% od obračunate osnovne premije iz premijskog razreda R-06		Broj izdatih polisa
R-01	50	ZONA BONUSA	45093
R-02	40		1655
R-03	30		1795
R-04	20		2125
R-05	10		2044
R-06	100	OSNOVNI PREMIJSKI RAZRED	3504
R-07	110	ZONA MALUSA	30
R-08	120		35
R-09	130		15
R-10	140		0
R-11	150		2
R-12	160		3
R-13	180		0
R-14	200		0

11 FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA

Tokom cijele poslovne 2019. godine Društvo je bilo likvidno i solventno i u cjelosti je izmirilo sve svoje obaveze koje proističu, kako iz ugovora o osiguranju, a koji se prije svega odnose na isplatu šteta, tako i sve druge obaveze iz poslovanja.

Tabela 21 *Pregled aktive i pasive*

AKTIVA	Iznos	%	PASIVA	Iznos	%
Stalna imovina	29.628.370	71,00	Kapital	19.726.205	47,27
Tekuća imovina	12.104.960	29,00	Rezervisanja	76.004	0,18
			Kratkoročne obaveze	1.600.022	3,83
			PVR	20.331.099	48,72
Ukupno:	41.733.330	100,00		41.733.330	100,00

11.1 STALNA IMOVINA

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 43,26%, građevinski objekti 14,69% dugoročni finansijski plasmani 17,94%, dok se na ostalo odnosi 24,11%.

Nematerijalna ulaganja su povećana u iznosu od 5.297,13 KM, po osnovu ulaganja u premijski program i licencu računovodstvenog programa.

Vrijednost zemlje je povećana po osnovu kupovine u vrijednosti 89.000,00KM u Bijeljini a do povećanja vrijednosti građevinskih objekata je došlo po osnovu povećanja ulaganja u kupovinu djela objekta Biroa zelene karte u iznosu od 1.906,66 KM.

Vrijednost zemlje je smanjena po osnovu prodaje djela zemlje u B.Luci pravnom licu Nešković doo Bijeljina u vrijednosti 308.581,40KM.

Do smanjenja vrijednosti građevinskih objekata je došlo po osnovu prenosa na investicionu nekretninu objekta u Bijeljini, Njegoševa 1, a čija je nabavna vrijednost bila 2.004.026,14KM.

U toku godine nabavljena je računarska oprema, nešto namještaja u iznosu od 21.547,52 KM i dva polovna auta u vrijednosti 13.200KM. Vrijednost opreme je smanjena u iznosu 89.722,88 KM po osnovu rashoda opreme, prodajom defiskalizovanih kasa i prodajom polovnih auta.

Investicione nekretnine su procjenjivane po fer vrijednosti pa je po tom osnovu došlo do smanjenja vrijednosti u iznosu 956.859,77 KM.

Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novih ulaganja u iznosu 12.834 KM, na objektima Prnjavor i B.Luka.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 22 Pregled stalne imovine

Rbr	Opis	Iznos 2019	%	Iznos 2018	%
1	Nematerijalna ulaganja	14.540	0,05	13.931	0,04
2	Zemljište	5.667.932	19,13	5.887.514	16,78
3	Građevinski objekti	4.353.197	14,69	6.470.843	18,45
4	Oprema	171.821	0,58	169.286	0,48
5	Investicione nekretnine	12.816.938	43,26	11.881.094	33,87
6	Nekretnine u pripremi	338.830	1,14	414.104	1,18
7	Učešće u kapitalu	600.000	2,03	600.000	1,71
8	Dugoročni finan.plasm.	5.314.664	17,94	9.333.805	26,61
9	Dugor.finan.plasm.u ino.	0	0	9.779	0,03
10	Ostali dugoročni plasm.	350.448	1,18	300,897	0,86
Ukupno:		29.628.370	100	35.081.253	100

➤ **Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica**

Društvo ima udio u osnivačkom kapitalu povezanog pravnog lica "Auto centar Nešković" d.o.o. Bijeljina u iznosu od 600.000KM.

➤ **Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani u Društvu su zajmovi i depoziti oročeni u poslovnim bankama, a služe za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje.

Tabela 23 Pregled dugoročnih finansijskih plasmana

Naziv banke	Dat.or.	mj	Dospjeće	Br.ug.	Iznos	%kam.
Brčko gas Brčko	11.12.2018	36	11.12.2021	6953/18	1.000.000,00	2,00
MF banka ad BL	04.09.2019	36	04.09.2022	5721025590006892	1.564.664,00	1,80
Komer. banka ad BL	26.09.2018	37	26.10.2021	2018/113	750.000,00	2,40
Nešković doo Bijeljina	30.01.2019	36	30.01.2022	436/19	2.000.000,00	2
Ukupno:					5.314.664,00	

Vodeći računa o isplativosti ulaganja po osnovu navedenih plasmana ostvarene su kamate u iznosu od 85696,71 KM.

➤ **Ostali dugoročni plasmani**

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 350.448,47KM.U 2019.g.su navedena sredstva povećana u iznosu od 49.551,52 KM, a po osnovu odluke Biroa ZK o dopuni sredstava garantnog fonda.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

TEKUĆA IMOVINA

Ukupna tekuća imovina Društva je na dan 31.12.2019. godine iznosila 12.104.960 KM a čine je, prije svega, zalihe, potraživanja, kratkoročno oročeni depoziti, pozajmice, HOV, sredstva na transakcionim računima Društva i aktivna vremenska razgraničenja.

Tabela 24 Pregled tekuće imovine

Rbr	Opis	Iznos 2019	%	Iznos 2018	%
1	Zalihe	9.413	0,08	11.047	0,20
2	Potraž.iz premije i ostalo	257.698	2,13	274.776	5,03
3	Potraž .iz specifičnih odnosa	145.006	1,20	119.571	2,19
4	Potr.po osn.saos.	6.496	0,05	345,00	0
5	Pot.po osn.učešća u šteti	272	0	110.676	2,03
6	Druga potraživanja	46.916	0,39	50.794	0,93
7	Kratkoročni finan.plasmani	8.946.537	73,91	2.647.664	48,42
8	Finansijska sredstva	43.884	0,36	62.820	1,15
9	Gotovina	2.464.695	20,36	1.988.827	36,37
	AVR	184.043	1,52	201.195	3,68
	Ukupno:	12.104.960	100	5.467.715	100

➤ Zalihe

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrijednosti, a čine ih zalihe obrazaca stroge evidencije i dati avansi. Zalihe i vrijednost obrazaca stroge evidencije koje se odnose na polise utvrđen je u izvještaju popisne Komisije sa stanjem na dan 31.12.2019.g. Dati avans se odnosi na pretplatu pošte Prijedor, a koji zahtjevaju avansnu uplatu.

Tabela 25 Pregled zaliha

Naziv zaliha	2019	Ispravka	Stanje po isp.
Zaliha obrazaca	9.328,21	0,00	9.328,21
Dati avansi	91,59	7,33	84,26
Ukupno:	9.419,80	7,33	9.412,47

➤ Potraživanje po osnovu premije

Potraživanja po osnovu premije su procjenjivana i ispravljena u skladu sa "Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija", a prema ročnosti u naplati u iznosu od 36.578,55KM. Stepennaplate potraživanja je 98,29%, stavljajući u odnos naplaćenu i fakturisana premiju.

Pored ispravke potraživanja po Pravilniku izvršeno je i direktno isknjižavanje potraživanja koja su ostala nenaplaćena više od godinu dana i za koja se nije mogla postići naplata u iznosu od 5.813,04 KM.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 26 Pregled potraživanja po osnovu premije

Naziv potraživanja po osnovu premije	Iznos potraživanja	Ispra. potraživanja	Stanje
Potraživanja po osnovu nezgo.	1.699,74	101,84	1.597,90
Potraživanje po osnovu pzo	194,60	7,78	186,82
Potraživanje po osnovu kaska	126.336,67	8.393,24	117.943,43
Potraživanje po os.imovine	133.674,36	17.807,01	115.867,35
Potraživanja po osnovu ao	32.371,90	10.268,68	22.103,22
Ukupno:	294.277,27	36.578,55	257.698,72

➤ **Potraživanja po osnovu premije saosiguranja**

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 7.224,57KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranje ad Milići kao vodećem saosiguravaču i ispravljena su prema Pravilniku u iznosu od 729,10KM tako da je stanje 6.495,47KM na dan 31.12.2019.g.

➤ **Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji**

Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji od reosiguravača Bosna RE dd Sarajevo iznosi 282,79KM, i ispravljeno je prema Pravilniku u iznosu od 11,31KM, tako da je stanje 31.12.2019.g. 271,48KM.

➤ **Potraživanja po osnovu specifičnih poslova**

Potraživanja po osnovu regresa su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravljena su u iznosu od 104.371,48KM. U toku godine od ispravljenih potraživanja iz 2015.g. naplaćeno je 8.998,00KM, tako da je ispravka potraživanja od ranije smanjena na iznos na 26.062KM, a tekuća ispravka je u iznosu od 77.214,01KM.

Tabela 27 Pregled potraživanja po osnovu specifičnih poslova

Naziv potraživanja	Stanje	Ispravka vrijednosti	Otpis	Stanje po ispravci
Potraživanje za regrese AO	247.857,15	103.276,01		144.581,14
Potraživanja po osn.u kasko re.	898,54	473,47		425,07
Potraživanje po osn.imovine	622,00	622,00		0
Ukupno:	249.377,69	104.371,48		145.006,21

➤ **Druga potraživanja**

Navedena potraživanja su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravljena u iznosu od 3.628,35KM.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja nekretnina sljedećim komitentima: Nešković d.o.o. Bijeljina, Autocentar Nešković d.o.o. Bijeljina, Krijcos d.o.o. Bijeljina, BG Elektronik Bijeljina, Pošte Srpske Banja Luka, Moja apoteka Banja Luka, Pekoteka Petrović-S Kotor Varoš, Mtel Banja Luka i Flex fitness centar Bijeljina, Metromedia d.o.o.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

B.Luka, C1Vukmir Brako B.Luka, N Group Bijeljina, Didaco doo B.Luka i NN Holding doo Bijeljina.

