

**Društvo za osiguranje**

**„NEŠKOVIĆ OSIGURANJE“ A.D.**

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU**

**(01.01.2022.- 31.12.2022. godine)**

**Bijeljina, mart 2023. godine**

**SADRŽAJ**

[UVODNA RIJEČ DIREKTORA 3](#_Toc128385100)

[OPŠTE INFORMACIJE 4](#_Toc128385101)

[MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA 7](#_Toc128385102)

[MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA 7](#_Toc128385103)

[MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA 7](#_Toc128385104)

[RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE 7](#_Toc128385105)

[PRIMIJENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE 7](#_Toc128385107)

[Nematerijalna ulaganja – imovina 7](#_Toc128385108)

[Nekretnine, postrojenja i oprema 8](#_Toc128385109)

[Imovina sa pravom korištenja 8](#_Toc128385110)

[Amortizacija 9](#_Toc128385111)

[Investicione nekretnine 9](#_Toc128385112)

[Učešće u kapitalu 10](#_Toc128385113)

[Dugoročni finansijski plasmani 10](#_Toc128385114)

[Zalihe materijala 10](#_Toc128385115)

[Kratkoročni finansijski plasmani 10](#_Toc128385116)

[Hartije od vrijednosti 10](#_Toc128385117)

[Kratkoročna potraživanja 10](#_Toc128385118)

[Aktivna vremenska razgraničenja 11](#_Toc128385119)

[Gotovinski ekvivalenti i gotovina 11](#_Toc128385120)

[Preračunavanje deviznih iznosa 11](#_Toc128385121)

[Kapital 11](#_Toc128385122)

[Rezervisanja za primanja zaposlenih 12](#_Toc128385123)

[Kratkoročne obaveze 12](#_Toc128385124)

[Pasivna vremenska razgraničenja 12](#_Toc128385125)

[Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete 12](#_Toc128385126)

[Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete 12](#_Toc128385127)

[Idvojena sredstva za preventivu 13](#_Toc128385128)

[Prihodi i rashodi 13](#_Toc128385129)

[Ispravljanje grešaka 14](#_Toc128385130)

[Pravila procjenjivanja-osnove vrednovanja 15](#_Toc128385131)

[Načelo poslovanja 15](#_Toc128385132)

[PRIMIJENJENE AKTUARSKE METODE 15](#_Toc128385133)

[POSLOVNO OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU OSIGURANJA U REPUBLICI SRPSKOJ 16](#_Toc128385134)

[GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST I ORGANIZACIONI DIJELOVI 17](#_Toc128385135)

[PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH 18](#_Toc128385136)

[BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA 18](#_Toc128385137)

[PODACI O ŠTETAMA 19](#_Toc128385138)

[ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA 24](#_Toc128385139)

[ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA 25](#_Toc128385140)

[ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJA I REŽIJSKOG DODATKA 30](#_Toc128385141)

[ANALIZA ODOBRENIH BONUSA I POPUSTA 31](#_Toc128385142)

[FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA 31](#_Toc128385143)

[STALNA IMOVINA 31](#_Toc128385144)

[TEKUĆA IMOVINA 33](#_Toc128385145)

[STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI 38](#_Toc128385146)

[PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI 40](#_Toc128385147)

[POKAZATELJI LIKVIDNOSTI, RACIO TROŠKOVA, RACIO ŠTETA, KOMBINOVANI RACIO I OSTALI POKAZATELJI EFIKASNOSTI POSLOVANJA 40](#_Toc128385148)

[TEHNIČKE REZERVE 42](#_Toc128385149)

[IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA POVEZANIM PRIVREDNIM DRUŠTVIMA I PREGLED PRAVNIHI FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA 44](#_Toc128385150)

[IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA LICIMA KOJA POSJEDUJU KVALIFIKOVANI UDIO U DRUŠTVU, DIREKTOROM, ČLANOVIMA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA I INTERNOG REVIZORA 48](#_Toc128385151)

[STRUKTURA I IZNOS DONACIJA 48](#_Toc128385152)

[ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI 48](#_Toc128385153)

[PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA 49](#_Toc128385154)

[AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM 49](#_Toc128385155)

[OTKUP AKCIJA 49](#_Toc128385156)

[POSLOVNI SEGMENTI 49](#_Toc128385157)

[FINANSIJSKI INSTRUMENTII NJIHOV UTICAJ NA FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA 49](#_Toc128385158)

[CILJEVI I POLITIKE DRUŠTVA U VEZI SA UPRAVLJANJEM RIZICIMA, ZAJEDNO SA POLITIKAMA ZAŠTITE OD RIZIKA 50](#_Toc128385159)

[IZLOŽENOST RIZICIMA 50](#_Toc128385160)

[POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA 55](#_Toc128385161)

[PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA 56](#_Toc128385162)

[SPISAK USLOVA I TARIFA 58](#_Toc128385163)

# UVODNA RIJEČ DIREKTORA

„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina je i u poslovnoj 2022. godini nastavilo višegodišnju tradiciju uspješnog poslovanja, uz pozitivan finansijski rezultat od 7.469.180KM.

Uspješno poslovanje rezultat je odgovornog i stručnog upravljanja Društvom, redovnog izmirenja obaveza, redovne isplate štete, racionalizacije troškova poslovanja, poštovanja zakona, podzakonskih akata i internih procedura procesa rada.

Dugi niz godina Društvo je opredjeljeno za povećanje portfelja neobaveznih osiguranja i u tom pravcu se radilo i u 2022. godini, a kao najznačajniju inovaciju u ponudi osiguranja u 2022. godini na ovom mjestu bi istakao uvođenje nove vrste osiguranja – osiguranje pomoći na putu. Pomoć na putu realizuje se kroz saradnju sa poznatom asistentskom kompanijom ORYX, a kroz ponudu većeg broja proizvoda asistencije.

Dugoročno posmatrano, Društvo je opredjeljeno za pomjeranje strukture premije od obaveznih ka neobaveznim vidovima osiguranja i iz godine u godinu ulaže dodatna sredstva i resurse ka tom cilju. Određenih pomaka u tom pravcu ima, ipak, višegodišnja ekonomska stagnacija, pandemija uzrokovana virusom COVID-19, te ratni sukob između Ukrajine i Rusije, su realizaciju tog cilja u 2022. godini dodatno otežali. Dominacija obaveznih vidova osiguranja, a na prvom mjestu osiguranja od autoodgovornosti, bila je i u 2022. godini bez konkurencije.

Pandemija, a potom i pomenuti ratni sukob, sa sobom su donijeli nove izazove, otežane uslove obavljanja djelatnosti, dozu velikog opreza u potrošnji novca, kako privrede, tako i lične potrošnje građana. Kupovalo se samo ono što je neophodno. Uslijed ratne krize cijene svih proizvoda i usluga su značajno narasle, te je tako i rast cijena automobila, autodijelova i rada automehaničarskih radionica bio značajan. Shodno tome rasla je i prosječno isplaćena šteta, dok sa druge strane cijena obaveznog osiguranja od autoodgovornosti je ostala nepromijenjena. Međutim, i u takvim uslovima Društvo je očuvalo svoj portfelj osiguranja i ostvarilo bruto premiju u iznosu od 16.563.145KM, a što je za samo oko 1% manje u odnosu na 2021. godinu.

Imajuću u vidu sve prethodno iznijeto može se konstatovati da se Društvo vrlo dobro prilagodilo otežanim uslovima poslovanja i uprkos svim poteškoćama ostvarilo pozitivan finansijski rezultat. Tokom čitave godine nije bilo otpuštanja radnika niti bilo kakvog smanjenja plata.

Zbog situacije sa pandemijom, a zatim i ratom, prethodne tri poslovne godine predstavljale su svojevrsan izazov za svaki segment privrede, a čini se da neće biti mnogo drugačije ni u 2023. godini. Restrikcije i ograničenja kretanja jesu ukinuta, ali svijet je suočen sa novim velikim izazovom, ratnim sukobom na tlu Evrope, između Rusije i Ukrajine. Nakon godinu dana sukoba posljedice se osjećaju u svim segmentima privrede, ali i kod stanovništva koje je uslijed globalnog rasta cijena svih proizvoda i usluga još slabije kupovne moći.

Već sada je izvjesno da će se i u 2023. godini poslovati u neizvjesnim uslovima i okruženju, uz veliki oprez pri potrošnji, posebno na proizvode i usluge koje se ne smatraju esencijalnim.

Ipak, aktivnosti Društva i dalje će biti 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 napori 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. U fokusu poslovne politike i dalje će biti osiguranici i njihova potreba za zaštitom i sigurnošću.

Kontinuiranim 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 svjest 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 napori 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 2022. 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 2023. godini.

Jačanje finansijskog položaja Društva, kao primarni cilj u poslovnoj 2023 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.

# OPŠTE INFORMACIJE

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznaka i broj upisnika suda Fi – 137/97, broj registarskog uloška 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 31.12.2022. 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 tri šaltera i osamdeset zaposlenih radnika. U poslovnoj 2022. godini Društvo je imalo poslovne odnose sa dva brokerska društva, s tim da je udio poslovanja preko istih u poslovnoj 2022. godini bio relativno mali. Društvo se bavilo i saosiguranjem u 2022. 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 vlasnička struktura:** | Nešković doo, Bijeljina | 9.844.000,00KM | | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 156.000,00KM | | 1,56% |
| **Osnivanje i registracija:** | Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 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 ovlašćenog 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 |
|  | 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)  - 43 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: Velibor Lazić  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  Komercijalna banka a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Banja Luka  Zirat banka dd Sarajevo | |

# 

# MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA

Skupština Društva je za eksternog revizora Društva za poslovnu 2022. 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

## MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA

Nezavisni revizor je u revizorskom izvještaju za 2022. godinu dao sljedeće mišljenje: *„Po nаšеm mišlјеnju, prilоžеni finаnsiјski izvјеštајi daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim pitanjima, finаnsiјski pоlоžај Društvа na dan 31.12.2022. gоdinе, i njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se zavšava na taj dan u sklаdu sа Меđunаrоdnim stаndаrdimа finаnsiјskоg izvјеštаvаnjа (IFRS-MSFI)“.*

## 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 2022. godinu.

# RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE

Društvo se u svom poslovanju pridržava odredaba Zakona o računovodstvu („Službeni Glasnik Republike Srpske“, broj 94/15,78/20), internog Pravilnika o računovodstvui 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.



## PRIMIJENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE

### Nematerijalna ulaganja – imovina

Nematerijalna ulaganja – imovina, je nenovčana imovina bez fizičke forme.

Uslov za priznavanje je mogućnost identifikacije i očekivane buduće koristi: softveri, ulaganje u razvoj, koncesije, patente, licence i sl.

Nematrijalna 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%, dok je procijenjena rezidualna vrijednost nula. 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 podrazumjeva se materijalna imovina koja preduzeće koristi u pružanju usluga,za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe,imovina po osnuvu koje će vjerovatno u buduće pristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti. Nekretnine postrojenja i oprema se početno vrednuju po nabavnoj cjeni,odnosno po cijeni koštanja.Nakon početnog priznavanja vrednuju se po revalorizovanoj vrijednosti u skladu sa MRS-16 Nekretnine,postrojenja i oprema,umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulisane gubitke od umanjenja.

Nabavna vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećenu za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dodatnim ulaganjima u stalna sredsta, kojima se produžava vijek trajanja ili povećava učinak,pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti, povećava se vrijednost istih: troškovi adaptacije,zamjene djelova,generalne popravke i sl

Ukoliko se dodatnim ulaganjem u stalna sredstva vrši obnavljanje,a ne produžava vijek trajanja istih 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 srestava 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 srestvo iskazuje se na zalihama i otpisuje se 100% sa danom stavljanja u upotrebu na teret rashoda perioda

### Imovina sa pravom korištenja

U skladu sa primjenom MSFI-16 koje društvo primjenjuje od 01.01.2020.g. u aktivi bilansa stanja će se voditi imovina uzeta pod zakup kao imovina sa pravom korištenja odvojeno od ostale imovine pravnog lica dok se u pasivi priznaju obaveze po osnovu imovine sa pravom korištenja za čitav period trajanja zakupa.

Na prvi dan trajanja zakupa,zakupac obavezu po osnovu zakupa ne posmatra u nominalnom iznosu, već se vrši diskontovanje primjenom odgovarajuće kamatne stope kako bi uvažio uticaj vremenske vrijednosti novca.

Ugovor predstavlja ugovor o zakupu ukoliko se njime ustupa pravo kontrole nad korištenjem određene imovine tokom ugovorenog perioda u zamjenu za naknadu.Prilikom procjene perioda trajanja zakupa uzima se u obzir period bez mogućnosti otkazivanja,opcija za produženje zakupa.

Kratkoročni zakupi koji imaju ugovoreni iznos zakupa do 12 mjeseci ,koji ne sadrže mogućnost kupovine predmetne imovine bez obzira na vrijednost su kratkoročni zakupi i knjiže se na troškove zakupa.

### 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 i to od narednog mjeseca u odnosu na mjesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu.

Amortizacija imovine sa pravom korištenja će se vršiti tako da će se diskontna vrijednost podjeliti sa brojem godina trajanja zakupa.

### Investicione nekretnine

Investicione nekretnine u skladu sa MRS-40 Ulaganja u nekretnine,su zemljište i zgrade koje se drže radi ostvarivanja ekonomske koristi u Duštvu, 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 frijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS-40-Investicione nekretnine.

Primjena osnovnog postupka podrazumjeva da se prilikom vrednovanja investicionih nekretnina ne vrši obračun amortizacije,revalorizacije ili obezvređenja u skladu sa MRS-36.

Vrednovanje po fer vrijednosti podrazumjeva 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 frijednosti ide na teret poslovnih prihoda tog perioda odnosno na teret rashoda po osnovu obezvređenja imovine.

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni 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 uložen 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 uvećanu 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 najduže 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 namjenjene prodaji i prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti,a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti.

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

### Kratkoročna potraživanja

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao potraživanja.Potraživanja od kupaca se inicijalno iskazuju po vrijednosti iz fakture ukoliko je prodaja izvršena na uobičajan način.

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 dospjelosti, vršit će 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 ne uplaćeni 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 21-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 KM 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,kao dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika-realizaovane,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 izkazuje 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

Rezervisanje se priznaje i vrši kada Društvo ima zakonsku obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv sredstava biti potreban da se izmire obaveze.Rezervisanje se sastoji od rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih obračunate kao sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

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 PVRa smanjenjem prenosne premije(PVR) povećavaju se prihodi od premije.

Povećanje rezervacija pada nateret poslovnih rashoda a smanjenje u korist prihoda od smanjenja rezervisanja.

### Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

Rezervisanje za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete vrši se na osnovu procjene vrijednnosti očekivanih iznosa svake pojedinačne štete na osnovu prikupljenih dokumenta,osim za štete za koje na osnovu raspoložive dokumentacije,nije moguće izvršiti takvu procjenu,rezervacija sredstava za takve štete se vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u tekućoj godini za odnosnu vrstu 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

Za nastale štete koje do kraja obračunskog perioda nisu prijavljene Društvo vrši obračun rezervacija na jedan od sledeća dva aktuarska meoda:

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

2)Metod ulančanih ljestvica.

3)Ostalim priznatim aktuarskim metodama

Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim štetama Društvo primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavi u periodu kraćemod pet godina,a osnovni metod ulančanih ljestvica primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavii za koje ima podatke o likvidiranim i rezervisanim štetama od najmanje pet godina unazad.

Direktni i indirektni troškovi obrade šteta u rezervi za štete sastavni su dio bruto rezervi za štete.

### Idvojena 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.

### Prihodi i rashodi

**Poslovni prihodi**

Poslovne prihode čine:prihodi od premije,prihodi od učešća u naknadi šteta,prihodi odsmanjenja rezervisanja, prihodi od regresa,prihodi od zakupa,prihodi od fondova,prihodi od naplate ZK,prihodi od uslužne procjene I drugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MSFI 15-Prihodi, prestavljaju fakturisane iznose premije koji su pouzdano utvrđeni i na osnovu kojih postoji priliv ekonomskih koristi u Društvu.Prihod se priznaje jednokratno u momentu izvršenja obaveze,odnosno kada je usluga izvrena kupcu.Društvo ima pravo da zahtjeva od kupca direktno onaj iznos koji odgovara vrijednosti usluge u ugovorenom periodu.

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

Bruto perenosna 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 nastatinakon 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 umanji za zbir prenosne premije prenijete u reosiguranje.

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

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koje se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju,veći idu na teret ukupnog prihoda perioda u kome nastanu.

**Poslovni rashodi**

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.

Na imovinu sa pravom korištenja obračunava se kamata na sadašnju vrijednost preostale obaveze po osnovu zakupa.

**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 MRS-8 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-osnove vrednovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu istorijskog troška,osim za investicionu imovinu,investicione nekretnine,finansijsku imovinu i obaveze koji se vrednuju po fer vrijednosti i sredstva i obaveze uzete u zakup.

Istorijski trošak predstavlja nabavnu vrijednost imovine pri samom sticanju.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila dobijena za prodaju imovine, ili plaćena za prenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmjeravanja.

### Načelo poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljani u skladu sa načelom stalnosti poslovanja,koje predpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti,načelo doslednosti što podrazumjeva korištenje istih računovodstvnih politika u poslednjem finansijskom izvještaju,načelo opreznosti,uzročnosti prihoda i rashoda,načelo pojedinačnog procjenjivanja imovine i obaveza i načelo identiteta bilansa.

Tekući i uporedni podaci u finansijskim izvještajima su iskazani u KM.

Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u KM,korišteni su sledeći kursevi:

EUR 1,95583,CHF 1,986219,USD 1,833705 i GBP 2,205168.

## 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 nerješenim) 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.

# 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 2022. godini ovim poslovima bavila još 24 društva, od kojih 14 sa sjedištem u Republici Srpskoj i 10 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 napori.

Složenosti poslovanja i teškoći istog dodatno doprinosi i loše stanje u kome se nalazi sveukupna privredna aktivnost, kao i sam poslovni ambijent. Poslovna 2022. godina, za razliku od prethodne dvije, nije bila obilježena pandemijom virusa COVID-19, ali jeste ratnim sukobom između Ukrajine i Rusije koji je izazvao brojne poteškoće u poslovanju, a prije svega je doveo do velikog skoka cijena svih proizvoda i usluga. Uslijed otežanih privrednih aktivnosti i niskog životnog standarda većina premije osiguranja se odnosila na obavezna osiguranja, dok se manji dio premije odnosio 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.

Smanjen potencijal privrednih aktivnosti, koji traje već godinama, samo je pojačan u 2022. godini i neizbježno je doveo do osiromašenja stanovništva, pada životnog standarda i smanjenja sredstava u opticaju, a time uticao i na smanjenje ukupne mase novčanih sredstava koja se izdvaja za premiju osiguranja, što se dalje neizbježno negativno reflektuje na interes za osiguranjem, te samim tim sužava i poslovni okvir Društva.

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

Istovremeno, potrebno je raditi i na edukaciji zaposlenih kao i 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.

# 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 2022. godine Društvo je poslovalo preko četiri poslovne jedinice koje se nalaze u Banjaluci, Doboju i Brčkom (Brčko 1 i Brčko 2), kao i 43 registrovana 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, Nova Topola i Kostajnici.

Organizaciona šema Društva



# PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH

Broj zaposlenih radnika u Društvu tokom poslovne 2022. godine, a u zavisnosti od obima i složenosti poslova, bio je različit, a zaključno sa 31.12.2022. godine u Društvu je bilo zaposleno 80 radnika različite kvalifikacione strukture, a kako je to prikazano u tabeli koja slijedi.

Tabela 2 *Kvalifikaciona struktura radnika*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. broj | Kvalifikacijа | Broj zaposlenih | | | |
| Pribava osiguranja | Obrada šteta | Ostalo | Ukupno |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (3+4+5) |
| 1 | NK | 1 | 0 | 1 | 2 |
| 2 | PK | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | NS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | KV | 10 | 0 | 1 | 11 |
| 5 | SSS | 25 | 0 | 2 | 27 |
| 6 | VKV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | VŠS | 3 | 1 | 0 | 4 |
| 8 | VSS | 21 | 4 | 8 | 33 |
| 9 | MR | 0 | 0 | 3 | 3 |
| 10 | DR | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno: | | 60 | 5 | 15 | 80 |

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.

# BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA

U posmatranom periodu ukupno ostvarena bruto premija Društva je iznosila 16.563.145,21 KM od čega se najvećim djelom odnosi na premiju autoodgovornosti i premiju kaska. 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 2021. godinu.

Tabela 3 *Struktura premije po vrsti osiguranja*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Šifra vrste osigu-ranja | Vrsta osiguranja | Bruto premija 2022 | Udio u % | Broj polisa 2021 | Bruto premija 2021 | Udio u % | Broj polisa 2020 |
| 01 | Osiguranje nezgode | 252.969,39 | 1,53 | 50392 | 271.893,82 | 1,63 | 51092 |
| 02 | Zdravstveno osiguranje | 106.334,94 | 0,64 | 2957 | 75.224,88 | 0,45 | 1828 |
| 03 | Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila | 663.500,47 | 4,01 | 846 | 762.098,04 | 4,56 | 978 |
| 08 | Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila | 182.833,89 | 1,10 | 343 | 201.967,82 | 1,21 | 401 |
| 09 | Osiguranje od ostalih šteta na imovini | 63.411,21 | 0,38 | 78 | 54.865,75 | 0,33 | 92 |
| 10 | Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | 15.234.101,93 | 91,98 | 54204 | 15.313.208,85 | 91,59 | 54891 |
| 12 | Osiguranje odgovor.za brodove | 4.846,40 | 0,03 | 67 | 5.611,50 | 0,03 | 62 |
| 13 | Osiguranje od opšte građanske odgovornosti | 30.795,23 | 0,19 | 227 | 33.903,98 | 0,20 | 246 |
| 14 | Osiguranje pomoć na putu | 24.351,75 | 0,15 | 644 | 0 | 0 | 0 |
| UKUPNO | | 16.563.145,21 | 100 | 109758 | 16.718.774,64 | 100 | 109590 |

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 2022. 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 18 | Ukupno |
| Tehnička premija | 174.548,88 | 73.371,11 | 10.663.871,35 | 484.355,34 | 260.473,14 | 11.656.619,82 |
| Preventiva | 2.529,69 | 1.063,35 | 0 | 13.270,01 | 4.924,90 | 21.787,95 |
| Režijski dodatak | 75.890,82 | 31.900,48 | 4.570.230,58 | 165.875,12 | 40.840,44 | 4.884.737,44 |
| Ukupno | 252.969,39 | 106.334,94 | 15.234.101,93 | 663.500,47 | 306.238,48 | 16.563.145,21 |

Ostvarena fakturisana premija je manja u odnosu na 2021. g. za 0,93% iako je prodat veći broj polisa u odnosu na 2021.g.

# PODACI O ŠTETAMA

U tоku pоsmаtrаnе 2022. gоdinе prijavljena je 1721 šteta, dоk je iz prеthоdnih pоslоvnih gоdinа rеаktivirаno 116 оdštеtnih zаhtјеvа. Na dan 31.12.2021. godine bile su rezervisane 404 štete, tako da je za rješavanje u 2022. godini bio 2241 odštetni zahtjev (1721+116+404).

Od tog broja riješena je 1801 šteta ili 80,36% (1801/2241), s tim da je broj pozitivno riješenih šteta iznosio 1616 ili 72,11% (1616/2241), dok je 185 šteta odbijeno ili 8,26% (185/2241).

U strukturi pоzitivnо rјеšеnih štеtа nајvеći udiо sе оdnоsi nа štеtе priјаvlјеnе u 2022. gоdini јеr je iz istih riјеšеno 1375 štеta ili 85,09% (1375/1616) u ukupnоm iznоsu оd 3.696.188,50KM, zаtim sliјеdе štеtе rеzеrvisаnе nа 31.12.2022. gоdinе budući dа su iz istih pоzitivnо rјеšеne 184 štеte ili 11,38% (184/1616) u ukupnоm iznоsu оd 936.162,52KM, dоk је rеlаtivnо nајmаnji udiо rеаktivirаnih štеtа sа 57 pоzitivno riјеšеnih štеta ili 3,53% (57/1616) u ukupnоm iznоsu оd 143.208,66KM.

Аnаlizirајući vеć izniјеtе pоdаtkе dоlаzimо dо toga dа je nа dаn 31.12.2022. gоdinе zа rеzеrvаciјu prеоstаlo 440 nаstаlih priјаvlјеnih štеta (2241-1616-185) i zа istе је nа pоsmаtrаni dаn rеzеrvisаn iznоs оd 8.113.807,61KM, dok su brutо rеzеrvisаnе štеtе nа dаn 31.12.2022. gоdinе iznоsilе 10.770.039,97KM.

Upоrеdnо pоsmаtrајući 31.12.2021. gоdinе i 31.12.2022. gоdinе brој rеzеrvisаnih štеtа nа 31.12.2022. gоdinе veći је zа 36 štеta ili zа 8,91% (440/404), dоk је rеzеrvаciја zа nаstаlе priјаvlјеnе štеtе nа 31.12.2022. gоdinе veća zа 852.449,65KM, odnosno za 11,74%.

Brutо rеzеrvisаni iznоs veći je za 1.002.206,96KM ili 10,26% (10.770.039,97/9.767.833,01\*100).

Svi važniji podaci o broju šteta, likvidiranom i rezervisanom iznosu, a posmatrajući uporedno 2021. i 2022. godinu prezentovani su u narednim tabelama.

**Tabela 5: *Brojčani podaci o štetama***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Šifra vrste osiguranja** | **Broj šteta u toku godine** | | | |  | | | | | | | | | **Odbijene štete u 2022. godini** | | | | | | | | | | | **Rezervisane štete na** | | |
| **Riješene štete u 2022. godini** | | | | | | | | | **31.12.2022. godine** | | |
|  | | | | | | | | |  | | |
| **od rezervisanih na 31.12.2021** | | | **od reaktiviranih u toku 2022. godine** | | | **od prijavljenih u 2022. godini** | | | **od rezervisanih na 31.12.2021** | | | **od reaktiviranih u toku 2022. godine** | | | | **od prijavljenih u 2022. godini** | | | |  | | |
| **Rezerv. 31.12. 2021** | **Reak-tivirane u 2022. god.** | **Prija- vljene u 2022. god.** | **Uku-pno** | **redo-vne** | **spor** | **Uku-pno** | **redo-vne** | **spor** | **Uku-pno** | **redo-vne** | **spor** | **Uku-pno** | **redo-vne** | **spor** | **Ukupno** | **redo-vne** | **spor** | **Ukupno** | **redo-vne** | | **spor** | **Ukupno** | **Redo-vne** | | **spor** | **Uku-pno** |
| **1** | 12 | 3 | 87 | 102 | 6 | 0 | 6 | 2 | 0 | 2 | 74 | 0 | 74 | 4 | 0 | 4 | 1 | 0 | 1 | 11 | | 0 | 11 | 2 | | 2 | 4 |
| **2** | 1 | 0 | 31 | 32 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | 0 | 1 | 9 | | 0 | 9 |
| **3** | 31 | 7 | 273 | 311 | 17 | 2 | 19 | 2 | 0 | 2 | 256 | 1 | 257 | 4 | 2 | 6 | 2 | 1 | 3 | 5 | | 0 | 5 | 15 | | 4 | 19 |
| **8** | 2 | 0 | 11 | 13 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 10 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | | 0 | 1 | 0 | | 0 | 0 |
| **9** | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **10** | 358 | 105 | 1313 | 1776 | 93 | 64 | 157 | 39 | 14 | 53 | 993 | 14 | 1007 | 37 | 10 | 47 | 15 | 2 | 17 | 88 | | 0 | 88 | 243 | | 164 | 407 |
| **13** | 0 | 1 | 4 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 1 | 1 |
| **Ukupno** | **404** | **116** | **1721** | **2241** | **118** | **66** | **184** | **43** | **14** | **57** | **1360** | **15** | **1375** | **45** | **13** | **58** | **18** | **3** | **21** | **106** | | **0** | **106** | **269** | | **171** | **440** |