Tabela 28 Pregled drugih potraživanja

Naziv komitenta	Stanje	Ispravka vrijednosti	Stanje po ispravci
Potraživanje za kamate	8.651,05	408,08	8.242,97
Potraživanje po osn. zakupa	41.238,11	2.886,87	38.351,24
Potraž.po osnovu zk	405,00	83,40	321,60
Ostala potraživanja	250,00	250,00	0
Ukupno:	50.544,16	3.628,35	46.915,81

➤ **Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

Po osnovu navedenih plasmana oprihodovane su kamate u toku godine u iznosu od 21.527,65 KM.

Tabela 29 Pregled zajmova

Naziv banke	Datum zajma	Mj	Valuta	Br.ugov.	Iznos	Kamata %
Nešković doo Bijeljina	29.03.2019	12	29.03.2020	1585/19	300.000,00	2
Nešković doo Bijeljina	18.02.2019	12	18.02.2020	820/1/2019	700.000,00	1,60
N Group doo Bijeljina	16.04.2019	12	16.04.2020	1899/2019	160.000,00	2,50
N Group doo Bijeljina	30.07.2019	12	30.07.2020	3930/2019	160.000,00	2,50
Ukupno:					1.320.000,00	

➤ **Kratkoročni finansijski plasmani**

Kratkoročni finansijski plasmani u iznosu od 2.500.000 KM služe za pokriće garantnog fonda Društva, a u iznosu od 5.124.536,89KM služe za pokriće tehničkih rezervi Društva. Ostvarena kamata po navedenim depozitima je u iznosu od 114.974,33 KM.

Naziv banke	Dat.oroče.	Mj	Valuta	Br.ugov.	Iznos	Kamata %
Nova banka ad Bn	20.03.2017	36	20.03.2020	1001559458	500.000,00	2,50
MF Banka ad B.Luka	15.03.2017	36	15.03.2020	5721025590006504	500.000,00	2,65
Kom.ban.ad B.Luka	21.03.2017	36	21.03.2020	0042002002749	500.000,00	1,45
Unicredit banka ad B.Luka	21.05.2017	36	01.06.2020	11001094004	500.000,00	1,20
Sberbank ad B.Luka	15.03.2017	36	15.03.2020	5671515590026876	500.000,00	1,70
Nova bnka ad Bn	03.04.2017	36	03.04.2020	1001571083	1.017.031,60	2,50
Inesa sanpaolo dd Sar.	19.10.2017	36	19.10.2020	60218	1.564.664,00	1,50
Nova banka ad Bn	30.05.2017	36	30.05.2020	1001614858	782.332,00	2,50
Nova banka ad Bn	05.05.2017	36	05.05.2020	1001595977	1.760.509,29	0,50
Sin.or.JZU Zvornik	06.03.2019	12	06.03.2020	1108/18	2.000,00	0
Ukupno:					7.626.536,89	

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

➤ **Finansijska sredstva**

Finansijska sredstva kojima društvo raspolaže su akcije emitenata koje se vode u Centralnom registru Banja Luka. Izvodom iz Centralnog registra potvrđeno je stanje akcija sa 31.12.2019. godine. Finansijska sredstva Društvo je klasifikovalo kao sredstva namijenjena trgovanju, vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prema MSFI 9.

Po osnovu preoblikovanja i gašenja fonda INVP, Invest nova Bijeljina, Društvu su dodjeljene akcije koje nemaju vrijednosti: Jelšingrad livnica čelika ad B.Luka, Kompred Ugljevik, Komunalac Foča, Rudnik m.u. Miljevina, Izvor Pvik Foča.

Tabela 30 Pregled finansijskih sredstava

Oznaka HOV	Emitent	Prosje. cij.	Broj akcija	Vrije. na dan 31.12.2019.
ŽIPR	Žitopromet Bijeljina	0,32	78969	25.270,08
RFUM	Rafinerija ulja Modriča	0,056	152000	8.512,00
HEDR	Hidro.el.na Drini Višegrad	0,243	2302	559,39
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preo.ob.	0,162	7919	1.283,67
RNAF	Rafinerija nafte Brod	0,005	110317	551,58
PTRL	Petrol (NESTRO)B.Luka	0,66	11679	7.708,14
Ukupno:				43.884,86

➤ **Gotovinski ekvivalenti – gotovina**

Sredstava na računu u visini 10% od tehničkih rezervi služe za pokriće istih a prema "Pravilniku o ulaganju sredstava društava za osiguranje".

Tabela 31 Pregled sredstava na transakcionim računima

Naziv banke	Redovan račun	Devizni r.	Ukupno
Nova banka ad Bijeljina	1.397.726,84	5.144,63	1.402.871,47
Sberbank ad B.Luka	248.134,46	19.143,21	267.277,67
Razvojna Banka ad B.Luka	634,06		634,06
Pavlović Int.bank ad Bijeljina	258,05		258,05
Addico banka B.Luka	306,72		306,72
Komercijalna Banka B.Luka	294.235,09		294.235,09
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	5.067,83	51.345,46	56.413,29
Mf Banka ad B.Luka	2.195,90	161.423,71	163.619,61
Uni credit bank ad B.Luka	278.728,16	339,36	279.067,52
Blagajna	11,79		11,79
Ukupno:	2.227.298,90	237.396,37	2.464.695,27

➤ **Vremenska razgraničenja**

Vremenska razgraničenja iznose 184.043,81 KM a čine ih:

1. Kamate na depozite u iznosu od 25.638,30 KM, knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda.
2. Razgraničeni troškovi reosiguranja i saosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu 158.405,51.

11.2 STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI

Ukupan kapital Društva iznosi 19.726.205 KM, sa strukturom koja je prikazana u narednoj tabeli:

Tabela 32 Struktura kapitala

Rbr	Opis	31.12.2018	%	31.12.2018	%
1	Osnovni kapital	10.000.000	50,69	10.000.000	49,78
2	Rezerve sigurnosti	1.000.000	5,07	1.000.000	4,98
3	Revalorizacione rezerve	1.748.395	8,86	1.839.138	9,15
4	Neraspoređena dobit	6.977.810	35,37	7.250.934	36,09
	Ukupno:	19.726.205	100	20.090.072	100

Akcijski kapital i zakonske rezerve su povećane 2018.g. po osnovu devete emisije akcija, pretvaranjem neraspoređene dobiti u kapital.

Revalorizacione rezerve su smanjene u odnosu na prethodnu godinu po osnovu otpisa revalorizacionih rezervi u ne raspoređenu dobit u iznosu od 90.743,26 KM. Neraspoređena dobit u iznosu od 6.977.810KM se sastoji iz: dobit iz redovne aktivnosti iznosi 6.636.133KM, po osnovu ukidanja rev. rezervi 90.743KM i neraspoređena dobit ranijih godina 250.934KM.

Rezervisanja za primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po *MRS 19* su beneficije za primanja zaposlenih i utvrđena su u iznosu od 76.004 KM.

➤ Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze su uglavnom formirane zbog presjeka stanja na dan 31.12.2019.g. a preostala obaveza po osnovu dividende ima valutu 31.03.2020.g.

Tabela 33 Pregled ostalih kratkoročnih obaveza

Rbr	Opis	2019	2018
1	Obaveze po osnovu kon.obrač.reos	173.055,30	163.074,25
2	Obaveze za primljene avanse	869,01	2.551,40
3	Obaveze po osnovu plata zaposlenih	115.163,91	112.879,83
4	Obaveze prema dobavljačima	71.417,54	597.673,63
5	Obaveze po zr	56.771,48	57.168,52
6	Obaveze za porez na dobit	333.221,40	388.819,71
7	Obaveze za pdv	7.445,23	6.941,21
8	Obaveze za dividendu	840.800,00	265.150,91
9	Ostali doprinosi	1.278,65	966,47
	Ukupno:	1.600.022,52	1.595.255,93

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

➤ **Pasivna vremenska razgraničenja**

Prenosna premija i rezervacija šteta predstavljaju tehničke rezerve Društva u iznosu od 18.879.541KM. Doprinos za preventvu prestavlja kumulirana sredstava, izdvojena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka u iznosu od 1.419.542,13KM. Namjena i korištenje sredstava je regulisano Pravilnikom o preventivi. U toku godine preventiva je povećana u iznosu od 26.217,81KM.

Obračunati prihodi budućeg perioda sadrže razgraničeni prihode po osnovu provizije reosiguranja u iznosu od 31. 916,24KM i primljeni avansi 100 KM.