**Tabela 6: *Uporedni podaci o likvidaciji šteta***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ŠIFRA** | **Likvidacija šteta 2021. godina** | | | | **UKUPNO 2021. godina** | | **Likvidacija šteta 2022. godina** | | | | **UKUPNO 2022. godina** | | **Indeks iznosa ukupne likvi-dacije** | **Prosječno likvidirana šteta** | |
|
|
| **broj** | | **iznos** | | **broj** | **iznos** | **broj** | | **iznos** | | **broj** | **iznos** | **2021. godina** | **2022. godina** |
| **Redo-vne** | **sudske** | **redovne** | **sudske** | **Redo-vne** | **sudske** | **redovne** | **sudske** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **16** | **17** | **18** |
| **1** | 76 | 0 | 63.168,64 | 0,00 | 76 | 63.168,64 | 82 | 0 | 47.116,70 | 0,00 | 82 | 47.116,70 | 74,59 | 831,17 | 574,59 |
| **2** | 28 | 0 | 33.532,08 | 0 | 28 | 33.532,08 | 22 | 0 | 6.138,21 | 0,00 | 22 | 6.138,21 | 18,31 | 1.197,57 | 279,01 |
| **3** | 349 | 1 | 651.607,65 | 75935,28 | 350 | 727.542,93 | 275 | 3 | 427.579,12 | 20.077,98 | 278 | 447.657,10 | 61,53 | 2.078,69 | 1.610,28 |
| **8** | 8 | 0 | 82.633,95 | 0 | 8 | 82.633,95 | 11 | 0 | 52.974,00 | 0,00 | 11 | 52.974,00 | 64,11 | 10.329,24 | 4.815,82 |
| **9** | 3 | 0 | 38.306,26 | 0 | 3 | 38.306,26 | 2 | 0 | 1.387,51 | 0,00 | 2 | 1.387,51 | 3,62 | - | 693,76 |
| **10** | 1000 | 92 | 3.062.926,67 | 752.974,97 | 1092 | 3.815.901,64 | 1125 | 92 | 3.480.811,67 | 738.274,15 | 1217 | 4.219.085,82 | 110,57 | 3.494,42 | 3.466,79 |
| **13** | 2 | 0 | 520,01 | 0 | 2 | 520,01 | 4 | 0 | 1.200,34 | 0,00 | 4 | 1.200,34 | 230,83 | 260,01 | 300,09 |
| **Ukupno** | **1466** | **93** | **3.932.695,26** | **828.910,25** | **1559** | **4.761.605,51** | **1521** | **95** | **4.017.207,55** | **758.352,13** | **1616** | **4.775.559,68** | **100,29** | **3.054,27** | **2.955,17** |

**Tabela 7: *Uporedni podaci o rezervaciji šteta***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Šifra vrste osiguranja** | **Rezervisane štetena 31.12.2021. godine** | | | | **UKUPNO** | | **Rezervisane štetena 31.12.2022. godine** | | | | **UKUPNO** | | **Indeks iznosa rezervacije redovnih šteta** | **Indeks iznosa rezervacije sudskih šteta** | **Indeks iznosa ukupne rezervacije** | **Prosječno rezervisana šteta** | |
| **2021. godina** | | **2022. godina** | |
| **broj** | | **Iznos** | | **Broj** | **iznos** | **broj** | | **iznos** | | **broj** | **iznos** | **2021. godina** | **2022. 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** | 11 | 1 | 19.426,00 | 1.000,00 | 12 | 20.426,00 | 2 | 2 | 2.314,00 | 5.500,00 | 4 | 7.814,00 | 11,91 | 550,00 | 38,26 | 1.702,17 | 1.953,50 |
| **2** | 1 | 0 | 420,5 | 0 | 1 | 420,5 | 9 | 0 | 16.514,52 | 0,00 | 9 | 16.514,52 | 3.927,35 | - | 3.927,35 | 420,50 | 1.834,95 |
| **3** | 26 | 5 | 57.961,76 | 97.000,00 | 31 | 154.961,76 | 15 | 4 | 67.509,81 | 51.500,00 | 19 | 119.009,81 | 116,47 | 53,09 | 76,80 | 4.998,77 | 6.263,67 |
| **8** | 1 | 1 | 718 | 18.000,00 | 2 | 18.718,00 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.359,00 | - |
| **9** | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | - | - | - | - | - |
| **10** | 221 | 137 | 4.301.101,48 | 2.765.730,22 | 358 | 7.066.831,70 | 243 | 164 | 4.512.420,52 | 3.452.048,76 | 407 | 7.964.469,28 | 104,91 | 124,82 | 112,70 | 19.739,75 | 19.568,72 |
| **13** | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 1 | 0,00 | 6.000,00 | 1 | 6.000,00 | - | - | - | - | 6.000,00 |
| **Ukupno** | **260** | **144** | **4.379.627,74** | **2.881.730,22** | **404** | **7.261.357,96** | **269** | **171** | **4.598.758,85** | **3.515.048,76** | **440** | **8.113.807,61** | **105,00** | **121,98** | **111,74** | **17.973,66** | **18.440,47** |

# ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA

Društvo je u posmatranoj poslovnoj 2022. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat, uz neto dobitak od 7.469.180,81 KM, nastao kao rezultat razlike između ukupno ostvarenih prihoda u iznosu od 18.514.291,86 KM, ukupno ostvarenih rashoda u iznosu od 10.197.373,48 KM i obračunatog poreza iz rezultata u iznosu od 847.737,57 KM.

Pregled osnovnih pozicija iz bilansa uspjeha 2022.g. sa uporednim podacima za 2021.g. dat je u tabeli koja slijedi:

Tabela 8 *Bilans uspjeha*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rbr** | **Opis** | | **2022** | **2021** | **Plan 2022** | **Ostv 2022/2021** | **Ostv./plan** |
| **1** | **Poslovni prihodi** |  | **18.013.065** | **17.664.666** | **17.959.972** | 101,97 | 100,30 |
|  | Prihod od premije |  | 16.833.588 | 16.441.667 | 17.196.752 | 102,38 | 97,89 |
|  | Prihod od učešća reosiguravača u štetama |  | 101.632 | 234.051 | 0 | 43,42 | 0 |
|  | Prihodi po osnovu smanj.rez. | |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | Drugi poslovni prihodi | | 1.077.845 | 988.948 | 763.220 | 108,99 | 141,22 |
| **2** | **Poslovni rashodi** |  | **9.800.600** | **8.964.427** | **9.298.868** | 109,33 | 105,40 |
|  | Funkcionalni i ostali doprinosi |  | 224.816 | 231.263 | 209.049 | 97,21 | 107,54 |
|  | Troškovi likvidacije šteta |  | 4.822.429 | 4.817.418 | 4.468.030 | 100,10 | 107,93 |
|  | Rezervisanje za štete |  | 1.002.207 | 152.409 | 482.755 | 657,58 | 207,60 |
|  | Rashodi reosiguranja |  | 556.892 | 675.704 | 595.806 | 82,42 | 93,47 |
|  | Troškovi sprovođenja osiguranja |  | 3.194.256 | 3.087.633 | 3.543.228 | 103,45 | 90,15 |
| **3** | **Poslovni dobitak** |  | **8.212.465** | **8.700.239** | **8.661.104** | 94,39 | 94,82 |
|  | Finansijski prihodi |  | 445.705 | 419.941 | 137.700 | 106,14 | 323,68 |
|  | Finansijski rashodi |  | 5.598 | 4.541 | 235.200 | 123,28 | 2,38 |
| **4** | **Dobitak red.aktiv.** |  | **8.652.572** | **9.115.639** | **8.563.604** | 94,92 | 101,04 |
|  | Ostali prihodi |  | 55.521 | 29.353 | 11.020 | 189,15 | 503,82 |
|  | Ostali rashodi | | 58.834 | 55.837 | 485.800 | 105,37 | 12,11 |
| **5** | **Rashodi od usklađ.imovine** |  | **332.341** | **793.970** | **800.000** | 41,86 | 41,54 |
| **6** | **Dobitak** |  | **8.316.918** | **8.295.185** | **7.288.824** | 100,26 | 114,11 |
|  | Porez iz rezultata |  | 847.738 | 838.791 | 1.020.000 | 101,07 | 83,11 |
| **7** | **Neto dobitak** |  | **7.469.180** | **7.456.394** | **6.268.824** | 100,17 | 119,15 |

## ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA

* **Prihodi od premije**

Mjerodavna premija za 2022 godinu je utvrđena u iznosu od 16.833.588,12 KM i veća je za 2,38% u odnosu na 2021. godinu. Obračunom prenosne premije za 2022. godinu, a u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije,smanjena je prenosna premije u korist poslovnih prihoda,za iznos razlike visine prenosne premije na početku i prenosne premije na kraju obračunskog perioda u iznosu 270.442,91 KM.

Prenosna premija 01.01.2022 8.891.207,64

Fakturisana premija za 2022.g. 16.563.145,21

Ukupno: 25.454.352,85

Prenosna premija 31.12.2021.g. -8.620.764,73

Mjerodavna premija 2021. godina 16.833.588,12 KM

Poslovni prihodi su veći u odnosu na 2021.g za 1,97%,jer je i mjerodavna premija veća a i ostali poslovni prihodi imaju povećanje u odnosu na 2021.g.

Poslovni rashodi imaju ukupno povećanje 9,33% u odnosu na 2021.g.,naj više po osnovu troška rezervacije šteta.

**Tabela 9** *Pregled prenosne premije*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 31.12.2022 | 31.12.2021 |  | Razlika |
| Prenosna premija nezgoda |  |  | 125.781,91 | 138.588,21 |  | -12.806,30 |
| Prenosna premija PZO |  |  | 12.069,69 | 11.181,75 |  | 887,94 |
| Prenosna premija AO |  |  | 7.955.291,55 | 8.147.591,95 |  | -192.300,40 |
| Prenosna premija po kasku |  |  | 319.476,44 | 369.337,61 |  | -49.861,17 |
| Prenosna premija imovine |  |  | 208.145,14 | 224.508,12 |  | -16.362,98 |
| Ukupno: |  |  | 8.620.764,73 | 8.891.207,64 |  | -270.442,91 |

* **Prihod po osnovu učešća sao.reo.i ret.u naknadama šteta**

Prihod po osnovu reosiguravajućeg pokrića po osnovu kaska i imovine, požar je evidentiran u iznosu od 101.632,34 KM.U istom periodu predhodne godine prihod je evidentiran u iznosu od 234.051 KM.

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

U 2022.godini su evidentirani prihodi po osnovu refundacije plata radnika i po osnovu rfundacije doprinosa na platu po odluci Vlade o davanju potsticaja u iznosu od 46.999 KM. U 2021.g.na navedenoj poziciji je evidentiran iznos od 23.350 KM.

* **Drugi poslovni prihodi**

Drugi poslovni prihodi su u 2022.godini veći u odnosu na prethodnu godinu za 6,76%,po osnovu povećanja prihoda od regresa,zakupa i uslužnih zapisnika.

**Tabela 10 *Pregled drugih poslovnih prihoda***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | |  |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Prihodi po osnovu provizije reos.i saosiguranja | |  |  |  | 33.925,76 | 57.000,18 | 59,52 |
| Prihodi od regresa | |  |  |  | 380.719,64 | 263.882,01 | 144,28 |
| Prihodi od zakupa | |  |  |  | 532.698,21 | 523.955,62 | 101,67 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | | |  | 73.248,00 | 110.812,00 | 66,10 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | | 1.256,42 | 914,54 | 137,38 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | | |  | 3.822,03 | 4.383,50 | 87,19 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar. | | | | | 1.576,11 | 0 | 0 |
| Ostali prihodi |  | |  |  | 3.600,00 | 4.650,00 | 77,42 |
| Ukupno: |  | |  |  | 1.030.846,17 | 965.597,85 | 106,76 |

* **Funkcionalni rashodi**

Funkcionalni rashodi Društva su manji za 2,79% u odnosu na prethodnu godinu prije svega jer je manja i ostvarene premija i manji je procenat za utvrđivanje doprinosa za Zastitni fond.

**Tabela 11 *Pregled funkcionalnih doprinosa***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Doprinos za preventivu |  | |  |  | 21.787,95 | 23.849,82 | 91,35 |
| Vatrogasni doprinos | | |  |  | 5.403,92 | 5.299,40 | 101,97 |
| Doprinos Zaštitnom fondu | |  |  |  | 124.742,64 | 143.391,96 | 86,99 |
| Protivgradna zaštita | | |  |  | 45.2984,90 | 47.438,52 | 95,46 |
| Fond za naknadu šteta BZK | | |  |  | 11.645,60 | 0 | 0 |
| Provizija za coris | | |  |  | 15.950,32 | 11.283,72 | 141,36 |
| Ukupno: |  | |  |  | 224.815,33 | 231.263,42 | 97,21 |
|  |  | |  |  |  |  |  |

* **Troškovi likvidacije šteta**

Troškovi likvidacije šteta su na nivou prethodne godine.

Na dan 31.12.2022.godine Društvo nije imalo likvidiranih a neisplaćenih šteta.

U posmatranom periodu obračunato je i isplaćeno 1616 šteta, dok su 185 štete odbijene. Na kraju perioda rezervisano je 440 šteta. Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 80,36% (1801/2241),stavljajući u odnos ukupno riješene i ukupno prijavljene štete.

**Tabela 12 *Pregled troškova likvidacije šteta***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | |  |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Štete po osnovu nezgode | |  |  |  | 47.116,70 | 63.168,64 | 74,59 |
| Štete po osn.putničkog zdrav.osig. | |  |  |  | 6.138,21 | 33.532,08 | 18,31 |
| Štete po osnovu kaska | | | |  | 447.657,10 | 727.542,93 | 61,53 |
| Štete po osnovu AO |  | |  |  | 4.219.085,82 | 3.815.901,64 | 110,57 |
| Štete po osnovu osiguranje imovine | | | |  | 55.561,85 | 121.460,22 | 45,74 |
| Troškovi likvidacije šteta |  | |  |  | 46.868,77 | 55.812,93 | 83,97 |
| Ukupno: |  | |  |  | 4.822.428,45 | 4.817.418,44 | 100,10 |

* **Rashodi po osnovu premije reosiguranja**

Ukupni rashodi premije reosiguranja su u posmatranom periodu manji za 17,06%.

**Tabela 13 *Pregled troškova reosiguranja***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrste |  |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Rashodi reosiguranja sa Birom ZK u BiH |  |  |  | 246.362,98 | 239.272,55 | 102,96 |
| Rashodi reosiguranja sa„Bosna re“ |  |  |  | 163.943,78 | 400.911,64 | 40,89 |
| Rashodi premije saosiguranja | | | | 0 | 247,95 | 0 |
| Ukupni rashodi reosiguranja: | | | | 410.306,76 | 640.432,14 | 64,07 |
| Prenosna premija reosiguranja i sao. |  |  |  | 122.380,31 | 1.763,53 |  |
| Ukupno: |  |  |  | 532.687,07 | 642.195,67 | 82,94 |

U skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama,utvrđena je prenosna premija reosiguranja i saosiguranja, koja je povećala ukupne rashode u iznosu 122.380,31 KM.

U bilansu uspjeha na navedenoj stavci je uključena skalarna provizija kaska za 2021.g. u iznosu od 24.205,06 KM ,tako da su rashodi u iznosu od 556.892,13 KM.

* **Rezervacija šteta**

Rezervacija šteta je urađena u skladu sa Pravilnikom o rezervaciji šteta.Razlika u iznosu rezervacije šteta na početku i na kraju godine u iznosu od 1.002.206,96 KM je povećalo poslovne rashode.

**Tabela 14 *Rezervacija šteta***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **31.12.2022** | **31.12.2021** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode | | |  | 37.908,08 |  | 61.070,58 | -23.162,50 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO | | |  | 17.251,58 |  | 44.041,89 | -26.790,31 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska | | |  | 470.816,90 |  | 618.687,52 | -147.870,62 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | 1.045.760,35 |  | 1.117.394,14 | -71.633,79 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | 4.373,17 |  | 122.052,70 | -117.679,53 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO | | |  | 9.187.823,40 |  | 7.804.553,05 | 1.383.270,35 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti | | |  | 6,106,48 |  | 33,13 | 6.073,35 |
| Ukupno: |  |  |  | 10.770.039,97 |  | 9.767.833,01 | 1.002.206,96 |

Rezervacija šteta je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 8.237.343,25 i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2022.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.532.696,72 KM.

Rezervacija nastalih ne prijavljenih šteta je za sve vrste osiguranje rađena metodom ulančanih ljestvica.

* **Troškovi sprovođenja osiguranja**

Troškovi sprovođenja osiguranja su veći u odnosu na prethodnu godinu za 3,45%,a u odnosu na režijski dodatak su manji za 34,61%.

Režijski dodatak, utvrđen u skladu sa o Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režije, iznosi 4.884.737,44 KM. U narednoj tabeli su analitički prikazani troškovi sprovođenja osiguranja, uporedno sa podacima za 2021. godinu.

**Tabela 15 *Pregled troškova sprovođenja osiguranja***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 2022 | 2021 | % | index |
| Troškovi amortizacije | | | 275.637,47 | 272.569,16 | 8,63 | 101,13 |
| Troškovi rezervisanja za beneficije zaposlenih | | | 12.295,42 | 0 | 0,38 | 0 |
| Troškovi goriva | | | 162.700,79 | 92.180,23 | 5,09 | 176,50 |
| Troškovienergije | | | 260.392,57 | 263.245,36 | 8,15 | 98,92 |
| Troškovi grijanja | | | 96.736,11 | 159.608,98 | 3,03 | 60,61 |
| Troškovi održavanja | | | 32.628,61 | 40.453,45 | 1,02 | 80,66 |
| Troškovi materijala | | | 82.391,54 | 80.933,17 | 2,58 | 101,80 |
| Troškovi provizija | | | 15.340,40 | 14.165,81 | 0,48 | 108,29 |
| Troškovi reklame | | | 4.181,86 | 1.579,30 | 0,13 | 264,79 |
| Troškovi reprezentacije | | | 40.506,92 | 22.337,40 | 1,27 | 181,34 |
| Troškovi osiguranja | | | 16.040,47 | 15.269,34 | 0,50 | 105,05 |
| Troškovi poreza i doprinosa | | | 66.140,87 | 141.106,94 | 2,07 | 46,87 |
| Troškovi platnog prometa | | | 17.990,16 | 18.041,55 | 0,56 | 99,72 |
| Troškovi zakupa | | | 42.506,38 | 40.580,14 | 1,33 | 104,75 |
| Troškovi telefona | | | 113.163,21 | 116.896,05 | 3,54 | 96,81 |
| Troškovi usluga | | | 150.980,44 | 122.301,50 | 4,73 | 123,45 |
| Troškovi Biro ZK | | | 36.569,54 | 34,991,62 | 1,14 | 104,51 |
| Troškovi Zaštitnog fonda | | | 25.454,52 | 25.454,52 | 0,80 | 100,00 |
| Troškovi za finan. Agencije, Ombdusman osalo | | | 185.606,57 | 180.290,03 | 5,81 | 102,95 |
| Troškovi ostali | | | 32.698,74 | 19.069,41 | 1,02 | 171,47 |
| Troškovi bruto plata | | | 1.524.293,56 | 1.426.559,59 | 47,72 | 106,85 |
| Ukupno: | | | 3.194.256,15 | 3.087.633,55 | 100,00 | 103,45 |

* **Finansijski prihodi**

Finansijski prihodi su veći u odnosu na 2022. godinu za 6,13%.

Najveći dio finansijskih prihoda odnosi se na prihod od kamata po osnovu depozita u poslovnim bankama u iznosu od 145.160,99 KM, po osnovu zajmova u iznosu od 23.901,30 KM, kamate od povezanih lica na zajmove 151.519,50 KM i ostale kamate u iznosu od 10.616,72 KM.

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 da bi bile vraćene komitentima.

**Tabela 16 *Pregled finansijskih prihoda***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Prihod od kamata |  |  | 331.198,51 | 282.473,85 | 117,25 |
| Pozitivna kursna razlika |  |  | 113.642,64 | 136.963,39 | 82,97 |
| Ostali finansijski prihodi |  |  | 862,98 | 504,22 | 171,15 |
| Ukupno: |  |  | 445.704,13 | 419.941,46 | 106,13 |

* **Finansijski rashodi**

U poslovnoj 2022.g.finansijski rashodi su veći za 23,30% prije svega jer su kursne razlike po osnovu kamata na oročeni dolarski depozit imale negativno kretanje zadnji kvartal.

**Tabela 17** ***Pregled drugih finansijskih rashoda***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Rashodi kamata na imovinu s pravom korištenja |  |  | 3.222,29 | 3.969,83 | 81,17 |
| Negativne kursne razlike |  |  | 2.349,33 | 570,61 | 411,72 |
| Ostali rashodi |  |  | 27,00 | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 5.598,62 | 5.540,44 | 123,30 |

* **Ostali prihodi**

Ostali prihodi su veći u odnosu na prethodnu godinu za 89,15 %.Prihodi koji nisu definisani u iznosu 18.022,35 KM odose se na prihode po osnovu naplate troškova po sudskim sporovima u iznosu od 13.467,35 KM,odobrenje troškova BZK po konačnom obračunu troškova za 2021.g.u iznosu od 3.112,87 KM,prihod po osnovu odobrenja Bosna Re za premiju koja je više obračunata u predhodnim periodima u iznosu od 1.441,78 KM.

**Tabela 18 *Pregled ostalih prihoda***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Naplaćena otpisana potraživanja | | | |  | 6.790,49 | 5.422,80 | 125,22 |
| Dobici od prodaje opreme i GO | |  |  |  | 23.780,42 | 259,44 | 9.166,06 |
| Pozitivna razlika na hov | | | |  | 6.929,48 | 9.942,62 | 69,69 |
| Višak opreme | | | |  | 0 | 5,00 | 0 |
| Ostali ne pomenuti prihodi | | | |  | 18.022,00 | 13.723,79 | 131,32 |
| Ukupno: |  | |  |  | 55.522,39 | 29.353,65 | 189,15 |

* **Ostali rashodi**

Ostali rashodi su u posmatranom periodu veći u odnosu na 2021.g.za 5,37% U nedefinisanim ostalim rashodima u iznosu 185,56 KM su evidentirani računi iz ranijih godina u iznosu 174,09 KM i izravnanja konta 11,47 KM.

**Tabela 19 *Ostali rashodi***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| Rashodi po osnovu otpisa osnovnih sredstava | sredstava | |  |  | 192,99 | 819,68 | 23,54 |
| Gubici na HOV | | |  |  | 3.546,70 | 7.150,67 | 159,63 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  |  | 18.452,24 | 11.559,39 | 159,63 |
| Rashodi po osnovu kazni,parnič.postupka | | | |  | 7.740,98 | 4.975,90 | 155,57 |  |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | | |  | 28.715,49 | 30.579,41 | 93,90 |  |
| Rashodi ostali | | |  |  | 185,56 | 751,67 | 24,69 |
| Ukupno: |  | |  |  | 58.833,96 | 55.836,72 | 105,37 |

* **Rashodi od obezvređenja i usklađivanja vrijednosti imovine**

Po osnovu obezvređenja HOV Žitopromet ad Bijeljina,utvrđeni su rashodi u iznosu od 25.270,08 KM,a po procjeni vrijednosti investicionih nekretnina koje se vrednuju po fer vrijednosti evidentirani su ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine u iznosu od 307.071,80 KM.Procjenu vrijednosti investicionih nekretnina je vršio ovlašteni procjenjivač.

## 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 dodataka i Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka za odnosnu godinu. U ukupno fakturisanoj premiji ostvareni režijski dodatak učestvuje sa 19,28%, dok troškovi sprovođenja u ostvarenom režijskom dodatku učestvuju sa 65,39%.

Ostvareni režijski dodatak 4.884.737,44

Troškovi sprovođenja osiguranja 2022.g. -3.194.256,15

Razlika 1.690.481,29

**Tabela 20 *Troškovi sprovođenja osiguranja***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Šifra osigu-ranja | 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 | 48.574,95 | 75.890,82 | 64,01 |
| 02 | Zdravstveno osiguranje | 20.408,55 | 31.900,48 | 63,98 |
| 03 | Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila | 129.743,57 | 165.875,12 | 78,22 |
| 07 | Osiguranje robe u prevozu |  |  |  |
| 08 | Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila | 35.733,24 | 18.283,39 | 195,44 |
| 09 | Osiguranje ostalih šteta na imovini | 23.819,77 | 6.341,12 | 375,64 |
| 10 | Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | 2.924.461,71 | 4.570.230,58 | 63,99 |
| 12 | Osiguranje od opšte odg.za brodove | 930,16 | 1.211,60 | 76,77 |
| 13 | Osiguranje od opšte građanske odgovornosti | 5.910,45 | 7.698,81 | 76,77 |
| 18 | Osiguranje pomoći | 4.673,75 | 7.305,52 | 63,98 |
| UKUPNO | | 3.194.256,15 | 4.884.737,44 | 65,39 |

## 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 21 *Pregled izdatih polisa AO po premijskom razredu***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Premijski razred** | **% od obračunate osnovne premije iz premijskog razreda R-06** |  | **Broj izdatih polisa** |
| R-01 |  | **ZONA BONUSA** | 40.736 |
| R-02 |  | 2.049 |
| R-03 |  | 2.651 |
| R-04 |  | 2.479 |
| R-05 |  | 2.590 |
| R-06 |  | **OSNOVNI PREMIJSKI RAZRED** | 3.156 |
| R-07 |  | **ZONA MALUSA** | 51 |
| R-08 |  | 22 |
| R-09 |  | 26 |
| R-10 |  | 3 |
| R-11 |  | 0 |
| R-12 |  | 2 |
| R-13 |  | 0 |
| R-14 |  | 1 |

# FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA

Tokom cijele 2022. 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 22 *Pregled aktive i pasive***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| AKTIVA |  | Iznos | % | PASIVA |  | Iznos | % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stalna imovina | | 25.392.292 | 57,94 | Kapital |  | 21.901.534 | 49,97 |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 90.469 | 0,21 |
|  | |  |  | Dugoročne obaveze | | 36.293 | 0,08 |
| Tekuća imovina | | 18.434.177 | 42,06 | Kratkoročne obaveze | | 21.798.173 | 49,74 |
| Ukupno: |  | 43.826,469 | 100,00 |  |  | 43.826.469 | 100,00 |

## STALNA IMOVINA

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 39,65%, građevinski objekti 14,24% dugoročni finansijski plasmani 27,97%, dok se na ostalo odnosi 18,14%.

Nematerijalna ulaganja su povećana u iznosu od 5.850,00 KM, po osnovu ulaganja u premijski program osiguranja.

Vrijednost zemlje je povećana novim ulaganjima i to u B.Luci i Bijeljini u iznosu od 290.577,18 KM.Vrijednost zemlje je smanjena prodajom iste u B.Luci i Bijeljini u vrijednosti 1.607.177,18 KM.

Građevinski objekti su imali povećanje po osnovu aktiviranja ulaganja u Derviši B.Luka u vrijednosti 158.431,82 KM i smanjenjenje prodajom objekta u B.Luci,vrijednosti 222.400 KM.

U toku godine na opremi je izvršena nabavka u vrijednosti 34.250,67 KM, i to po osnovu kupovine informatičke opreme i dva polovnog auta.Vrijednost opreme je smanjena u iznosu od 62.319,77 KM po osnovu isknjižavanja rashodovane opreme utvrđene popisom i prodajom opreme.

Primjenom MSFI-16 Najmovi,na grupi konta građevinskih objekata je formirana imovina s pravom korištenja a na osnovu ugovora o zakupu sa Nešković doo i NN Holding Bijeljina a čije stanje 31.12.2022.g. iznosi 149.242,98 KM.

Inveticione nekretnine su na dan blansiranja procjenjivane po fer vrijednosti pa je po tom osnovu došlo do smanjenja vrijednosti investicionih nekretnina u iznosu 307.071,80 KM.

Stalna sredstva u pripremi su imala povećanje u iznosu 8.556,47 KM u odnosu na početno stanje,ulaganjem u objekte Prnjavor,B.Luka i Bijeljini i smanjenje po osnovu aktiviranja ulaganja u B.Luci i Bijeljini u vrijednosti 447.584,27 KM.