Tabela 34 Pregled pasivnih vremenskih razgraničenja

Rbr	Opis	2019	2018	Index
1	Prenosna premija neživotnih osigur.	8.895.707,98	8.491.664,69	104,76
2	Bruto rezervisane štete	9.983.833,42	8.870.644,67	112,55
3	Doprinos za preventivu	1.419.542,13	1.393.324,32	101,88
4	Obračunati prihodi bud.vremena	32.016,24	36.682,67	87,28
		20.331.099,77	18.792.316,35	108,19

➤ **Obračun adekvatnosti kapitala i visina margine solventnosti**

U skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala,raspoloživi kaital Društva obračunava se kao zbir bazičnog i dodatnog kapitala umanjen za odbitne stavke.Obračun prema obrascu K-NŽ na dan 31.12.2019. godine dat je u tabeli koja slijedi:

Tabela 35 Izvještaj o kapitalu i ispunjavanju zahtjeva adekvatnosti kapitala

OPIS	Iznos u KM
BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)	11.236.394,60
Uplaćeni akcionarski kapital, osim kumulativnih povlašćenih akcija	10.000.000,00
Emisiona premija	
Emisioni gubitak	
Statutarne rezerve	
Zakonske rezerve	1.000.000,00
Prenesena neto dobit iz ranijih godina nakon odbitka dividende	250.934,21
Neto dobitak tekuće godine	
Otkupljene vlastite akcije, osim kumulativnih povlašćenih akcija	
Nematerijalna ulaganja	14.539,61
Preneseni gubitak iz ranijih i tekuće godine	
DODATNI KAPITAL (9)+(10)+(11)-(12)	0,00
Uplaćeni akcionarski kapital po osnovu kumulativnih povlašćenih akcija	
Rezerve kapitala povezane sa kumulativnim povlašćenim akcijama	
Podređeni dužnički instrumenti	0,00
Podređeni dužnički instrumenti sa rokom dospijeća	
Podređeni dužnički instrumenti bez roka dospijeća	
Otkupljene vlastite kumulativne povlašćene akcije	

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

ODBITNE STAVKE (13)+(14)+(15)	1.273.732,14
Kvalifikovani udio u drugim finansijskim institucijama	
Podređeni dužnički instrumenti i druga ulaganja u druge finansijske institucije	
Nelikvidna sredstva	1.273.732,14
RASPOLOŽIVI KAPITAL (I)+(II)-(III)	9.962.662,46
ZAHTEJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA	
Margina solventnosti	2.689.430,77
Garantni fond prema margini solventnosti/ 1/3 od (16)	896.476,92
Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona	5.000.000,00
GARANTNI FOND/(17) ili (18), u zavisnosti šta je veće/	5.000.000,00
VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA poredi sa (16) ili (18), u zavisnosti šta je veće/	/iznos pod IV se 4.962.662,46
VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA poredi sa (19)/	/iznos pod I se 6.236.394,60

Konačna margina solventnosti na 31.12.2019. godine prema obrascu MS-NŽ iznosi 2.689.430,77 KM i ista je kao na nivou devet mjeseci. Prema navedenom obračunu može se konstatovati da je margina solventnosti u iznosu od 2.689.430,77KM manja od iznosa propisanog odredbama člana 49.i 53. Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br: 17/05,01/06 и 64/06,89/19).

U cilju stalnog utvrđivanja i održavanja visine i strukture kapitala Društvo je donijelo "Program za upravljanje kapitalom sa politikama vezanim za kvalitet i kvantitet".

11.3 PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI

Društvo nije imalo kreditnih zaduženja po bilo kom osnovu.

12 POKAZATELJI LIKVIDNOSTI, RACIO TROŠKOVA, RACIO ŠTETA, KOMBINOVANI RACIO I OSTALI POKAZATELJI EFIKASNOSTI POSLOVANJA

➤ **Pokazatelji likvidnosti (bez obaveza koje nisu dospjele)**

Društvo je u 2019.godini konstantno imalo koeficijent likvidnosti iznad jedan. Društvo je obavezno da u cilju praćenja i kontrole likvidnosti redovno planira očekivane i poznate(izvjesne),te moguće(neizvjesne) prilive i odlive novčanih sredstava što je posebno regulisano Pravilnikom o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje.

Iako se koeficijent likvidnosti utvrđuje svakodnevno prikazaćemo kretanje koeficijenta na bazi stanja krajem mjeseca:

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Koeficijenti poslovne uspješnosti

Dobit nakon oporezivanja prema posl.sreds.	<u>6.636.133</u> 41.733.330	0,16
Dobit nakon oporezivanja prema kapitalu	<u>6.636.133</u> 19.726.205	0,34
Učešće dobiti u ukupnom prihodu	<u>6.636.133</u> 18.324.920	0,36

13 TEHNIČKE REZERVE

➤ **Struktura tehničkih rezervi**

Bruto tehničke rezerve Društva na dan 31.12.2019. godine iznose 18.879.541,40 KM.

U tabelama koje slijede su prikazani podaci o bruto i neto iznosu tehničkih rezervi, kao i podaci o iznosu tehničkih rezervi po vrstama osiguranja.

Tabela 37 Bruto i neto tehničke rezerve

	Bruto tehničke rezerve	Učešće reosiguravača	Neto tehničke rezerve
Prenosna premija	8.895.707,98	158.405,51	8.737.302,47
Rezervisane štete	9.983.833,42	1.731.838,97	8.251.994,45
UKUPNO	18.879.541,40	1.890.244,48	16.989.296,92

Tabela 38 Pregled tehničkih rezervi po vrsti osiguranja

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Bruto prenosna premija	Bruto rezerve za štete			Ukupno 31.12.2019 (2+3)
			Ukupno (4+5)	Prijavljene a nerješene	Nastale a neprijavljene	
	1	2	3	4	5	6
01	Osiguranje nezgode	146.436,15	62.419,26	11.007,25	51.412,01	208.855,41
02	Zdravstveno osiguranje	15.970,41	15.921,40	552,37	15.369,03	31.891,81
03	Osig.voz.na kopnu osim.š.v.	436.685,75	362.391,81	154.912,31	204.479,50	799.077,56
08	Osig.imovine od požara	175.674,46	3.023.889,43	3.023.889,43		3.199.563,89
09	Osiguranje od ostalih šteta	27.105,59	1.603,28		1.603,28	28.708,87
10	Osig.od odovor.za motorna vozila	8.081.548,08	6.517.608,24	4.658.777,52	1.858.830,72	14.599.156,32
12	Pren.pr.za odg.vlas za plovila	622,71				622,71
13	Osig.od opšte od.	7.114,48				7.114,48
16	Osig.od raz.in.gub.	0				0
	Saosiguranje	7.550,35				7.550,35
	Ukupno:	8.895.707,98	9.983.833,42	7.849.138,88	2.134.694,54	18.879.541,40

➤ **Ulaganje sredstva za pokriće tehničkih rezervi**

Investiranje je veoma kompleksan proces koji obuhvata veliki broj aktivnosti i veliki broj učesnika. Značaj i složenost procesa investiranja nužno nameće potrebu da se istim upravlja na način da se obezbjedi njegova najbolja realizacija. Cilj upravljanja ovim procesom je da se vrijednost investicionih projekata maksimira, a pri tom primjenjujući osnovne principe ulaganja i investiciona načela.

Najvažnija i najveća sredstva za investiranje u Društvu proističu iz utvrđenih tehničkih rezervi, te u sklopu politike investiranja tih sredstava osnovni cilj je obezbjediti adekvatnost ulaganja, u smislu da se obezbjedi sigurnost plasmana, likvidnost, a da istovremeno izabrane vrste ulaganja donesu i zadovoljavajući prinos. Pri tome mora se imati i na umu da su dozvoljeni oblici ulaganja sredstava tehničkih rezervi, kako u kvantitativnom, tako i u kvalitativnom smislu, decidno regulisani Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 61/15).

Proces investiranja sredstava tehničkih rezervi Društva mora se, međutim, posmatrati i u širem kontekstu od pomenutog Pravilnika jer su eksterni faktori tako jakog uticaja da se na putu ka zadatom cilju mogu pojaviti kao ograničavajući. Među one koji su u poslovnoj 2019. godini bili najjačeg uticaja mogu se svrstati kretanja na finansijskim tržištima. Poznato je da su berzanski indeksi na tržištu BiH veći duži niz godina u padu, kao i cijene većine HOV, kao i to da je proces pokretanja postupka likvidacije u samo jednoj banci unio dio krize i u čitav bankarski sektor. Naravno, na takva kretanja, a u situaciji kada se treba opredijeliti za alternativne oblike ulaganja nije uopšte jednostavno rukovoditi procesom investiranja.

Imajući u vidu sve navedeno struktura ulaganja sredstava tehničkih rezervi i u poslovnoj 2019. godini bila je vrlo slična kao i u prethodnim poslovnim godinama, odnosno najviše se ulagalo u depozite kod banaka i investicione nekretnine. Treba naglasiti da je takvom strukturom ulaganja Društvo do sada na kvalitetan način sačuvalo uložena sredstva i ostvarilo određeni prinos.

U narednoj tabeli prikazana je struktura ulaganja sredstava tehničkih rezervi na dan 31.12.2019. godine, a prema obrascu US1:

Tabela 39 Pregled ulaganja sredstava tehničkih rezervi

Rbr	Oblik ulaganja	Ukupno	
		2	%
0	1		
7.1	Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS i BiH maxs.30%(isti emitent do 10%)	34.341,47	0,18
7.2	Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS i BIH max.10%(isti emitent do 50%)	8.259,72	0,04
9	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninama mak. do 20(po jednom korisniku 10%)	2.887.954,00	15,30
11	Nekretnine i druga prava na nekretninama do 30% ali u jednu nekretninu ili više koje su povezane i čine 1 cjelinu do 15%	6.621.836,31	35,07

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

12	Oročeni depoziti kod banaka u RS,odnosnoBiH,maks.50% a u jednu banku do 20%	7.439.200,89	39,40
13	Udjele i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom ,koji imaju sjedište u RS,odnosno BiH ,max.30%(u jedan.in.fond do 5%)		
14	Sredstva na računima društva za osiguranje do 10%	1.887.949,01	10
	Ukupno:	18.879.541,40	100,00
	Tehničke rezerve društva na dan 31.12.2019.g.	18.879.541,40	100

➤ **Ostvareni prinosi na ulaganja**

Akcije emitenata, kojima Društvo raspolaže sa 31.12.2019. godine,svođenjem na fer vrijednost su u toku godine imale negativan trend kretanja 18.935,20KM.