**Tabela 23 *Pregled stalne imovine***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  | Iznos 2022 | % | Iznos 2021 | % |
| 1 | Nematerijalna ulaganja | | 12.568 | 0,05 | 11.647 | 0,04 |
| 2 | Zemljište |  | 4.273.178 | 16,83 | 5.589.778 | 17,75 |
| 3 | Građevinski objekti | | 3.615.240 | 14,24 | 3.865.996 | 12,27 |
| 4 | Oprema |  | 112.798 | 0,44 | 127.650 | 0,41 |
| 5 | Investicione nekretnine | | 10.068.067 | 39,65 | 10.375.139 | 32,94 |
| 6 | Nekretnine u pripremi | | 209.028 | 0,82 | 648.056 | 2,06 |
| 7 | Učešće u kapitalu | | 600.000 | 2,36 | 600.000 | 1,90 |
| 8 | Dugoročni finan.plasm. | | 6.101.413 | 24,03 | 9.878.230 | 31,36 |
| 9 | Ostali dugoročni plasm. | | 400.000 | 1,58 | 400.000 | 1,27 |
| Ukupno: | | | 25.392.292 | 100 | 31.496.496 | 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 24 *Pregled dugoročnih finansijskih plasmana***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Atos Banka ad B.Luka | 05.12.2022 | 36 | 05.12.2025 | 567-151-55900328-90 | 586.749,00 | 2,1 |
| Addico Banka ad B.Luka | 10.11.2022 | 36 | 10.11.2025 | 20609947 | 500.000,00 | 2 |
| NLB Bank ad B.Luka | 13.07.2022 | 36 | 13.07.2025 | 1888848440 | 500.000,00 | 1,1 |
| Komerc.banka ad BL | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | DP 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| MF Banka ad B.Luka | 15.09.2022 | 36 | 15.09.2025 | 572-102-55900002-96 | 1.564.664,00 | 1,9 |
| Brčko gas Brčko | 17.12.2021 | 60 | 17.12.2026 | 6685/21 | 600.000,00 | 2% |
| Nešković doo Bijeljina | 26.01.2022 | 60 | 26.01.2026 | 410/22 | 1.600.000,00 | 2% |
| Ukupno: |  |  |  |  | 6.101.413,00 |  |

Vodeći računa o isplativosti ulaganja po osnovu navedenih plasmana a zavisno od perida ulaganja,ostvarene su kamate u iznosu od 77.300,44 KM knjižene u prihode perioda.

* **Ostali dugoročni plasmani**

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 400.000,00 KM.U 2022.g. navedena sredstva nisu imala promjenu.

## TEKUĆA IMOVINA

Ukupna tekuća imovina Društva je na dan 31.12.2022. godine iznosila 18.434.177 KM a čine je, prije svega,zalihe,potraživanja, kratkoročno oročeni depoziti,pozajmice, HOV, sredstva na transakcionim računima Društva i aktivna vremenska razgraničenja.

**Tabela 25 *Pregled tekuće imovine***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  | Iznos 2022 | % | Iznos 2021 | % |
| 1 | Zalihe |  | 4.641 | 0,03 | 8.938 | 0,09 |
| 2 | Potraž.iz premije i ostalo | | 149.656 | 0,81 | 209.025 | 2,19 |
| 3 | Potraž .iz specifičnih odnosa | | 203.474 | 1,10 | 149.446 | 1,57 |
| 4 | Potr.po osn.saos. | | 0 | 0 | 282 | 0 |
| 5 | Pot.po osn.učešća u šteti | | 8.587 | 0,05 | 33.189 | 0,35 |
| 6 | Druga potraživanja | | 78.815 | 0,43 | 67.044 | 0,70 |
| 7 | Kratkoročni finan.plasmani | | 13.561.720 | 73,57 | 7.204.961 | 75,44 |
| 8 | Finansijska sredstva | | 22.919 | 0,12 | 44.806 | 0,48 |
| 9 | Gotovina |  | 4.355.574 | 23,63 | 1.674.571 | 17,53 |
|  | AVR |  | 48.791 | 0,26 | 157.973 | 1,65 |
|  | Ukupno: |  | 18.434.177 | 100 | 9.550.235 | 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 31.12.2022.g.u iznosu 4.203,01 KM.Dati avansi u iznosu 548,57 KM se odnose na sitne pretplate dobavljačima.Dati avnsi su procjenjivani po “Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija” pa je izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 110,34 KM.

**Tabela 26 *Pregled zaliha***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv zaliha | |  | 2022 | Ispravka | Stanje po isp. |
| Zaliha obrazaca | |  | 4.203,01 | 0,00 | 4.203,01 |
| Dati avansi |  |  | 548,57 | 110,34 | 438,23 |
| Ukupno: |  |  | 4.751,58 | 110,34 | 4.641,24 |

* **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 13.335 KM. Stepen naplate potraživanja je 99,03%, stavljajući u odnos naplaćenu i fakturisanu premiju.

Pored ispravke potraživanja po Pravilniku izvršeno je i direktno isknjižavanje ne naplativih potraživanjapo osnovu premije u iznosu od 2.810,40 KM .

**Tabela 27 *Pregled potraživanja po osnovu premije***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja po osnovu premije | | | | Iznos potraživanja | | Ispra. potraživanja | Stanje |
| Potraživanja po osnovu nezgo. | | |  | 2.736,35 |  | 145,72 | 2.590,63 |
| Potraživanje po osnovu kaska | | |  | 59.780,59 |  | 3.348,28 | 56.432,31 |
| Potraživanje po os.imovine | | |  | 89.932,86 |  | 8.631,62 | 81.301,24 |
| Potraživanja po osnovu ao | | |  | 10.541,34 |  | 1.209,38 | 9.331,96 |
| Ukupno: |  |  |  | 162.991,14 |  | 13.335,00 | 149.656,14 |

* **Potraživanja po osnovu specifičnih poslova**

Potraživanja po osnovu regresa i ostalih specifičnih odnosa su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" pa je iznos ispravke vrijednosti 127.631,02 KM. U toku godine od već ispravljenih potraživanja naplaćeno je 4.554,65 KM. Zbog nemogućnosti naplate direktno je otpisano 23.473,84 KM.

**Tabela 28 *Pregled potraživanja po osnovu specifičnih poslova***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja | |  | Stanje | | Ispravka vrijednosti | | Otpis | | Stanje po ispravci |
| Potraživanje za regrese AO | | |  | 354.521,26 |  | 127.573,52 |  | 23.473,84 | 203.473,90 |
| Potraživanja po osn.spec.odnosa | | |  | 57,50 |  | 57,50 |  | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 354.578,76 |  | 127.631,02 |  | 23.473,84 | 203.473,90 |

* **Potraživanje po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji**

Potraživanje po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji je formirano prema reosiguravaču Bosna re dd Sarajevo u iznosu 8.944,99 KM po konačnom obračunu reosiguranja premije imovine i kaska za 2022.g..U skladu sa Pravilnikom potraživanje je ispravljeno u iznosu od 357,80 KM.

* **Druga potraživanja**

Navedena potraživanja u iznosu od 83.593,39 KM su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravljena su u iznosu od 4.778,27 KM.

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, Mtel Banja Luka i Flex fitness centar Bijeljina, Metromedia d.o.o. B.Luka, C1Vukmir Brako B.Luka, N Group Bijeljina, Didaco doo B.Luka i NN Holding doo Bijeljina.

**Tabela 29 *Pregled drugih potraživanja***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv komitenta | |  | Stanje | Ispravka vrijednosti | Stanje po ispravci |
| Potraživanje za kamate | | | 17.473,22 | 1.056,63 | 16.416,59 |
| Potraživanje po osn. zakupa | | | 45.269,45 | 2.639,93 | 42.629,52 |
| Potraž.po osnovu zk | |  | 20,00 | 8,48 | 11,52 |
| Pot.z apretpl.poreze | |  | 20.580,72 | 823,23 | 19.757,49 |
| Ostala potraživanja | |  | 250,00 | 250,00 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 83.593,39 | 4.778,27 | 78.815,12 |

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

Po osnovu navedenih zajmova oprihodovane su kamate u toku godine u iznosu od 118.186,31 KM.

**Tabela 30 *Pregled zajmova***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nešković doo Bijeljina | 02.12.2022 | 12 | 02.12.2023 | 6681 | 1.000.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 29.11.2022 | 12 | 29.11.2023 | 6623 | 1.100.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 27.01.2022 | 12 | 27.01.2023 | 441 | 1.100.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 07.03.2022 | 12 | 07.03.2023 | 1288 | 600.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 26.12.2022 | 12 | 26.12.2023 | 7156 | 500.000 | 2,00 |
| N Grupa doo Bijeljina | 26.04.2022 | 12 | 26.04.2023 | 2378 | 150.000 | 3,00 |
| N Grupa doo Bijeljina | 12.09.2022 | 12 | 12.09.2023 | 5000 | 400.000 | 3,00 |
| NN Holding doo BN | 02.12.2022 | 12 | 02.12.2023 | 6679 | 700.000 | 3,00 |
| NN Holding doo BN | 04.04.2022 | 12 | 04.04.2023 | 1909 | 140.000 | 3,00 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 5.690.000 |  |

* **Kratkoročni finansijski plasmani**

Kratkoročni finansijski plasmani služe za pokriće tehničkih rezervi Društva. Ostvarena kamata po navedenim depozitima i zajmu je u iznosu od 81.789,32 KM.

***Tabela 31 Pregled kratkoročnih plasmana***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | Dat.oročava. | mj | Dospjeće | Br.ugovora | Iznos | %kam. |
| Intesa sanpaolo dd Sar. | 19.10.2020 | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 1.564.664,00 | 1,5 |
| MF banka ad B.Luka | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 572-102-55900065-04 | 500.000,00 | 1,4 |
| Nova Banka ad Bij. | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,6 |
| Komerc.banka ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 202014 | 500.000,00 | 1,55 |
| Zirat Banka dd Sar. | 15.09.2020 | 36 | 19.09.2023 | 1863415570144870 | 500.000,00 | 1,5 |
| Nova Banka ad B.L | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,7 |
| Nova Banka ad B.L | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,6 |
| Nova Banka ad B.L | 05.05.2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.874.692,08 | 0,5 |
| Metalogradnja doo Kojčinovac | 27.07.2022 | 12 | 10.03.2022 | 4164/22 | 55.000,00 | 3,5 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 7.293.719,68 |  |

Zajam od Metalogradnje doo Kojčinovac je ispravljen u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija u iznosu od 22.000 KM pa je stanje plasmana 7.271.719 KM.

* **Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospjevaju za naplatu u periodu do godinu dana**

Zajmovi koji su odobreni pravnim licima Nešković doo Bijeljina na 2.000.000 KM i Brčko-gas Brčko na1.000.000(800.000) KM su dugoročni zajmovi odobreni na 5 godina i godišnjom otplatom glavnice.

Obzirom da godišnji iznos zajma Nešković doo Bijeljina 400.000 KM dospijeva 31.01.2023 a zajam Brčko-gas Brčko dospijeva 17.12.2023, iznos od 600.000 KM je knjižen na konto kratkoročnih potraživanja,odnosno na potraživanja koja dospjevaju godinu dana od dana bilansiranja

* **Finansijska sredstva**

Finansijska sredstva kojima drušvo raspolaže su akcije emitenata koje se vode u Centralnom registru Banja Luka.Izvodom iz Centralnog registra potvrđeno je stanje akcija sa 31.12.2022. g., osim za akcije Žitopromet ad Bijeljina.Akcije Žitopromet ad Bijeljina Društvo je knjižilo na rashode od obezvređenja po osnovu likvidacije i prodaje.

Finansijska sredstva Društvo je klasifikovalo kao sredstva namijenjena trgovanju,vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

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 32 *Pregled finansijskih sredstava***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Oznaka HOV | Emitent |  | Prosj.cij. | Broj akcija | Vrije. na dan 31.12.2021 |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina |  | 0 | 0 | 0 |
| RFUM | Rafinerija ulja Modriča |  | 0,072 | 152000 | 10.944,00 |
| HEDR | Hidro.el.na Drini Višegrad |  | 0,29 | 2302 | 667,58 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preo.ob. |  | 0,2183 | 7919 | 1.728,71 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod |  | 0,0087 | 110317 | 959,76 |
| PTRL | Petrol (NESTRO)B.Luka |  | 0,738 | 11679 | 8.619,10 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 22.919,15 |

* **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 33 *Pregled sredstava na transakcionim računima***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | |  |  | Redovan račun | Devizni r. | Ukupno |
| Nova banka ad Bijeljina | | |  | 2.430.187,92 | 4.120,39 | 2.434.308,31 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 2.909,49 | 897,73 | 3.807,22 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 1.248.424,84 | 2.576,72 | 1.251.001,56 |
| Zirat bank dd Sarajevo | | |  | 16.763,80 |  | 16.763,80 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 264.534,40 |  | 264.534,40 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | |  |  | 105,59 | 5.993,33 | 6.098,92 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 246.365,02 | 22.828,47 | 269193,49 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 109.598,50 | 235,85 | 109.834,35 |
| Blagajna |  |  |  | 32,11 |  | 32,11 |
| Ukupno: |  |  |  | 4.318.921,67 | 36.652,49 | 4.355.574,16 |

* **Vremenska razgraničenja**

Vremenska razgraničenja iznose 48.791,67 KM a čine ih:

1. Kamate na depozite u iznosu od 29.422,77 KM,knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda.
2. Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu 19.368,90 KM.

## STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI

Ukupan kapital Društva iznosi 21.901.534 KM, sa strukturom koja je prikazana u narednoj tabeli:

**Tabela 34 *Struktura kapitala***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  | 31.12.2022 | % | 31.12.2020 | % |
| 1 | Osnovni kapital | | 10.000.000 | 45,66 | 10.000.000 | 50,17 |
| 2 | Rezerve sigurnosti | | 1,000.000 | 4,57 | 1.000.000 | 5,02 |
| 3 | Revalorizacione rezerve | | 1.311.384 | 5,99 | 1.393.672 | 6,99 |
| 4 | Neraspoređena dobit | | 9.590.150 | 43,79 | 7.538.682 | 37,82 |
|  | Ukupno: |  | 21.901.534 | 100 | 19.932.354 | 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 korist neraspoređene dobiti u iznosu od 82.287,86 KM. Neraspoređena dobit u iznosu od 7.538.682,48 KM se sastoji iz: dobit iz redovne aktivnosti u iznosu 7.469.180,81 KM i po osnovu ukidanja revalorizacionih rezervi 82.287,86.

* **Rezervisanja za primanja zaposlenih**

Dugoročna rezervisanja po *MRS 19* su beneficije za primanja zaposlenih i utvrđena su u iznosu od 90.469,72 KM.U odnosu na 2021.g.rezervisanja su povećana u iznosu od 12.295 KM.

* **Kratkoročne obaveze**

Kratkoročne obaveze su uglavnom formirane zbog presjeka stanja na dan 31.12.2022.g.

**Tabela 35 *Pregled ostalih kratkoročnih obaveza***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  |  | 2022 | 2021 |
| 1 | Obaveze po osnovu kon.obrač.reos | | | 171.696,35 | 143.928,22 |
| 2 | Obaveze za primljene avanse | | | 1.367,24 | 639,07 |
| 3 | Obaveze po osnovu plata zaposlenih | | | 130.296,95 | 114.352,49 |
| 4 | Obaveze prema dobavljačima | | | 96.918,19 | 87.737,27 |
| 5 | Obaveze po zr | |  | 54.848,49 | 56.724,89 |
| 6 | Obaveze za porez na dobit | | | 415.631,77 | 382.881,75 |
| 7 | Obaveze za pdv | |  | 8.408,55 | 8.381,76 |
| 8 | Ostali doprinosi | |  | 2.292,60 | 1.707,23 |
|  | Ukupno: |  |  | 881.460,25 | 796.352,68 |

* **Pasivna vremenska razgraničenja**

Prenosna premija i rezervacija šteta predstavljaju tehničke rezerve Društva u iznosu od

19.390.804,70 KM. Doprinos za preventvu prestavlja kumulirana sredstava, izdvojena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka u iznosu od 1.488.687,66 KM. Namjena i korištenje sredstava je regulisano Pravilnikom o preventivi. U toku godine preventiva je povećana u iznosu od 21.787,95 KM.

Obračunati prihodi budućeg perioda sadrže razgraničeni prihode po osnovu provizije reosiguranja 4.227,05 KM .

**Tabela 36 *Pregled pasivnih vremenskih razgraničenja***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  |  | 2022 | 2021 | Index |
| 1 | Prenosna premija neživotnih osigur. | | | 8.620.764,73 | 8.891.207,64 | 96,96 |
| 2 | Bruto rezervisane štete | | | 10.770.039,97 | 9.767.833,01 | 110,26 |
| 3 | Doprinos za preventivu | | | 1.488.687,66 | 1.466.899,71 | 101,49 |
| 4 | Obračunati prihodi bud.vremena | | | 4.227,05 | 28.913,29 | 14,61 |
|  |  |  |  | 20.883.719,41 | 20.154.853,65 | 103,62 |

* ***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 31.12.2022 godine dat je u tabeli koja slijedi:

**Tabela 37 *Izvještaj o kapitalu i ispunjavanju zahtjeva adekvatnosti kapitala***

|  |  |
| --- | --- |
| **OPIS** | **Iznos u KM** |
| **BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)** | 13.026.114,00 |
| 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 | 2.038.682,48 |
| Neto dobitak tekuće godine |  |
| Otkupljene vlastite akcije, osim kumulativnih povlašćenih akcija |  |
| Nematerijalna ulaganja | 12.568,48 |
| 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 |  |
| **ODBITNE STAVKE (13)+(14)+(15)** | 5.746.728,71 |
| Kvalifikovani udio u drugim finansijskim institucijama |  |
| Podređeni dužnički instrumenti i druga ulaganja u druge finansijske institucije |  |
| Nelikvidna sredstva | 5.746.728,71 |
| **RASPOLOŽIVI KAPITAL ( I)+(II)-(III)** | 7.279.385,29 |
| ZAHTJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA | |
| Margina solventnosti | 2.768.573,17 |
| Garantni fond prema margini solventnosti/ 1/3 od (16) | 922.857,72 |
| Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona | 7.000.000,00 |
| GARANTNI FOND/(17) ili (18), u zavisnosti šta je veće/ | 7.000.000,00 |
| **VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA** /iznos pod IV se poredi sa (16) ili (18), u zavisnosti šta je veće/ | 279.385,29 |
| **VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA** /iznos pod I se poredi sa (19)/ | 6.026.114,00 |

Konačna margina solventnosti na 31.12.2022. godine prema obrascu MS-NŽ iznosi 2.768.573,17 KM.Prema navedenom obračunu može se konstatovati da je margina solventnosti u iznosu 2.768.573,17 KM 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".

## PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI

Društvo nije imalo kreditnih zaduženja po bilo kom osnovu.

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

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

Društvo je u 2022. 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:

**Tabela 38 *Koeficijent likvidnosti po mjesecima***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rbr | Mjesec | Koeficijent |
| 1 | Januar | 2,52 |
| 2 | Februar | 5,40 |
| 3 | Mart | 3,41 |
| 4 | April | 2,30 |
| 5 | Maj | 3,24 |
| 6 | Juni | 3,19 |
| 7 | Juli | 3,61 |
| 8 | Avgust | 5,91 |
| 9 | Septembar | 6,48 |
| 10 | Oktobar | 5,29 |
| 11 | Novembar | 6,92 |
| 12 | Decembar | 15,50 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pokazatelji poslovanja** | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Koeficijent tekuće likvidnosti | | | obrtna sredstva | |  | 18.434.177 | 0,85 |
|  |  |  | kratkoročne obaveze | |  | 21.798.173 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Racio troškova | |  | TSO |  |  | 3.194.256 | 0,19 |
|  |  |  | Mjerodavna b.p. | |  | 16.833.588 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Racio šteta | |  | Mjerodavne štete | |  | 5.824.636 | 0,35 |
|  |  |  | Mjerodavna b.p. | |  | 16.833.588 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kombinovani racio | |  | TSO+Mjerodavne š. | |  | 9.018.892 | 0,54 |
|  |  |  | Mjerodavna b.p. | |  | 16.833.588 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Keficijent finansijske sigurnosti | | | Kapital |  |  | 21.901.534 | 0,86 |
|  |  |  | Stalna imovina | |  | 25.392.292 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stepen zaduženosti | |  | Obaveze |  |  | 21.834.466 | 2,82 |
|  |  |  | Dobit+amortizacija | |  | 7.744.817 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stepen samofinansiranja | | | Kapital |  |  | 21.901.534 | 0,50 |
|  |  |  | Ukupna imovina | |  | 43.826.469 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Koeficijent fin.stabilnosti | | | Kapital+dug.rez. | |  | 21.937.827 | 0,86 |
|  |  |  | Stalna sred.+zalihe | |  | 25.396.933 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Učešće stalnih u ukupnim sred. | | | Stalna sredstva | |  | 25.392.292 | 0,58 |
|  |  |  | Poslovna sredstva | |  | 43.826.469 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto dobit prema poslo. sreds. | | | Dobit |  |  | 7.469.180 | 0,17 |
|  |  |  | Poslovna sredstva | |  | 43.826.469 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto dobit prema kapitalu | | | Dobit |  |  | 7.469.180 | 0,34 |
|  |  |  | Kapital |  |  | 21.901.534 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto dobit u ukupnom prihodu | | | Dobit |  |  | 7.469.180 | 0,40 |
|  |  |  | Ukupan prihod | |  | 18.514.291 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

# TEHNIČKE REZERVE

* **Struktura tehničkih rezervi**

Bruto tehničke rezerve Društva na dan 31.12.2022. godine iznose 19.390.804,70 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 39 *Bruto i neto tehničke rezerve***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bruto tehničke rezerve | Učešće reosiguravača | Neto tehničke rezerve |
| Prenosna premija | 8.620.764,73 | 19.368,90 | 8.601.395,83 |
| Rezervisane štete | 10.770.039,97 | 2.005.891,92 | 8.764.148,05 |
| UKUPNO | 19.390.804,70 | 2.025.260,82 | 17.365.543,88 |

**Tabela 40 *Pregled tehničkih rezervi po vrsti osiguranja***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Šifra vrste osiguranja | Vrsta osiguranja | | Bruto | Bruto rezerve za štete | | | Ukupno |
|  |  | prenosna | Ukupno | Prijavljene | Nastale a | 31.12.2021 |
|  |  | premija | (4+5) | a nerješene | neprijavljene | (2+3) |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 01 | Osiguranje nezgode | | 125.781,91 | 37.908,09 | 8.371,15 | 29.536,94 | 163.690,00 |
| 02 | Zdravstveno osiguranje | | 12.069,69 | 17.251,58 | 16.597,09 | 654,49 | 29.321,27 |
| 03 | Osig.voz.na kopnu osim.š.v. | | 319.476,44 | 470.816,91 | 119.626,13 | 351.190,78 | 790.293,35 |
| 08 | Osig.imovine od požara | | 143.773,64 | 1.045.760,35 |  | 1.045.760,35 | 1.189.533,99 |
| 09 | Osiguranje od ostalih šteta | | 36.938,02 | 4.373,17 |  | 4.373,17 | 41.311,19 |
| 10 | Osig.od odovor.za motorna vozila | | 7.955.291,55 | 9.187.823,40 | 8.086.718,88 | 1.101.104,52 | 17.143.114,95 |
| 12 | Pren.pr.za odg.vlas za plovila | | 2.387,22 |  |  |  | 2.387,22 |
| 13 | Osig.od opšte od. | | 10.815,22 | 6.030,00 | 6.030,00 | 76,48 | 16.845,22 |
| 18 | Pomoć na putu | | 14.231,04 |  |  |  | 14.231,04 |
|  | Ukupno: | | 8.620.764,73 | 10.770.039,97 | 8.273.343,25 | 2.532.696,72 | 19.390.804,70 |

* **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. 117/20, 23/21, 118/22, 1/23).

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. Eksterni faktor koji je bio od najvećeg uticaja u poslovnoj 2022. godini svakako jeste početak ratnog sukoba između Rusije i Ukrajine. Kriza na globalnom nivou uzrokovana ovim ratom dovela je do inflacije, rasta kamatnih stopa, porasta cijena nekretnina i dr, te samim time je još više doprinijela teškoćama u izboru alternativnih oblika ulaganja. Uslijed takvih kretanja nije uopšte jednostavno rukovoditi procesom investiranja.

Imajući u navedeno struktura ulaganja sredstava tehničkih rezervi i u poslovnoj 2022. 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 31.12.2022. godine, a prema obrascu US1:

**Tabela 41 *Pregled ulaganja sredstava tehničkih rezervi***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Oblik ulaganja | | | | Ukupno | |
| 0 | 1 | | | | 2 | % |
| 7.1 | Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu | | | | 11.611,58 |  |
| u RS i Bih maxs.30%(isti emitent do 10%) | | | | 0.06 |
| 7.2 | Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu | | | |  |  |
|  | u RS i BIH max.10%(isti emitent do 5%) | | | 9.578,86 | 0,05 |
| 9 | Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninama mak. | | | | 2.739.080,00 |  |
| do 20(po jednom korisniku 10%) | | | | 14,13 |
| 11 | Nekretnine i druga prava na nekretninama do 40% ali u jednu | | | | 7.138.071,24 |  |
| nekretninu ili više koje su povezane i čine 1 cjelinu do 20% | | | | 36,18 |
| 12 | Oročeni depoziti kod banaka u RS,odnosnoBiH,maks.50% a u | | | | 7.553.383,68 |  |
| jednu banku do 20% | | | | 39,95 |
| 14 |  |  |  |  | 1.939.079,34 |  |
| Sredstva na računima društva za osiguranje do 10%u jed.banko do 5% | | | |  | 10 |
|  | Ukupno: | | | | 19.390.804,70 | 100,00 |
|  | Tehničke rezerve društva na dan 31.12.2021.g. | | | | 19.390.804,70 | 100 |

* **Ostvareni prinosi na ulaganja**

Akcije emitenata, kojima Društvo raspolaže sa 31.12.2022. godine i koje Društvo koristi za pokriće tehničkih rezrvi,svođenjem na fer vrijednost su u toku godine imale pozitivan trend kretanja u iznosu od 3.382,78 KM.

Finansijski plasmani odobreni u skladu sa internom procedurom za odobravanje zajmova, sa stanjem 31.12.2022.godine i koji služe za pokriće sredstava tehničkih rezervi,donijeli su prihod od kamata u ukupnom iznosu od 60.077,64 KM.Ostvarene ukupne kamate na nivou godine po osnovu finansijskih plasmana su u iznosu 175.420,80 KM.

Po osnovu investicionih nekretnina koje Društvo izdaje u zakup a služe za pokriće tehničkih rezervi, ostvaren je prihod od 225.159,12 KM. Prihod od zakupa po svim osnovama je ostvaren u iznosu od 532.698,21 KM.

Oročeni depoziti u poslovnim bankama u Društvu,a koji služe za pokriće tehničkih rezervi, su donijeli prihod od kamata u iznosu od 70.043,64 KM, uz raspon stope kamata od 0,5-2,10%.Ukupno oprihodovane kamate na nivou godine po osnovu oročavanja depozita iznose 145.160,99 KM.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabela 42** 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 | Jovica Vučković |
| 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 |
| 5 | Dragan Nešković | Ž.F.Terora 5,Bijeljina 76300 | vlasnik | |  |