Kratkoročni finansijski plasmani odobreni u skladu sa internom procedurom za odobravanje zajmova, sa stanjem 31.12.2019.godine i koji služe za pokriće sredstava tehničkih rezervi,donijeli su prihod od kamata u ukupnom iznosu od 58.861,11KM.Ostvarene ukupne kamate na nivou godine po osnovu finansijskih plasmana su u iznosu 80.388,76 KM.

Po osnovu investicionih nekretnina koje Društvo izdaje u zakup a služe za pokriće tehničkih rezervi, ostvaren je prihod od 168.145,86KM. Prihod od zakupa po svim osnovama je ostvaren u iznosu od 495.392,16KM.

Oročeni depoziti u poslovnim bankama u Društvu,a koji služe za pokriće tehničkih rezervi, su donijeli prihod od kamata u iznosu od 94.622,29KM, uz raspon stope kamata od 0,5-2,50%.Ukupno oprihodovane kamate na nivou godine po osnovu oročavanja depozita iznose 178.309,49KM.

14 IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA POVEZANIM PRIVREDNIM DRUŠTVIMA I PREGLED PRAVNIHI FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA

Evidencija pravnih lica povezanih sa Društvom:

Rbr	Naziv pravnog lica	Adresa, mjesto prebivališta	Osnov povezanosti(%)	Lice ovlašteno za zastupanje
1	"Nešković" doo Bijeljina	Sremska 3, Bijeljina 76300	98,44 učešće u kapitalu osiguranja	Mile Jovanović
2	"Autocentar Nešković" doo Bijeljina	Sremska 3, Bijeljina 76300	99,17 učešće osiguranja u kapitalu doo	Lazić Velibor
3	"N Group" doo Bijeljina	Pavlovića put, Bijeljina 76300	Sin akcionara	Žiko Nešković
4	"NN Holding" doo Bijeljina	Sremska 3,Bijeljina 76300	Sin akcionara	Nenad Nešković

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

R.br	Povezano lice (naziv/ime)	Osnov povezanosti	Transakcije kroz bilans stanja				Transakcije kroz bilans uspjeha		
			Početno stanje	Promet duguje	Promet potražuje	Saldo	Ukupniprihodi	Ukupnirashodi	
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9	
	UKUPNO								
1	Nešković doo Bijeljina	Potraž po osnovu prem. AO		97.891,68	97.891,68		97.891,68		
		Potraž.po osnovu prem.nezgode			3.656,00	3.656,00		3.656,00	
		Pot.po osn.kaska	8.054,15	33.056,04	36.100,45	5.009,74	33.056,04		
		Pot.po osno.prem.imovine	39.627,00	56.290,32	49.195,69	46.721,63	56.290,32		
		Potraživanja po osnovu zk		805,00	805,00		805,00		
		Potraživ.po osnovu zakupa I ostalo	18.837,00	209.217,60	210.619,53	17.435,07	178.818,46		
		Kratkoro.finansijski plasmani	1.000.000,00	4.000.000,00	2.000.000,00	3.000.000,00			
		Potraž.po osn.otkupa šteta		716,00	716,00	716,00			
		Potraživa. po osnovu kamata	3.332,56	54.116,60	52.682,49	4.766,67	54.116,60		
		Potra.po osnovu prodaje nepokretnosti		310.000,00	310.000,00		1.418,60		
		Obaveze po osnovu kupovine auta		7.100,00	7.100,00			825,37	
		Obaveze po osnovu troškova goriva	-7.952,24	101.597,12	95.175,76	-1.530,88		95.175,76	
		Obaveze za troškove.grijanja		135.203,30	135.203,30			135.203,30	
		Obaveze za troškove održavanja		1.617,34	1.617,34			1.617,34	
		Obaveze za troškove reprezentacije		5.915,56	5.915,56			5.915,56	
		Obaveze po osn.troš. osiguranja vozila		1.206,26	1.206,26			1.206,26	
	Obaveze za troškove zakupa	-2509,50	28.920,00	29.214,00	-2.803,50		29.214,00		
	Obaveze po osnovu šteta		71.849,92	71.849,92			71.849,92		
	Obaveze po osnovu dividendi	-161.954,55	6.211.954,55	6.890.800,00	-840.800,00				
2	Autoce-ntar Nešković doo Bijeljina	Potra. po osnovu premije ao i jp		24.641,25	24.641,25		24.641,25		
		Potraživ.po osnovu kask i kol. osiguranja.	1.020,00	4.260,19	4.613,73	666,46	4.260,19		
		Potraživanje po osnovu zakupa	3.510,00	54.114,84	57.624,84		46.252,00		
		Potraži.po osn.zk		170,00	170,00		170,00		
		Kratkoročni finansijski plasm.		880.000,00	880.000,00				
		Potraž.po osnovu kamate		1.318,90	1.318,90		1.318,90		
		Obaveze po osnovu održava.auta ikup.	-1.864,27	16.897,74	15.574,46	-540,99		15.574,46	
		Pot.po osnovu pol.auta		6.100,00	6.100,00			393,96	
		Potraž.po osnovu isplate šteta		301,86	301,86			301,86	
3		N Group Bijeljina	Kratkoročni fin.plasmani	80.000,00	320.000,00	80.000,00	320.000,00		
	Pot.po osnovu kamata		169,86	4.953,22	4.456,40	666,68	4.953,22		
	Potr.po osn.zakupa		1.170,00	10.856,76	11.151,60	875,16	9.279,28		

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

		Potraž.po osn.kol.osi.	50,00	50,00	100,00		50,00	
		Pot. po osnovu ao		2.464,23	2.464,23		2.464,23	
		Potraživanja po osn.kol.os.rad		289,80	289,80		289,80	
		Potraž.po osn.zk		25,00	25,00		25,00	
		Obaveze po osn.usl.		145,00	145,00			145,00
4	NN Holding Bijeljina	Potraživanja po osnovu AO		304,52	304,52		304,52	
		Potraživanja po osnovu zakupa		53.849,35	49.139,54	4.709,81	46.025,08	
		Potraživanje po osnovu zk		5,00	5,00		5,00	
		Obaveze po osnovu zakupa		599,98	899,97	-299,99		899,97
5	Dragan Nešković	Obaveze po osn.dividende	-103.196,36	315.592,72	212.396,36			

15 IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA LICIMA KOJA POSJEDUJU KVALIFIKOVANI UDIO U DRUŠTVU, DIREKTOROM, ČLANOVIMA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA I INTERNOG REVIZORA

Rbr	Fizičko lice	Adresa,mjesto prebivališta	Opis	Ukupan iznos tran.(posle.napl.)	Otpis potraživanja	Stanje 31.12.2019.g.
1	Dragan Nešković	Žrtava fašističkog terora 5 Bijeljina,76300	Vlasnik 1,56%	0	0	0
2	Milenko Mišanović	Petrogradska 57 Bijeljina,76300	Direktor	0	0	0
3	Simić Tomo	Ive andrića 16/2/9 Bijeljina	Predsjednik uprav.odbora	0	0	0
4	Jovanović Mile	Crnjelovo, Bijeljina, 76300	Član uprav.odbora	0	0	0
5	Janjičić Milanka	Pere Stanića 8a/16 Bijeljina	Član uprav. odbora	0	0	0
6	Sandra Jovanović	Dušana Baranjina 1a/12 Bijeljina,76300	Izvršni direktor za osiguranje	0	0	0
7	Ornela Sekulić	Ive Andrića 46 d/15 Bijeljina,76300	Izvršni dir.za opšte, pravne i fin.posl.	0	0	0
8	Ilija Sekulić	V.Obarska Bijeljina,76300	Interni revizor	0	0	0

16 STRUKTURA I IZNOS DONACIJA

Društvo je iz slobodnih sredstava po odluci organa upravljanja odobrilo sledeće donacije:

Tabela 40 Pregled donacija

Redni broj	Naziv korisnika	Namjena	Datum transakcije	Iznos
1	Omaldinski FK Tabanci Zvornik	Pomoć u radu	08.02.2019	400,00
2	Božović Aleksandar I.Sarajevo	Pomoć u liječenju djeteta	15.02.2019	1.000,00
3	Kud Petar Kočić M.Grad	Sponzorstvo za odž.man	07.06.2019	100,00
4	Organ.odbor Srbac-omladinski savjet	Sponzorstvo turnira	02.07.2019	200,00
5	Bijeljinsko udruženje mladih Bijeljina	Sponzorstvo turnira	04.07.2019	1.000,00
6	Moun tain bike-bicik.klub Bratunac	Spon.za izradu dresova	02.08.2019	300,00
7	Omaldinski FK Tabanci Zvornik	Pomoć u radu	16.10.2019	200,00
8	Udruženje veteran službe bezb.Bijeljina	Finansijska pomoć	07.11.2019	300,00
9	Ministarstvo finansija B.Luka	Donacija za donatorsko veče	19.12.2019	3.000,00
				6.500,00

17 ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI

Od dana završetka poslovne godine pa do dana predaje finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji bi uticali na budući položaj i finansijsko stanje Društva u smislu *MRS 10*.

18 PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA

Društvo je u posmatranoj 2019. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat i zadržalo svoju dosadašnju poziciju na tržištu osiguranja. U skladu sa godišnjim, kao i dugoročnim finansijskim planom poslovanja, utvrđenim od strane nadležnog organa, očekuje se rast premije osiguranja, prije svega, u dijelu neobaveznih osiguranja te zadržavanje dosadašnjih pozicija u pogledu obaveznih osiguranja, a gdje Društvo već ima značajne rezultate.

U cilju daljeg razvoja Društva planira se ulaganje u nove proizvode – usluge, a u vidu donošenja novih uslova i tarifa, kao i usklađivanje već postojećih sa zahjevima tržišta i klijenata, kako postojećih tako i potencijalnih.

Dalji razvoj i ulaganja očekuju se i u stručnom i kadrovskom osposobljavanju zaposlenih, organizacionoj strukturi i poslovnoj mreži Društva.

19 AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

Društvo u posmatranom periodu nije imalo značajnih aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem u smislu *MRS 38*, osim dijela ulaganja koja se odnose na nadogradnju softvera za poslovanje Društva.

20 OTKUP AKCIJA

Društvo se u poslovnoj 2019. godini nije bavilo otkupom akcija.

21 POSLOVNI SEGMENTI

Društvo nema poslovnih segmenata u smislu *MRS 14*.

22 FINANSIJSKI INSTRUMENTI I NJIHOV UTICAJ NA FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA

Finansijski instrumenti predstavljaju predmet trgovanja na finansijskom tržištu. Najznačajniji i najrazvijeniji oblik finansijskih instrumenata su hartije od vrijednosti. Hartije od vrijednosti koje se nalaze na finansijskom tržištu, a sa kojima Društvo raspolaže, su akcije emitenata prema navedenoj tabeli.

Akcije emitenata kojima Društvo raspolaže, a prema računovodstvenoj politici su namjenjene trgovanju i sve promjene vrijednosti se efektuju preko bilansa uspjeha u skladu sa MSFI 9. U 2019. godini akcije su imale smanjenje vrijednosti u odnosu na početno stanje u iznosu od 18.935,20 KM.

Vrijednost navedenih akcija je na datum njihove transakcije iznosila 871.626,22 KM, što je svakako tokom godina imalo negativan uticaj na finansijsko stanje Društva, obzirom da se efekat promjena odražavao preko bilansa uspjeha. Stanje akcija na dan 31.12.2019.g.:

Tabela 41 Pregled finansijskih instrumenata

Oznaka	Emitent	Prosj.cij.	Broj akcija	Vrije. na dan 31.12.2019.
ŽIPR	Žitopromet ad Bijeljina	0,32	78969	25.270,08
RFUM	Rafinerija ulja Modriča	0,056	152000	8.512,00
HEDR	Hidro.el.na Drini Višegrad	0,243	2302	559,39
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preobl.	0,162	7919	1.283,67
RNAF	Rafinerija nafte Brod	0,005	110317	551,58
PTRL	Petrol (Nestro)B.Luka	0,66	11679	7.708,14
	Ukupno:			43.884,86

23 CILJEVI I POLITIKE DRUŠTVA U VEZI SA UPRAVLJANJEM RIZICIMA, ZAJEDNO SA POLITIKAMA ZAŠTITE OD RIZIKA

Kontinuirano kroz proces poslovanja Društva obezbjeđuje se stalno praćenje i identifikovanje svih rizika i njihovo mjerenje kako bi se preventivno i pravovremeno izloženost Društva prema istim svela na najniži nivo kojim se ne ugrožava poslovanje i imovina Društva.

Premda se poslovanje Društva odvija u nedovoljno razvijenom ekonomskom i socijalnom ambijentu Uprava Društva je uspjela da u poslovnoj 2019. godini ostvari neto dobit od 6.636.133KM iz redovnog poslovanja a da pri tome niti jednog momenta nije bila ugrožena imovina, likvidnost, interesi osiguranika, prava oštećenih lica i uvijek su blagovremeno i uredno ispunjavane sve zakonske obaveze i obaveze koje proističu iz internih akata. Cilj Uprave je i u narednoj poslovnoj godini ostvariti dobar finansijski rezultat, a pri tome adekvatnom politikom upravljanja rizicima zaštititi imovinu, očuvati likvidnost, zaštititi interese osiguranika, ne ugroziti prava oštećenih lica.

U tom smislu Uprava je usvajanjem niza internih akata i strogim pridržavanjem obaveza koje proističu iz istih nastojala obezbijediti zaštitu od brojnih rizika kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju.

24 IZLOŽENOST RIZICIMA

Djelatnost osiguranja je povezana sa velikim brojem različitih vrsta rizika koji su stalno prisutni i koji se mogu realizovati sa različitim intezitetom. Kod društava za osiguranje postoji rizik koji društvo preuzme po osnovu ugovora o osiguranju od svojih klijenata i rizik koji proističe samim poslovanjem društva.

U svom poslovanju društvo je izloženo mnogim rizicima kao što su: rizik osiguranja, tržišni rizik, rizik deponovanja i ulaganja, cjenovni rizik, rizik neusklađenosti imovine sa obavezama, pravni rizik i sl.

Društvo vodi politiku upravljanja rizikom promjena cijena HOV ili tržišnim rizikom na način koji treba da obezbijedi da se formira kontrolisani nivo izloženosti riziku promjene faktora tržišnog rizika, a radi ostvarivanja dobiti iz očekivane promjene tih faktora i radi predupređivanja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled nepovoljnog kretanja na tržištu.

Ulaganje u HOV čija se cijena izražava u različitim valutama sa sobom nosi i potencijalni rizik da taj dio ulaganja bude izložen riziku promjene kursa pojedine valute u odnosu na konvertibilnu marku, odnosno obračunsku valutu kojom se izražava vrijednost ulaganja. Iako Društvo za sada nije imalo ovakvu vrstu ulaganja u HOV, to ne umanjuje značaj da se i ova vrsta rizika blagovremeno identifikuje, jer samo tako se može svesti na prihvatljivu mjeru kada se ostvare uslovi za ovu vrstu ulaganja.

U procesu ulaganja ne smije se zanemariti ni politički i ekonomski rizik iz razloga što imaju jak povratni uticaj na kretanja finansijskih tržišta, pa je u skladu s tim i vrijednost ulaganja podložna političkim, društvenim i ekonomskim kretanjima, kako u zemljama u kojima su ta sredstva uložena, tako i širem okružju. Na navedene rizike, u principu, Društvo ne može uticati i

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

baš zato sredstvima tehničkih rezervi mora upravljati na takav način da ih što manje izloži ovoj vrsti rizika.

Kreditni rizik vezuje se za vjerovatnoću da emitent dužničkih HOV u koje je Društvo uložilo ili namjerava uložiti sredstva tehničkih rezervi nije ili neće biti u mogućnosti da u cjelosti izmiri svoje obaveze u roku dospijeca, što povratno ima uticaja na tokove likvidnosti i na vrijednost imovine Društva.

Rizik likvidnosti podrazumijeva rizik kada društvo za osiguranje nije u stanju da unovči svoje investicije kako bi izmirilo dospelje finansijske obaveze. Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je obezbjeđenje sigurnog poslovanja Društva u svrhu održanja izloženosti riziku likvidnosti unutar definisanih granica.

Rizik po osnovu osiguranja naročito obuhvata: rizik od neadekvatne procjene rizika preuzetog u osiguranje, rizik oko neadekvatnog nivoa samoprdržaja, rizik od neodgovarajućeg utvrđivanja uslova osiguranja, rizik oko neadekvatnog obezbeđenja tehničkih rezervi društva i sl.

Tržišni rizik kojem je Društvo izloženo proističe iz nepovoljnih promjena na tržištu osiguranja i finansijskom tržištu. Ova grupa rizika obuhvata: rizik konkurencije, rizik promjene kamtnih stopa, rizik promjene cijena hartija od vrijednosti, rizik promjena cijena nepokretnosti, devizni rizik, rizik neadekvatnog prilagođavanja zahtjevima osiguranika i sl.

➤ **Finansijska sredstva**

U aktivi Društva se vode finansijska sredstva odnosno akcije koje su od perioda njihove nabavke imale uticaj na finansijski rezultat Društva. Zbog nepovoljnih kretanja u samoj privredi i nepovoljnih kretanja na tržištu kapitala, smanjena je njihova vrijednost, što se efektovalo preko bilansa uspjeha Društva. Iz navedenih razloga Društvo vrlo oprezno ulaže u HOV, prije svega vodeći računa o postojećem stanju na tržištu kapitala, nastojeći da rizik od ulaganja svede na najmanju mjeru. U 2019. godini je po osnovu pada vrijednosti HOV knjižen negativan efekat u iznosu od 18.935,20KM.

Rizik promjene kamatnih stopa naročito se manifestuje kod deponovanja i ulaganja sredstava i pozajmljenih sredstava.