# 

**Tabela pregleda transakcija sa povezanim pravnim i fizičkim licima**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL | Osnov povzanosti | Početno stanje | Promet D. | Promet P. | Saldo | Prihod | Rashod |
| 1 | **30000-Akcijski kapital- mat.pr.lice 98,44% Nešković doo Bijeljina** | 9.844.000 |  |  | 9.844.000 |  |  |
|  | 033031-Dugoročni finansijski plasmani-matično pravno lice |  | 1.600.000,00 |  | 1.600.000,00 |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn osig.lics od posl.nes.sl.pri radu i van rada. |  | 4.374,73 | 4374,73 |  |  |  |
|  | 2010105-Potraživanja po osnovu osig.gostiju |  | 50,00 | 50,00 |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 61.530,68 | 61.530,68 |  |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 308,00 | 308,00 |  |  |  |
|  | 2010301-Pot.po osn.kasko os.mot.vozila na sop.pogon | 360,00 | 1.262,59 | 1.102,59 | 520,00 |  |  |
|  | 2010801-Pot. po osn. pr.osi.od pož.i drugih op.izvan ind i zan. | 46..512,00 | 60.509,24 | 69.047,24 | 37.974,00 |  |  |
|  | 2010901-Potraž.po osn.osig.mašina od loma |  | 4.900,91 | 3.272,91 | 1.628,00 |  |  |
|  | 2011301-Pot.po osn.premije od opšte odgovo |  | 600,00 | 600,00 |  |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 17.084,17 | 205.008,84 | 205.008,94 | 17.084,07 |  |  |
|  | 228600-Potraživanja po ostalim osnovama |  | 1.829.577,18 | 1.829.577,18 |  |  |  |
|  | 220000-Potraživanja po osnovu kamate za pok.teh.rez. | 3.333,44 | 40.222,18 | 40.222,29 | 3.333,33 |  |  |
|  | 220001-Potraživanja na kamate ostale-zajmovi | 5.400,00 | 94.431,17 | 91.908,95 | 7.922,22 |  |  |
|  | 6100101-Prihod od premije nes.sl.pri radu i van rada |  |  |  |  | 4.374,73 |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 61.352,03 |  |
|  | 6100102-Pr. od pre. osig.lica od posledica nes.sl.u mot.vozilima |  |  |  |  | 178,65 |  |
|  | 6100105-Prihod od premije osig.gosatiju |  |  |  |  | 50,00 |  |
|  | 659000-Ostali prihodi - zelena karta |  |  |  |  | 308,00 |  |
|  | 6110301-Pr. od pre. kaska,osig. moto.voz.na sopstveni.pogon |  |  |  |  | 1.262,59 |  |
|  | 6120801-Pr. od prem.osig.od požara i drugih op..izvan ind. i zan. |  |  |  |  | 60.509,24 |  |
|  | 6120901-Prihod od premijeosig.mašina od loma |  |  |  |  | 4.900,91 |  |
|  | 6121301-Prihod od opšte odgovornosti |  |  |  |  | 600,00 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 175.221,12 |  |
|  | 670100-Prihod od prodaje g.objekata |  |  |  |  | 23.166,67 |  |
|  | 660000-Prihod od kamate-matično pl. |  |  |  |  | 134.653,35 |  |
|  | 230016-Kratkoročni finansijski plasmani | 5.400.000,00 | 8.400.000,00 | 9.500.000,00 | 4.300.000,00 |  |  |
|  | 234333-Dio dug.plasmana koji dosp.do 1 g |  | 400.000,00 |  | 400.000,00 |  |  |
|  | 540002-Trokovi goriva |  |  |  |  |  | 162.700,79 |
|  | 540005-Troškovi grijanja |  |  |  |  |  | 94.623,03 |
|  | 540100-Troškovi tekućeg održavanja |  |  |  |  |  | 578,14 |
|  | 540401-Troškovi materijala ne kancelarijskog |  |  |  |  |  | 411,53 |
|  | 542001-Troškovi zakupa |  |  |  |  |  |  |
|  | 544000-Troškovi reprezentacije |  |  |  |  |  | 10.121,75 |
|  | 545200-Troškovi premije osiguranja |  |  |  |  |  | 986,94 |
|  | 464000-Obaveze prema dobavljačima | -12.309,03 | 250.949,03 | 269.422,18 | -30.782,18 |  |  |
|  | 464300-Obaveze po osnovu zakupa | -2.209,50 | 30.523,50 | 28.314,00 |  |  |  |
|  | 476001-obaveza po osnovu dividende akcionara |  | 5.414.200,00 | 5.414.200,00 |  |  |  |
|  | 022419-Imovina s pravom korištenja | 119.973,75 | 12.980,05 |  | 1352.953,80 |  |  |
|  | 029419-Ispravka vrijednosti imovine s prav.kor | -47.989,50 |  | 25.617,95 | -73.607,45 |  |  |
|  | 419000-Obaveze po osnovu imovine s pravom koristenja | -74.837,59 | 41.852,88 |  | -32.984,71 |  |  |
|  | 429000-Kratkoročne obaveze po osn.im.sa prav.kor |  | 28.314,00 | 57.708,00 | -29.394,00 |  |  |
|  | 530419-Amortizacija imovine s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 25.617,95 |
|  | 562419-Kamate na imovin s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 2.875,07 |
|  | 579000-Troškovi povrata premije |  |  |  |  |  | 1.262,92 |
| 2 | **Zavisno pravno lice,društvo učestvuje u kapitalu sa Autocentar Nešković doo 99,17**% |  |  |  |  |  |  |
|  | 030000-Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica | 600.000,00 |  |  | 600.000,00 |  |  |
|  | 2010101-Pot.po osnovu osig.lica na radu i van rada |  | 185,75 | 185,75 |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 30.874,94 | 30.874,94 |  |  |  |
|  | 2010801-pot.po osn.osig od pož I nekih drug.opasnosi3.196,86 |  | 3.196,86 | 3.196,86 |  |  |  |
|  | 2010301-Pot.po osn.kasko os.motornih vozila na sop.pogon | 4.029,14 | 15.464,04 | 13.161,83 | 6.331,35 |  |  |
|  | 2011801-Potraživanja po osnovu pomoći na putu |  | 295,00 | 295,00 |  |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 376,00 | 376,00 |  |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 4.600,44 | 55.205,28 | 57.933,99 | 1.871,73 |  |  |
|  | 61111001-Potr.po osnovu prem.kol.osig..radnika |  |  |  |  | 185,75 |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 30.553,34 |  |
|  | 6100102-Pr. od pre. osig.lica od posledica nes.sl.u mot.vozilima |  |  |  |  | 321,60 |  |
|  | 6120801- Potraž.od osig.od požara i nekih dr.opasnosti |  |  |  |  | 3.196,86 |  |
|  | 6110301-Pr. od pre. kaska,osig. moto.voz.na sopstveni.pogon |  |  |  |  | 15.464,04 |  |
|  | 659000-Ostali prihodi - zelena karta |  |  |  |  | 376,00 |  |
|  | 6121801-Prihod od premije osiguranje na putu |  |  |  |  | 295,00 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 47.184,00 |  |
|  | 540100-Troškovi tekućeg održavanja |  |  |  |  |  | 11.331,65 |
|  | 579900-Troškovi povrata premije |  |  |  |  |  | 129,01 |
|  | 023000-Oprema |  | 12.100,00 | 12.100,00 |  |  |  |
|  | 464000-Obaveze prema dobavljačima | -713,99 | 10.599,44 | 11.331,65 | -1.446,20 |  |  |
|  | 5210301-Nknade štete po osn. kaska,osg.voz.na sop.pog. |  |  |  |  |  | 5.208,83 |
|  | 4300301-Obav.po osn.šteta kasko os.mot.voz.na sop.po |  | 5.208,83 | 5.208,83 |  |  |  |
| 3 | **Po pravilniku o transfernim cijenama čl.4 stav 4 N Group doo Bijeljina** |  |  |  |  |  |  |
|  | 231000-Kratkoročni finansijski plasmani | 30.297,00 | 550.000,00 | 30.297,00 | 550.000,00 |  |  |
|  | 220001-Potraživanja po osnovu kamate | 198,82 | 6.676,97 | 5.500,79 | 1.375,00 |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 875,11 | 10.501,92 | 10.501,92 | 875,11 |  |  |
|  | 2010101-Pot..po osn.osig.lica od pos.nes.sl.pri radu i van rada |  | 384,15 | 384,15 |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 2.673,15 | 2.673,15 |  |  |  |
|  | 2010802-Pot. po osn. pr.osi.od pož.i drugih op.izvan ind i zan. |  | 1.670,38 | 1.670,38 |  |  |  |
|  | 2010901-Pot.po osnovu osigu.mašina od loma |  | 839,23 | 839,23 |  |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 16,00 | 16,00 |  |  |  |
|  | 6100101-Pr. od pre.od posledica nesretnog.sl.pri radu i van rada |  |  |  |  | 384,15 |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 2.654,85 |  |
|  | 6100102-Pih.od prem os.lica od posl.nes.sluč.u voz. |  |  |  |  | 18,30 |  |
|  | 6120802-Prih. od prem.osig od poži drug.opas.u ind i zan. |  |  |  |  | 1.670,38 |  |
|  | 6120901-Prihod od premije osi.mašina od loma |  |  |  |  | 839,23 |  |
|  | 659000-Ostali prihodi - zelena karta |  |  |  |  | 16,00 |  |
|  | 660000-Prihod od kamata |  |  |  |  | 6.676,97 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 8.976,00 |  |
| 4 | **Po pravilniku o transfernim cijenama čl.4 stav 4 NN Holding Bijeljina** |  |  |  |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 966,64 | 966,64 |  |  |  |
|  | 2010101-Potraživanja po osn.osig.lica na radu I van.ra. |  | 472,80 | 472,80 |  |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 8.819,63 | 56.517,72 | 60.627,55 | 4.709,80 |  |  |
|  | 220001-Potraživanja po osnovu kamata | 489,58 | 10.189,18 | 8.737,09 | 1.941,67 |  |  |
|  | 231459-Kratkoročni finansijski plasmani | 210.000,00 | 840.000,00 | 210.000,00 | 840.000,00 |  |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 961,99 |  |
|  | 6100101-Pihod o premije osig.lica na ra.i van.rad |  |  |  |  | 472,80 |  |
|  | 6100102-Pih.od prem os.lica od posl.nes.sluč.u voz. |  |  |  |  | 4,65 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 48.305,76 |  |
|  | 660000-Ptihod od kamata |  |  |  |  | 10.189,18 |  |
|  | 542001-Troškovi goriva |  |  |  |  |  |  |
|  | 464300-Obaveze po osnovu dobavljača | -299,99 | 3.599,79 | 3.599,79 | -299,99 |  |  |
|  | 022419-Imovina s pravom korištenja | 16.289,18 |  |  | 16.289,18 |  |  |
|  | 029419-Ispravka vrijednosti imovine s prav.kor | -6515,68 |  | 3.257,84 | -9.773,52 |  |  |
|  | 419000-Obaveze po osnovu imovine s pravom korištenja | -10.160,93 | 6.852,54 |  | -3.308,39 |  |  |
|  | 429000-Kratkor.obaveze po imov.sa pravom kor. |  | 3.599,88 | 7.199,76 | -3599,88 |  |  |
|  | 530419-Amortizacija imovine s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 3.257,84 |
|  | 562419-Kamate na imovinu s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 347,22 |
| 5 | **Vlasnik, sa učešćem u kapitalu 1,56%** |  |  |  |  |  |  |
|  | 300001-Akcijski kapital | 156.000,00 |  |  | 156.000,00 |  |  |
|  | 476001-Obaveze po osnovu dividende |  | 85.800,00 | 85.800,00 |  |  |  |

# 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 | | Opis | | Ukupan iznos | | Otpis | Stanje |
|  |  | prebivališta | |  | | tran.(posle.napl.) | | potraživanja | 31.12.2022.g. |
| 1 | Dragan | Žrtava fašističkog terora 5 | | Vlasnik |  |  |  |  |  |
|  | Nešković | Bijeljina,76300 | | 1,56% |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Milenko | Petrogradska 57 | | Direktor |  |  |  |  |  |
|  | Mišanović | Bijeljina,76300 | |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Simić Tomo | Ive andrića 16/2/9 Bijeljina |  | Predsjednik uprav.odbora | | 224,00 |  | 0 |  |
| 4 | Jovanović Mile | Crnjelovo, Bijeljina, 76300 |  | Član uprav.odbora | |  | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Lazić | 1.Maja ½  76300 Bijeljina | | Član uprav. odbora | |  |  |  |  |
|  | Velibor |  | |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Sandra | Dušana Baranjina 1a/12 | | Izvršni direktor za | |  |  |  |  |
|  | Jovanović | Bijeljina,76300 | | osiguranje |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ornela | Ive Andrića 46 d/15 | | Izvršni dir.za opšte, | |  |  |  |  |
|  | Sekulić | Bijeljina,76300 | | pravne i fin.posl. | |  | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Ilija | V.Obarska |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Sekulić | Bijeljina,76300 | | Interni revizor | |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  | |  |  |  |  |

# STRUKTURA I IZNOS DONACIJA

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

**Tabela 43 *Pregled donacija***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redni  broj | Naziv korisnika | Namjena | Datum  transakcije | Iznos |
| 1 | Vladimir Stanojević-Bijeljina | Pomoć za liječenje | 10.05.2022 | 300,00 |
| 2 | Finansijsko izvještavanje -knjiga B.Luka | Pomoć za štamu knjige | 22.09.2022 | 300,00 |
| 3 | Ljubavlju hrabrim srcima B.Luka | sponzorstvo | 23.12.2022 | 3.000,00 |
| 4 | Konferencija beba Pale | sponzorstvo | 24.06.2022 | 200,00 |
|  |  | |  | 3.800,00 |

# 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,u nadi da će nastupajući periodi omogućiti nesmetano funkcionisanje privrede a time i Društva.

# PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA

Društvo je u posmatranoj 2022. 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 osiguranje.

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.

# 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.

# OTKUP AKCIJA

Društvo se u poslovnoj 2022. godini nije bavilo otkupom akcija.

# POSLOVNI SEGMENTI

Društvo nema poslovnih segmenata u smislu *MRS 14*.

# FINANSIJSKI INSTRUMENTII 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 računovodsvenoj politici su namjenjene trgovanju i sve promjene vrijednosti se efektuju preko bilansa uspjeha. U poslovnoj 2022.g. akcije su imale efekat rasta u iznosu od 3.382,78 KM.

Po osnovu akcija Žitopromet ad Bijeljina,Društvo je knjižilo obezvređenje,jer je izvodom iz centralnog registra na dan 31.12.2022.konstatovano da se akcije više ne vode na Društvu.

Vrijednost navedenih akcija je na datum njihove transakcije iznosila 871.626,22 KM,što je svakako tokom godina imalo nepovoljan uticaj na finansijsko stanje Društva,obzirom da se efekat promjena odražavao preko bilansa uspjeha.Stanje akcija na dan 31.12.2022.g.:

**Tabela 44 *Pregled finansijskih instrumenata***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Oznaka | Emitent | | | Prosj.cij. | Broj akcija | Vrije. na dan 31.12.2022. |
| ŽIPR | Žitopromet ad Bijeljina | | | 0 | 0 | 0 |
| RFUM | Rafinerija ulja Modriča | | | 0,072 | 152000 | 10.944,00 |
| HEDR | Hidro.el.na Drini Višegrad | | | 0,29 | 2302 | 667,58 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preobl. | | | 0,2183 | 7919 | 1.728,71 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | | 0,0087 | 110317 | 959,76 |
| PTRL | Petrol (Nestro)B.Luka | | | 0,738 | 11679 | 8.619,10 |
|  |  |  | Ukupno: |  |  | 22.919,15 |

# 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.

Iako se poslovanje Društva odvijalo u vema složenim uslovima kako zbog dešavanja u svijetu,konkurencije, a time i nestabilnim uslovima privređivanja Uprava Društva je uspjela da u poslovnoj 2022. godini ostvari neto dobit od 16.563.145,21 KM iz redovnog poslovanja. Pri tome nije bila ugrožena imovina, likvidnost, interesi osiguranika, prava oštećenih lica i uvijek su blagovremeno i uredno ispunjavane sve zakonske obaveze i obaveze koje proističi iz internih akata. Cilj Uprave je i u narednoj poslovnoj godini ostvariti dobar finansijski rezultat, a pri tome adekvatnom politikom upravljanja rizicima zaštiti imovinu, očuvati likvidnost, zaštiti 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.