➤ **Oročeni depoziti**

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava oročavalo depozite u različitim poslovnim bankama. Prilikom oročavanja, a u cilju smanjenja rizika od ulaganja sredstava, vodilo se računa o tržišnosti deponovanih sredstava, odnosno očuvanju njihove realne vrijednosti, a manje o iznosu obračunatih kamata. Navedeni depoziti su vezani za klauzulu bezuslovnog razoročavanja i stavljanja na raspolaganje Društvu, kao i za iskazivanje protuvrijednosti depozita u EUR-u. U toku godine 2019. godine, iako su depoziti bili izloženi kamatnom riziku (USD), riziku likvidnosti dužnika, ostvarene su ukupne kamate u iznosu od 178.309,49KM, koje su uticale pozitivno na finansijski rezultat, a time i na novčani tok Društva.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 42 Pregled oročenih depozita na dan 31.12.2019. godine

Naziv banke	Datum oročavanja	Broj mjeseci	Datum dospijeca	Broj ugovora	Iznos	Kamatna stopa %
Nova banka ad BN	20.03.2017	36	20.03.2020	1001559458	500.000,00	2,50
MF banka ad BL	15.03.2017	36	15.03.2020	5721025590006504	500.000,00	2,65
Komer. banka ad BL	21.03.2017	36	21.03.2020	0042002002749	500.000,00	1,45
Unicred. bank ad BL	31.05.2017	36	01.06.2020	11001094004	500.000,00	1,20
Sberbank ad B.L	15.03.2017	36	15.03.2020	5671515590026876	500.000,00	1,70
Nova banka ad BN	03.04.2017	36	03.04.2020	1001571083	1.017.031,60	2,50
Nova banka ad B.N	30.05.2017	36	30.05.2020	1001614858	782.332,00	2,50
Intesa sanpa.dd Sar.	19.10.2017	36	19.10.2020	60218	1.564.664,00	1,50
MF banka ad B.L	04.09.2019	36	04.09.2022	5721025590006892	1.564.664,00	1,80
Nova banka ad Bijelina	05.05..2017	36	05.05.2020	1001595977	1.760.509,29	0,50
Komerc. banka ad B.L	26.09.2018	37	26.10.2021	2018-113	750.000,00	2,40
UKUPNO					9.939.200,89	

➤ **Dati zajmovi**

U cilju zaštite naplate zajmova i očuvanja njihove realne vrijednosti ugovoren je rok vraćanja zajma, mjesečni obračun kamate, uknjižba založnog prava na nepokretnosti, blanko potpisane mjenice, ovjereni i potpisani nalozi i polisa osiguranja založne nepokretnosti od rizika požara i nekih drugih opasnosti za vrijeme trajanja zajma sa klauzulom o vinkulaciji na zajmodavca. Na plasirana sredstva zajmova koja Društvu služe za pokriće tehničkih rezervi u toku godine ostvaren je prihod od kamata u iznosu od 58.861,11 KM.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Tabela 43 Pregled odobrenih zajmova

Naziv komitenta	Iznos zajma	Datum odobravanja	Datum povrata	Kamata u %
Nešković d.o.o.	1.000.000	30.01.2019	30.01.2022	2,00
Brčko – gas d.o.o.	1.000.000	11.12.2018	11.12.2021	2,00
UKUPNO	2.000.000			

➤ **Starosna struktura potraživanja (procjena aktive)**

U cilju realnijeg iskazivanja bilansnih pozicija, Društvo je vršilo procjenjivanje svih potraživanja, a u skladu sa "Pravilnikom o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija". Kao jedan od važnijih faktora prilikom procjenjivanja potraživanja je docnja u izmirenju obaveza prema Društvu.

Društvo je omogućilo svojim komitentima da po ugovoru o načinu plaćanja premije, izmire svoje obaveze na rate, za premiju nezgode, kaska i imovine. Po ovom osnovu Društvo je bilo izloženo kreditnom riziku, odnosno riziku likvidnosti dužnika pa je po tom osnovu izvršilo direktno isknjižavanje potraživanja u iznosu 5.813,04KM. Pored navedenog po "Pravilniku o načinu procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija", knjiženi su prihodi po osnovu smanjenja ispravke potraživanja u iznosu od 3.117,77 KM. U toku 2019 godine po osnovu regresa koji su ispravljani u ranijim godinama, izvršena je naplata u iznosu od 4.000 KM na teret ispravke potraživanja.

Tabela 44 Starosna struktura avansa i potraživanja na dan 31.12.2019. godine

Р Б	Опис позиције	Ко- нго	Недоспјело	I катего- рија доспјело до 90 дана	II катего- рија доспјело од 91 до 180 дана	III катего- рија доспјело од 181 до 270 дана	IV катего- рија доспјело преко 271 дан	Укупно доспјела потражи- вања	Укупно потражи- вања	Испра-в- вриједно- сти потражи- вања	Стање потражи- вања нето (из биланса)
1	2	3	4	5	6	7	8	9=(5+6+ 7+8)	10=(4+9)	11	12=(10-11)
	1.Уку. пот. по основу пре., уче.у нак. штета и ост.купци (од 2 до 9)		226.754,38	47.929,65	3.575,10	2.164,52	21.360,98	75.030,25	301.784,63	37.318,96	264.465,67
	2. Потраживања из специфичних послова	210 до 219	91.556,26	53.492,89	11.374,06	4.297,22	88.657,26	157.821,43	249.377,69	104.371,48	145.006,21
	3. Друга потраживања	220 до 229	33.848,06	14.362,53	2.013,57	0	320,00	16.696,10	50.544,16	3.628,35	46.915,81
	II - УКУПНО ПОТРАЖИВАЊА (1+2+3)		352.158,70	115.785,07	16.962,73	6.461,74	110.338,24	249.547,78	601.706,48	145.318,79	456.387,69

Likvidnost

Društvo svakodnevno prati likvidnost, a u skladu sa "Pravilnikom o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društva za osiguranje". Izvori sredstava koji se koriste prilikom izračuna

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

koeficijenta likvidnosti doprinose da koeficijent bude uvijek iznad 1. Pošto je Društvo svakodnevno izloženo cjenovnom, kreditnom, valutnom, deviznom i ostalim rizicima vrši se mjesečno planiranje potreba za likvidnošću.

Na dan 31.12.2019.godine koeficijent likvidnosti je iznosio 16,97 uz obračun prikazan u narednoj tabeli:

Tabela 45 Skraćena i prilagođena tabela za izračunavanje koefici. 31.12.2019. g.dine

		31.12.2019	
1	2	3	4
1		241, 242	2.227.287,11
2		244, 245	237.396,37
3	()	243, 246	11,79
4	(7)		316.481,18
I	(1 12)		2.781.176,45
1	(7)	43	560,00
2	Dospjele obaveze za premiju i specifi ne obavze		2.169,38
3	(7)	45	115.163,95
4		46	1.522,33
5	(7)	46	43.381,04
6		47	84,52
7	(7)	47	1.052,55
8		47 49	
II	(13.1. 13.14.)		163.933,77
	(I/II)		16,97

Tokom godine koeficijent likvidnosti Društva utvrđivana na ovaj način bio je veći od 1.

25 POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA

U cilju pravilnog upravljanja rizicima i zaštite portfelja osiguranja od mogućnosti pojave velikih šteta, a koje bi mogle da ugroze likvidnost i solventnost, Društvo kontinuirano, već više od decenije, za veliki dio preuzetih rizika obezbjeđuje reosiguravajuće pokriće.

Dva akta poslovne politike Društva kojima se regulišu pitanja iz oblasti reosiguranja i saosiguranja su:

- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja i
- Odluka o tabeli maksimalnog samopridržaja za 2019. godinu

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

Za poslovnu 2019. godinu Društvo je zaključilo ugovore o reosiguranju za sljedeće vrste osiguranja:

1. Kvotni ugovor o reosiguranju autokaska
2. Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti
3. Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika i odgovornosti
4. Reosiguranje viška štete za zelenu kartu.

Svi ugovori zaključeni su sa domaćim reosiguravačem Bosna Re d.d. Sarajevo, s tim da prva tri pomenuta ugovora Društvo neposredno zaključuje sa Bosna Re d.d. Sarajevo, dok se realizacija ugovora za štete po zelenoj karti vrši posredstvom Biroa ZK u BiH.

Bosna Re d.d. Sarajevo uživa rejting finansijske jačine B+ (good), koji je ponovo potvrđen dana 18.07.2019. godine od strane najstarije i najuglednije agencije za određivanje rejtinga društava za osiguranje i reosiguranje "A.M. BEST".

Najintezivniji razvoj saosiguranja u Društvu je ostvaren u 2019. godini, kroz 21 ugovor o saosiguranju, u pet vrsta osiguranja i kroz saradnju sa šest osiguravajućih društava iz Republike Srpske.

Detaljan izvještaj o politici reosiguranja i saosiguranja utvrđen je u posebnom izvještaju Društva, na koji svoje mišljenje daje ovlašćeni aktuar i koji se zajedno sa ostalim finansijskim izvještajima dostavlja Agenciji za osiguranje RS.

26 PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Društvo je dana 17.10.2014. godine donijelo Kodeks korporativnog upravljanja broj UO-CXXXIV-03/2014, koji predstavlja dokument kojim se definišu standardi korporativnog upravljanja, a posebno oni koji se odnose na način rada organa Društva, odnos sa akcionarima i zaposlenima u Društvu, osiguranje transparentnosti poslovanja i odnos prema trećim licima, odnosno zainteresovanim stranama.

Kodeksom su uspostavljeni principi korporativne prakse i rada organa Društva u skladu sa kojima se ponašaju nosioci korporativnog upravljanja Društva, a naročito u vezi sa pravima akcionara, okvirima i načinom djelovanja nosilaca korporativnog upravljanja, javnošću i transparentnošću poslovanja Društva.

Osnovna načela Kodeksa su: jasno razrađene procedure za rad organa koji donose važne odluke, transparentnost poslovanja, izbjegavanje sukoba interesa, efikasna unutrašnja kontrola i efikasan sistem odgovornosti.

Odredbe Kodeksa usmjerene su na dalju nadgradnju korporativnih odnosa kroz implementaciju međunarodno prihvaćenih principa i iskustava najbolje prakse korporativnog upravljanja.

Primjenjujući Kodeks korporativnog upravljanja, Društvo je u svom poslovanju primjenjivalo i pravila korporativnog upravljanja koja se odnose na prava akcionara i to: pravo na upravljanje akcionarskim društvom, pravo na pravovremeno i redovno dobijanje relevantnih informacija o Društvu, pravo na dividendu, pravo učešća u raspodjeli likvidacionog

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

viška, pravo na ravnopravan tretman akcionara i pravo prečeg sticanja novih akcija, kao i ostala prava propisana Zakonom.

Standardi korporativnog upravljanja koji se odnose na način rada organa društva, a koji su takođe sadržani u navedenom Kodeksu, primjenjivani su u radu Skupštine Društva, Upravnog odbora, Generalnog direktora, Izvršnog odbora, te Interne revizije i kontrole, eksterne revizije i aktuarskih poslova, sa posebnim osvrtom na sukob interesa u organima Društva.

Društvo je u svom poslovanju, u skladu sa usvojenim Kodeksom korporativnog upravljanja, primjenjivalo principe korporativnog upravljanja kojim se obezbjeđuje pravovremeno objavljivanje i javnost svih materijalno značajnih informacija vezanih za Društvo, uključujući finansijsku situaciju, rezultate poslovanja, vlasništvo i upravljanje Društvom. U skladu sa navedenim principom Društvo je javno objavljivalo: godišnji i polugodišnji finansijski izvještaj, revizorski izvještaj, odluke o sazivanju skupštine akcionara, prijedloge odluka skupštine akcionara i odluke skupštine u vezi sa isplatom dividende i promjenom na kapitalu, te ostale podatke o značajnim događajima i radnjama koje utiču na buduće poslovanje društva u skladu sa pravilnikom Komisije za hartije od vrijednosti kojim se reguliše izvještavanje i objavljivanje informacija od strane društva.

Društvo je svoje finansijske izvještaje, koji obuhvataju bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine, promjene na kapitalu i napomene uz finansijske izvještaje, sastavljalo u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Godišnje i polugodišnje finansijske izvještaje, kao i revizorski izvještaj, Društvo je objavljivalo u skladu sa zakonskim rokovima, polugodišnji do 31. jula, godišnji nerevidirani do 28.februara, godišnji revidirani finansijski izvještaji, revizorski izvještaj, aktuarski izvještaj, izvještaj o godišnjem poslovanju do 30. aprila.

Skraćene šeme bilansa uspjeha i stanja, zajedno sa revizorskim mišljenjem i osnovnim podacima o članovima uprave društva, društvo je objavilo u jednom dnevnom listu dostupnom na cijeloj teritoriji BiH u zakonskom roku od 15 dana od dana sastavljanja izvještaja o reviziji.

Podaci o značajnim događajima su objavljivani u zakonskom roku od sedam dana od dana nastanka značajnog događaja.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

27 SPISAK USLOVA I TARIFA

Redni broj	Vrsta osiguranja	Vrsta akta	Naziv akta	Datum usvajanja
1	1	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
2	1	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
3	1	Tarifa	Izmjene i dopune Tarife premija za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	30.12.2014.
4	1	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja	25.12.2015.
5	1	Tarifa	Izmjene i dopune Tarife premija za osiguranja lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	07.06.2017.
6	1	Tabela	Tabela za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) kao posljedice nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
7	1	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje učenika I studenata od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
8	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje pretplatnika od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
9	1	Uslovi	Dopunski uslovi za paušalno osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
10	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje potrošača struje, plina I slično od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
11	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje posetilaca kulturno-umetničkih, sportskih I drugih priredbi, kongresa, političkih I drugih stručnih sastanaka od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
12	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja	25.12.2015.
13	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova lovačkih I ribolovačkih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
14	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje letačkog osoblja I putnika pri upravljanju I vožnji avionima I drugim vazdušnim letjelicama od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
15	1	Uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje penzionera od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
16	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje gostiju hotela, motela, kampova, banjskih lečilišta I slično od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
17	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova planinarskog saveza od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
18	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje polaznika tečaja skijanja I plivanja od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
19	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje kaskadera I lica koja učestvuju u akrobacijama I drugim opasnim scenama od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
20	1	Uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
21	1	Uslovi	Izmjene Dopunskih uslova za kolektivno kombinovano osiguranje radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	30.12.2014.
22	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje ronilaca od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
23	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica pri obavljanju dobrovoljne vatrogasne I druge spasilačke djelatnosti od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
24	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učesnika radničkih sportskih igara, dečjih ili omladinskih olimpijada I slično od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
25	1	Uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti ugovarača osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
26	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica za vreme ferijalnog letovanja, zimovanja logorovanja od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

27	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje hajkača (goniča) u lovu od poledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
28	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje dobrovoljnih davalaca krvi od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
29	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje demontera mina, granata I drugih eksplozivnih predmeta od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
30	1	Uslovi	Dopunski uslovi za dobrovoljno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
31	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje djece od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
32	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje kulturno-umetničkih društava od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
33	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova domaćinstva od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
34	1	Uslovi	Dopunski uslovi za paušalno osiguranje vozača, putnika I radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
35	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje turista I izletnika od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
36	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje studenata za vrijeme boravka u inostranstvu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
37	1	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova sportskih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	16.02.2007.
38	2	Uslovi	Uslovi za putničko zdravstveno osiguranje	16.02.2007.
39	2	Tarifa	Tarifa premija za dopunsko zdravstveno osiguranje	16.02.2007.
40	2	Tarifa	Izmjene i dopune Tarifa premija za dopunsko zdravstveno osiguranje	30.12.2014.
41	2	Tarifa	Izmjene Tarife premija za dopunsko zdravstveno osiguranje	17.09.2018.
42	2	Uslovi	Uslovi za kolektivno osiguranje lica za slučaj hirurške intervencije (operacije)	30.12.2014.
43	2	Uslovi	Uslovi za kolektivno osiguranje lica od težih bolesti i posledica bolesti	30.12.2014.
44	3	Tarifa	Tarifa premija X-ak za kombinovano osiguranje motornih vozila	27.12.2012.
45	3	Uslovi	Uslovi za X-ak za kombinovano osiguranje motornih vozila	27.12.2012.
46	5	Tarifa	Tarifa za osiguranje probnih letova	16.02.2007.
47	5	Tarifa	Tarifa za kasko osiguranje zmajeva	16.02.2007.
48	5	Tarifa	Tarifa za kasko osiguranje aviona	16.02.2007.
49	5	Tarifa	Tarifa za kasko osiguranje odgovornosti vlasnika ili korisnika upotrebe aviona prema putnicima u unutrašnjem avionskom saobraćaju	16.02.2007.
50	5	Tarifa	Tarifa za osiguranje aviona u stanju mirovanja	16.02.2007.
51	5	Tarifa	Tarifa za osiguranje prototipova	16.02.2007.
52	5	Uslovi	Uslovi za kasko osiguranje odgovornosti vlasnika odnosno korisnika aviona prema putnicima u unutrašnjem avionskom saobraćaju kl-avks-3	16.02.2007.
53	6	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje čamaca i jedrilica do 15 brt	16.02.2007.
54	6	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje plovnih objekata u izgradnji	16.02.2007.
55	6	Tarifa	Tarifa za kasko osiguranje plovnih objekata u izgradnji (novogradnji, rekonstrukciji)	16.02.2007.
56	6	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje plovnih objekata iznad 15 brt	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

57	6	Tarifa	Tarifa za kasko osiguranje čamaca i jedrilica do 15 brt	16.02.2007.
58	6	Tarifa	Tarifa za kasko osiguranje plovnih objekata iznad 15 brt (brodovi)	16.02.2007.
59	7	Uslovi	Uslovi za osiguranje robe u međunarodnom kopnenom, riječno-jezerskom i vazdušnom transportu	16.02.2007.
60	7	Tarifa	Tarife premija osiguranja za osiguranje pošiljaka u međunarodnom kopnenom riječno-jezerskom i vazdušnom prevozu	16.02.2007.
61	7	Uslovi	Uslovi za osiguranje robe u domaćem transportu	16.02.2007.
62	7	Tarifa	Tarifa za osiguranje pojedinačnih pošiljki	16.02.2007.
63	7	Uslovi	Uslovi za osiguranje pošiljaka u domaćem transportu po generalnoj polisi	16.02.2007.
64	7	Tarifa	Tarifa broj 1 za osiguranje pošiljaka u domaćem prevozu prema opštim uslovima pošiljaka po generalnim polisama	16.02.2007.
65	7	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rasplodne stoke od rizika uginuća, prisilnog klanja i povrede	16.02.2007.
66	7	Uslovi	1.Procedura zaključenja osiguranja /A/ 2. Procedura zaključenja osiguranja /B/ - pojedinačno i generalno	16.02.2007.
67	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje teških ili vangabaritnih pošiljaka	16.02.2007.
68	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje rizika odbijanja prijema "rejection", robe u kopnenom transportu	16.02.2007.
69	7	Uslovi	Specijalni uslovi osiguranja rizika oštećenja etiketa u kopnenom transportu	16.02.2007.
70	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje rizika kvara, naduvavanja, bombaze konzervi od mesa, voća, povrća, mlijeka i mliječnih proizvoda, jaja i proizvoda od jaja kao i sl. proizvoda u transportu	16.02.2007.
71	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje rizika kvara mesa i mesnih prerađevina (osim konzervi) od zaklane živine, divljači, ribe i stoke u kopnenom transportu	16.02.2007.
72	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje rizika kvara svježeg voća, povrća i južnog voća u drumskom transportu (osim konzervisanog)	16.02.2007.
73	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje nafte i naftnih derivata u kopnenom transportu	16.02.2007.
74	7	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje živih životinja u kopnenom transportu	16.02.2007.
75	8	Uslovi	Uslovi za osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
76	8	Tarifa	Tarifa premije II za osiguranje industrije i zanatstva od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
77	8	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje imovine	16.02.2007.
78	8	Tarifa	Tarifa premija I za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
79	8	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha od požara i nekih drugih opasnosti na flotantnoj osnovi	16.02.2007.
80	8	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti zemljotresa	16.02.2007.
81	8	Tarifa	Tarifa za osiguranje u paketu stambenih objekata i stvari domaćinstva	31.05.2018.
82	8	Uslovi	Uslovi za osiguranja u paketu stambenih objekata i stvari domaćinstva	31.05.2018.
83	9	Uslovi	USLOVI ZA OSIGURANJE MAŠINA OD LOMA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	16.02.2007.
84	9	Tarifa	Tarifa premija III za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
85	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje od provalne krađe i razbojništva	16.02.2007.
86	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje stakla od loma	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