# 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 okrežnju. Na navedene rizike, u principu, Društvo ne može uticati i 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 dospijeća, 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 dospjele finansijske obaveze. Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je obezbjeđenje sigurnog poslovanja Društva u svrhu održanja izlozenosti riziku likvidnosti unutar definisanih granica.

Rizik po osnovu osiguranja naročito obuhvata: rizik od neadekvatne procjene rizika preuzetog u osiguranje, rizik oko neadekvatnog nivoa samopridržaja, rizik od neodgovarajućeg utvrđivanja uslova osiguranja, rizik oko neadekvatnog obezbeđnja 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. 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 2022. godini je Društvo je biljžilo blagi efekat povećanja vrijednosti akcija.

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 2022.godine, iako su depoziti bili izloženi kamatnom riziku (USD),riziku likvidnosti dužnika,ostvarene su ukupne kamate u iznosu od 145.160,99 KM,koje su uticale pozitivno na finasijski rezultat, a time i na novčani tok Društva.Pored kamata Društvo je u 2022.g.ostvarilo veća sredstva po osnovu pozitivnih kursnih razlika u iznosu od 113.642,64 KM.

**Tabela 45 *Pregled oročenih depozita na dan 31.12.2022. godine***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | Datum oročavanja | Broj mjeseci | Datum dospijeća | Broj ugovora | Iznos | Kamatna stopa % |
| Nova banka ad BN | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| MF banka ad BL | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 5721025590006504 | 500.000.00 | 1,40 |
| Komer. banka ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 2020/14 | 500.000,00 | 1,55 |
| Addico Banka ad B.L | 10.11.2022 | 36 | 10.11.2025 | 20609947 | 500.000,00 | 2,00 |
| NLB Banka ad B.L | 13.07.2022 | 36 | 13.07.2025 | 1888848440 | 500.000,00 | 1,10 |
| Atos Banka ad B.L | 05.12.2022 | 36 | 05.12.2025 | 5671515590032990 | 586.749,00 | 2,10 |
| Zirat Banka dd Sarajevo | 15.09.2020 | 36 | 15.09.2023 | 1863415570144877 | 500.000,00 | 1,50 |
| Nova banka ad BN | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,60 |
| Nova banka ad B.N | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Intesa sanpa.dd Sar. | 19.10.2020 | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 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..2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.874.692,08 | 0,50 |
| Komerc. banka ad B.L | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | Dp 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| UKUPNO |  |  |  |  | 11.140.132,68 |  |

* **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 60.077,64 KM.

**Tabela 46 *Pregled odobrenih zajmova***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Iznos zajma** | **Datum odobravanja** | **Datum povrata** | **Kamata u %** |
| **Nešković d.o.o.** | **2.000.000** | **26.01.2022** | **26.01.2025** | **2,00** |
| **Brčko – gas d.o.o.** | **1.000.000** | **17.12.2021** | **17.12.2026** | **2,00** |
| **UKUPNO** | **3000.000** |  | | |

* **Kratkoročni finansijski plasmani- ostali**

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava odobravalo kratkoročne zajmove povezanim i ne povezanim pravnim licima u cilju ostvarivanja prihoda od kamata,pri čemu je bilo izloženo riziku likvidnosti dužnika.Na osnovu ugovora o zajmu definisan je iznos,rok vraćanja zajma,kamatna stopa i instrumenti obezbeđenja zajma.Po osnovu navedenih zajmova Društvo je ostvarilo kamatu u iznosu od 121.431,56 KM.Obzirom da je Društvo bilo izloženo riziku likvidnosti dužnika izvršilo je ispravku svih potraživanja od Metalogradnje doo Kojčinovac prema” Pravilniku o procjeni bilansnih i van bilansnih pozicija”u iznosu od 35.222,43 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabela 47 *Kratkoročni finansijski plasmani*** | | | | |  |  |  |
| Naziv komitenta | Dat.oroč. | mj | Dospjeće | Br.ugovora | Iznos | %kam. |  |
| Nešković doo Bijeljina | 02.12.2022 | 12 | 02.12.2023 | 6681 | 1.000.000 | 1,80 |  |
| Nešković doo Bijeljina | 29.11.2022 | 12 | 29.11.2023 | 6623 | 1.100.000 | 1,80 |  |
| Nešković doo Bijeljina | 27.01.2022 | 12 | 27.01.2023 | 441 | 1.100.000 | 1,80 |  |
| Nešković doo Bijeljina | 07.03.2022 | 12 | 07.03.2023 | 1288 | 600.000 | 2 |  |
| Nešković doo Bijeljina | 26.12.2022 | 12 | 26.12.2023 | 7156 | 500.000 | 2 |  |
| N Grupa doo Bijeljina | 26.04.2022 | 12 | 26.04.2023 | 2378 | 150.000 | 3 |  |
| N Grupa doo Bijeljina | 12.09.2022 | 12 | 12.09.2023 | 5000 | 400.000 | 3 |  |
| NN Holding doo BN | 02.12.2022 | 12 | 02.12.2023 | 6679 | 700.000 | 3 |  |
| NN Holding doo BN | 04.04.2022 | 12 | 04.04.2023 | 1909 | 140.000 | 3 |  |
| Metalogradnja doo Kojčinovac | 27.07.2022 |  | 10.01.2023 | 4164/22 | 55.000 | 3,50 |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 5.745.000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

* **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, imovine i po osnovu regresnih potraživanja..Po ovom osnovu Društvo je bilo izloženo kreditnom riziku, odnosno riziku likvidnosti dužnika pa je po tom osnovu izvršilo direktno isknjižavanje potraživanja u iznosu 18.452,24KM.Pored navedenog po"Pravilniku o načinu procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija",knjiženi su prihodi po osnovu smanjenja ispravke potraživanja u iznosu od 1.517,49 KM.U toku 2022 godine po osnovu regresa koji su ispravljeni u ranijim godinama,izvršena je naplata u iznosu od 5.273 KM na teret ispravke potraživanja.

**Tabela 48 *Starosna struktura avansa i potraživanja na dan 31.12.2022. godine***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| РБ | Опис позиције | Ко-нто | 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-вка 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 прeмије уче.у нак. штета и ост.купци | 201 до 209 | 137.279,24 | 19.892,81 | 13.337,14 | 606,39 | 820.55 | 34.656,89 | 171.936,13 | 13.692,80 | 158.243,33 |
|  | 2. Потра.из специ.послова | 210 до 219 | 150.803,68 | 55.559,10 | 7.737,00 | 11.783,18 | 105.221,96 | 180.301,24 | 331.104,92 | 127.631,02 | 203.473,90 |
|  | 3.Друга потраживања | 220 до 229 | 61.613,06 | 20.728,74 | 993,59 | 0 | 258,00 | 21.980,33 | 83.593,39 | 4.778,27 | 78.815,12 |
| 1 | **I - УКУПНО ПОТРАЖИВ. (1+2+3)** |  | **349.695.98** | **96.180,65** | **22.067,73** | **12.389,57** | **106.300,51** | **236.938,46** | **586.634,44** | **146.102,09** | **440.532,35** |
| 2 | **II-Дати аванси** | **150-159** |  | **449,39** | **0** | **99,18** | **0** | **548,57** | **548,57** | **110,34** | **438,23** |
| 3 | **IIIKrat.fin.plasmani** | **230-238** | **13.551.638,83** |  | **55.000,00** |  |  | **55.000,00** | **13.606.638,83** | **22.000,00** | **13.584.638,83** |
|  | **Ukupno** |  | **13.901.334,81** | **96.630,04** | **77.067,73** | **12.488,75** | **106.300,51** | **292.487,03** | **14.193.821,84** | **168.212,43** | **14.025.609,41** |

**Likvidnost**

Društvo svakodnevno prati likvidnost, a u skladu sa "Pravilnikom o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti drušva za osiguranje". Izvori sredstava koji se koriste prilikom izračuna 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 31.12.2022.godine koeficijent likvidnosti je iznosio 15,50 uz obračun prikazan u narednoj tabeli:

|  |
| --- |
| ***Tabela 49 Skraćena i prilagođena tabela za izračunavanje koefici. 31.12.2022. g.dine*** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Р.бр. | Опис | Конто синтетички | 31.12.2021 | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 1 | Новчана средства на пословним рачунима у домаћој валути | 241, 242 | 4.318.889,56 | | 2 | Новчана средства на девизним рачунима по средњем курсу на дан обрачуна | 244, 245 | 36.652,49 | | 3 | Новчана средства у благајни (у домаћој валути и девизама) | 243, 246 | 32,11 | | 4 | Очекивани приливи по основу премија осигурања , односно реосигурања за наредних седам (7) дана |  | 358.561,18 | | I | УКУПНО РАСПОЛОЖИВА ЛИКВИДНА СРЕДСТВА (1 до 12) |  | 4.714.135,34 | | 1 | Обавезе по основу штета и уговорених износа из уговора о осигурању и саосигурању које доспијевају у року до седам (7) дана од дана за који се израчунава показатељ ликвидности | дио 43 | 58.642,31 | | 2 | Dospjele obaveze za premiju i specifične obavze |  |  | | 3 | Обавезе по основу зарада и накнада зарада које доспијевају у року до седам (7) дана од дана за који се израчунава показатељ ликвидности | дио 45 | 9,95 | | 4 | Доспјеле обавезе из пословања | дио 46 | 130.287,00 | | 5 | Обавезе из пословања које доспијевају у року до седам (7) дана од дана за који се израчунава показатељ ликвидности | дио 46 | 4.691,84 | | 6 | Доспјеле обавезе за порезе и доприносе | дио 47 | 69.789,11 | | 7 | Обаветз.које досп.до седам (7) дана од дана за који се изр.коеф. | дио 47 | 38.797,49 | | 8 | Доспјеле друге краткорочне обавезе | дио 47 и 49 | 1.950,92 | | II | УКУПНО ДОСПЈЕЛЕ ОБАВЕЗЕ (13.1. до 13.14.) |  | 304.168,62 | |  | КОЕФИЦИЈЕНТ ЛИКВИДНОСТИ (I/II) |  | 15,50 | |
|  |

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

# 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 2022. godinu

Za poslovnu 2022. godinu Društvo je zaključilo ugovore o reosiguranju za sljedeće vrste osiguranja:

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

Svi ugovori zaključeni su sa domaćim reosiguravačem Bosna Re d.d. Sarajevo, s tim da prva dva 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) potvrđen dana od strane najstarije i najuglednije agencije za određivanje rejtinga društava za osiguranje i reosiguranje “A.M. BEST”.

U poslovnoj 2022. godini Društvo je zaključilo dva ugovora o saosiguranju, jedan iz osnova kasko osiguranja i jedan iz osnova osiguranja profesionalne djelatnosti, a u oba u svojstvu pratećeg saosiguravača. Po tom osnovu ostvaren je prihod od premije saosiguranja u iznosu od 11.237,80KM.

Po osnovu poslova saosiguranja u poslovnoj 2022. godini likvidirana je jedna šteta i to iz osnova osiguranja od požara. Vodeći saosiguravač Drina osiguranje a.d. Milići je obradio i likvidirao predmetni odštetni zahtjev po osnovu ugovora o saosiguranju osiguranika Hemos impregnacija d.o.o. iz 2021. godine, a shodno odredbama ugovora, naše učešće iznosilo je 43.078,18KM.

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.

# 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 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.

# 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 nesretnog 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 nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 10 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje potrošača struje, plina I slično od posledica nesrećnog sluaja (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 nesretnog 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 nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 15 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje penzionera od posljedica nesretnog 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 poljedica 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 nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 21 | 1 | Uslovi | Izmjene Dopunskih uslova za kolektivno kombinovano osiguranje radnika od posljedica nesretnog 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 poljedica nesretnog 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 nesretnog 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. |
| 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 nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 31 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje djece od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 32 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje kulturno-umetničkih društava od posledica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 33 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje članova domaćinstva od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 34 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za paušalno osiguranje vozača, putnika I radnika od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 35 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje turuista I izletnika od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 36 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje studenata za vrijeme boravka u inostranstvu od poljedica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 37 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje članova sportskih organizacija od poljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 38 | 2 | Uslovi | Uslovi putničkog zdravstvenog osiguranja | 24.09.2021. |
| 39 | 2 | Tarifa | Tarifa putničkog zdravstvenog osiguranja | 24.09.2021. |
| 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. |
| 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. |
| 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 uredjaja, 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 jamam 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 uslovim aza 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 voćnakak 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 klae 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. |
| 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 oštećeng 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 osiugranje 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 živtoinja od opasnosti kastracije i ovariotomije | 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 osiguranja odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz | 24.03.2017. |
| 146 | 10 | Uslovi | Uslovi za osiguranja odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz | 24.03.2017. |
| 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 vazduhoplovaod 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 nanaplate | 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. |
| 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 komercijlanih rizika | 16.02.2007. |
| 179 | 14 | Uslovi | Opšti uslovi i za osiguranje izvnoznih poslova od komericijalnih rizka | 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 fizičih 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, tezgaljarinom ili vozarinom | 16.02.2007. |
| 190 | 16 | Uslovi | Uslovi za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požaa 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 sredsava na tekućem računu | 16.02.2007. |
| 196 | 16 | Tarifa | Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe platnih i kreditnih kartica | 16.02.2007. |
| 197 | 18 | Tarifa | Tarifa za osiguranje pomoći na putu | 10.03.2022. |
| 198 | 18 | Uslovi | Uslovi za osiguranje pomoći na putu | 10.03.2022. |
| 199 | 18 | Tarifa | Tarifa za osiguranje usluge zamjenskog vozila (BACKUP CAR) | 10.03.2022. |
| 200 | 18 | Uslovi | Uslovi za osiguranje usluge zamjenskog vozila (BACKUP CAR) | 10.03.2022. |

„Nešković osiguranje“ a.d.

----------------------------------------

Generalni direktor, Milenko Mišanović