87	9	Tarifa	Tarifa premija V za osiguranje stakla od loma	16.02.2007.
88	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstva	16.02.2007.
89	9	Tarifa	Tarifa premija VI za osiguranje stvari domaćinstva	16.02.2007.
90	9	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje aparata domaćinstva	16.02.2007.
91	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u izgradnji	16.02.2007.
92	9	Tarifa	Tarifa premija VII za osiguranje objekata u izgradnji	16.02.2007.
93	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u montaži	16.02.2007.
94	9	Tarifa	Tarifa premija VIII za osiguranje objekata u montaži	16.02.2007.
95	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje filmskih preduzeća	16.02.2007.
96	9	Tarifa	Tarifa premija XII za osiguranje filmskih preduzeća	16.02.2007.
97	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje prenosivih uređaja, aparata i instrumenata (pokretna tehnika)	16.02.2007.
98	9	Tarifa	Tarifa premija IX za osiguranje stvari domaćinstva	16.02.2007.
99	9	Tarifa	Tarifa premija XIII za osiguranje usjeva i plodova	16.02.2007.
100	9	Tarifa	Tarifa XVI za osiguranje imovine u jamama rudnika sa podzemnom eksploatacijom	16.02.2007.
101	9	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje prenosivih uređaja, aparata i instrumenata (pokretna tehnika)	16.02.2007.
102	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine sa promjenjivom sumom osiguranja	16.02.2007.
103	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u hladnjačama	16.02.2007.
104	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine u jamama rudnika sa podzemnom eksploatacijom	16.02.2007.
105	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine elektroprivrednih preduzeća	16.02.2007.
106	9	Tarifa	Posebna tarifa premija za osiguranje elektroprivrednih preduzeća	16.02.2007.
107	9	Tarifa	Tarifa premija IV za osiguranje od prvalne krađe i razbojništva	16.02.2007.
108	9	Uslovi	Uslovi za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja (informatičke opreme)	16.02.2007.
109	9	Tarifa	Tarifa premija XVII za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja (informatičkih uređaja)	16.02.2007.
110	9	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje po posebnim uslovima za osiguranje zaliha u procesu porizvodnje od opasnosti loma mašina i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
111	9	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje po posebnim uslovima za osiguranje zaliha u procesu porizvodnje od opasnosti loma mašina i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
112	9	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje useva i plodova	16.02.2007.
113	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova poslije izvršene žetve, odnosno berbe	16.02.2007.
114	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje stabala i voćnjaka i čokota vinove loze-zasada u rodu	16.02.2007.
115	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u suvom stanju i naknadom gubitka kvantiteta i kvaliteta davanjem jedne klase više od klase po kojoj je duvan otkupljen	16.02.2007.
116	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi naknade gubitka samo u težini	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

117	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi vršenja procjene u suvom stanju sa naknadom štete u koju bi klasu duvan bio odrđen da nije oštećen gradom	16.02.2007.
118	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova u staklenicima i plastenicima	16.02.2007.
119	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u zelenom stanju i naknadom gubitka u kvalitetu i kvantitetu	16.02.2007.
120	9	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje životinja	16.02.2007.
121	9	Tarifa	Tarifna gurpa XVIII za osiguranje govedarskih farmi na velikim sistemima-agroindustrijskim kompleksima	16.02.2007.
122	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje govedarskih farmi na velikim sistemima-agroindustrijskim kompleksima	16.02.2007.
123	9	Uslovi	Specijalni uslovi za osiguranje živih životinja u kopnenom transportu	16.02.2007.
124	9	Tarifa	Tarifa premija XIV za osiguranje životinja	16.02.2007.
125	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje pastrmki	16.02.2007.
126	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje vidrica (nerčeva)	16.02.2007.
127	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje egzotičnih i drugih životinja u zoološkim vrtovima i van njih	16.02.2007.
128	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje muških rasplodnih grla od opasnosti gubitaka rasplodne sposobnosti	16.02.2007.
129	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje peradi	16.02.2007.
130	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje pčela	16.02.2007.
131	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje pasa u vezi sa vakcinacijom dehelmitizacijom	16.02.2007.
132	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje pasa	16.02.2007.
133	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje ovaca u vezi sa merinizacijom	16.02.2007.
134	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja u sabiralištima (trgovinska skladišta)	16.02.2007.
135	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja na izložbama	16.02.2007.
136	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja za vrijeme izdržavanja karantina	16.02.2007.
137	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka rasplodne sposobnosti junica i krava	16.02.2007.
138	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka teleta ili ždrijebeta kod poroda	16.02.2007.
139	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja od opasnosti kastracije i ovariometrije	16.02.2007.
140	10	Uslovi	Uslovi za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	25.12.2015.
141	10	Uslovi	Izmjene i dopune uslova za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	17.09.2018.
142	10	Tarifa	Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u RS	30.01.2014.
143	10	Uslovi/Tarifa	Uslovi i tarife za osiguranje odgovornosti drumskog vozara za štete na robi primljenoj na prevoz u domaćem transportu	16.02.2007.
144	10	Uslovi/Tarifa	Uslovi i tarife za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u međunarodnom transportu	16.02.2007.
145	10	Tarifa	Tarifa za osiguranje odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz	24.03.2017.
146	10	Uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz	24.03.2017.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

147	10	Tarifa	Izmjene i dopune Tarifa za osiguranje odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz	20.12.2019.
148	11	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima	11.01.2016.
149	11	Uslovi	Uslovi za osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima	11.01.2016.
150	11	Tarifa	Tarifa za osiguranje odgovornosti vlasnika ili korisnika aviona za štete prouzrokovane trećim licima	16.02.2007.
151	11	Tarifa	Tarifa za osiguranje odgovornosti padobranaca za štete prouzrokovane trećim licima	16.02.2007.
152	11	Uslovi	Uslovi za osiguranje avionske odgovornosti	16.02.2007.
153	11	Tarifa	Tarifa za osiguranje (zakonske) odgovornosti vlasnika aviona za štete prouzrokovane trećim licima	16.02.2007.
154	12	Uslovi	Uslovi za osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štete prouzrokovane trećim licima zbog smrti, tjelesne povrede ili narušavanja zdravlja	11.01.2016.
155	12	Tarifa	Tarifa premija za obavezno osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štete prouzrokovane trećim licima zbog smrti, tjelesne povrede ili narušavanja zdravlja	11.01.2016.
156	13	Uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti	16.02.2007.
157	13	Tarifa	Tarifa XI za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti	16.02.2007.
158	13	Uslovi	Uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa	30.01.2017.
159	13	Tarifa	Tarifa za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa	30.01.2017.
160	13	Uslovi	Izmjene i dopune Uslova za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa	08.12.2017.
161	13	Tarifa	Izmjene i dopune Tarife za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa	08.12.2017.
162	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje novčanih potraživanja	16.02.2007.
163	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	16.02.2007.
164	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
165	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	16.02.2007.
166	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
167	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje rizika nenaplate potraživanja nastali isporukom robe privatnim zanatskim radionicama i privatnim radnjama	16.02.2007.
168	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
169	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
170	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe povjerenja	16.02.2007.
171	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje, ulaganja u preduzeća u inostranstvu	16.02.2007.
172	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa davanjem u zakup inostranim dužnicima na kredit transportnih sredstava i opreme	16.02.2007.
173	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje, ulaganja u preduzeća u inostranstvu	16.02.2007.
174	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s proizvodnjom robe za izvoz po specijalnim porudžbinama	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2019.- 31.12.2019. godine)**

175	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvođenjem investicionih radova u inostranstvu	16.02.2007.
176	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja iz prodaje robe ili vršenja usluge inostranom kupcu naplatom uz prilaganje isprava	16.02.2007.
177	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvozom robe, izvođenjem investicionih radova i vršenja usluga u inostranstvu na kredit	16.02.2007.
178	14	Tarifa	Tarife za osiguranje izvoznih poslova od komercijalnih rizika	16.02.2007.
179	14	Uslovi	Opšti uslovi i za osiguranje izvoznih poslova od komercijalnih rizika	16.02.2007.
180	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje kredita odobrenih građanima za razvoj i bavljanje privrednih i uslužnih delatnosti	16.02.2007.
181	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje kredita individualnim poljoprivrednim proizvođačima od rizika nenaplate	16.02.2007.
182	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje turističkih kredita	16.02.2007.
183	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
184	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje novčanih potraživanja	16.02.2007.
185	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	16.02.2007.
186	14	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje potraživanja I drugih imovinskih interesa od domaćih pravnih I fizičkih lica	16.02.2007.
187	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	16.02.2007.
188	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje turističkih kredita	16.02.2007.
189	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa zakupninom, tezgalarinom ili vozarinom	16.02.2007.
190	16	Uslovi	Uslovi za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požara I nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža)	16.02.2007.
191	16	Tarifa	Tarifa IX za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požara I nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža)	16.02.2007.
192	16	Uslovi	Uslovi za osiguranje od šteta usled otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	16.02.2007.
193	16	Tarifa	Tarifa za osiguranje rizika otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	16.02.2007.
194	16	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od šteta usle zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	16.02.2007.
195	16	Tarifa	Tarifa za osiguranje od šteta usled nedozvoljenog korišćenja sredstava na tekućem računu	16.02.2007.
196	16	Tarifa	Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	16.02.2007.



 Generalni direktor
 "NEŠKOVIC OSIGURANJE" a.d.
 Milenko Mišanović