



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

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Bijeljina, mart 2018. godine

SADRŽAJ

1	UVODNA RIJEČ DIREKTORA	3
2	OPŠTE INFORMACIJE.....	4
3	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA.....	6
3.1	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA	6
3.2	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA	6
4	RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE.....	7
4.1	PRIMIENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE.....	7
4.2	PRIMIENJENE AKTUARSKE METODE.....	13
5	POSLOVNO OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU OSIGURANJA U REPUBLICI SRPSKOJ.....	13
6	GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST I ORGANIZACIONI DIJELOVI.....	15
7	PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH	16
8	BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA	16
9	PODACI O ŠTETAMA	18
10	ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA.....	22
10.1	ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA.....	22
10.2	ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJAI REŽIJSKOG DODATKA.....	28
10.3	ANALIZA ODOBRENIH BONUSA I POPUSTA.....	29
11	FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA.....	29
11.1	STALNA IMOVINA	30
11.2	STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI	35
11.3	PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI.....	38
12	POKAZATELJI LIKVIDNOSTI, RACIO TROŠKOVA, RACIO ŠTETA, KOMBINOVANI RACIO I OSTALI POKAZATELJI EFIKASNOSTI POSLOVANJA	38
13	TEHNIČKE REZERVE.....	40
14	IZVJEŠTAJ O ODNOSIMASA POVEZANIM PRIVREDNIMDRUŠTVIMAI PREGLED PRAVNIHI FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA	42
15	IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA LICIMA KOJA POSJEDUJU KVALIFIKOVANI UDIO U DRUŠTVU, DIREKTOROM, ČLANOVIMA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA I INTERNOG REVIZORA	43
16	STRUKTURA I IZNOS DONACIJA.....	44
17	ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI	45
18	PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA	45
19	AKTIVNOSTI U VEZISA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM.....	45

20	OTKUP AKCIJA	45
21	POSLOVNI SEGMENTI	45
22	FINANSIJSKI INSTRUMENTI I NJIHOV UTICAJ NA FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA	45
23	CILJEVI I POLITIKE DRUŠTVA U VEZI SA UPRAVLJANJEM RIZICIMA, ZAJEDNO SA POLITIKAMA ZAŠTITE OD RIZIKA	46
24	IZLOŽENOST RIZICIMA.....	47
25	POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA	51
26	PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	51
27	SPISAK USLOVA I TARIFA.....	54

1 UVODNA RIJEČ DIREKTORA

„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina je i u poslovnoj 2017. godini nastavilo višegodišnju tradiciju uspješnog poslovanja i u treću deceniju svog postojanja ušlo sa pozitivnim finansijskim rezultatom od 7.624.407,65KM.

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

Kako tokom 2017. godine, tako i u narednim poslovnim godinama, aktivnosti Društva biće usmjerene ka restrukturiranju portfelja, odnosno ulaganju dodatnih napora i resursa sa ciljem povećanja portfelja segmenta neobaveznih osiguranja, prije svega, imovinskih vidova, ali će se istovremeno ulagati i napor da se očuva postojeći portfelj obaveznih osiguranja, koji ima dominantan udio u bruto premiji Društva, kao i u bruto premiji cjelokupnog sektora osiguranja u Republici Srpskoj, pa i Bosni i Hercegovini.

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

Dugoročnim opredjeljenjem za povećanje osnovnog kapitala Društvo je uspjelo da iz ostvarene dobiti izdvoji sredstva za tu namjenu i dođe do vrijednosti osnovnog kapitala od 9.000.000KM, a što je čak za 4.000.000KM više od zakonom propisane obaveze za registrovane vidove osiguranja i ovaj trend rasta kapitala planiran je i za poslovnu 2018. godinu, a kada će za te namjene biti izdvojena nova sredstva u vrijednosti od 1.000.000KM.

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

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

Na taj način, u poslovnoj 2017. 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 2018. godini.

Jačanje finansijskog položaja Društva, kao primarni cilj u poslovnoj 2018. godini, trebao bi biti realizovan, prije svega, kroz realizaciju plana porasta bruto premije, rasta broja klijenata, zadržavanja visokog procenata efikasnosti u rješavanju šteta, pažljivo odmjerenoj dozi opreznosti kod preuzimanja rizika i stručnom pristupu kod rezervacije šteta.

2 OPŠTE INFORMACIJE

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

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

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

Visina upisanog osnovnog kapitala na dan 31.12.2017. godine iznosi 9.000.000KM (4500 redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

Društvo se bavi svim vidovima neživotnih osiguranja i svoju djelatnost obavlja na području Republike Srpske, pretežno putem sopstvene poslovne mreže, koju čine četiri poslovne jedinice, četrdest pet šaltera i preko osamdeset zaposlenih radnika. U poslovnoj 2017. godini Društvo je imalo poslovne odnose i sa jednim zastupnikom i tri brokerska društva, s tim da je udio poslovanja preko istih u poslovnoj 2017. godini bio relativno mali.

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	8.860.000,00KM	98,44%
	Nešković Dragan, Bijeljina	140.000,00KM	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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

	fondovima	
Organizaciona mreža:	Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za posredničke, informatičke i finansijske usluge Banja Luka broj 15570 od 09.09.2014.. godine, Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno: - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2) - 45 šaltera.	
Lica na značajnom položaju:	Generalni direktor: Milenko Mišanović Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić Interni revizor: Ilija Sekulić Interni aktuar: Vanja Dragičević	Predsjednik UO: Risto Vuković Član UO: Milan Trišić Član UO: Mile Jovanović
Eksterni revizor i aktuar:	Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina	Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić
Banke sa kojim Društvo posluje:	Nova banka a.d., Banja Luka Pavlović International bank a.d., Bijeljina Sberbank a.d., Banja Luka NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka MF banka a.d., Banja Luka Intesa Sanpaolo dd Sarajevo	Addico a.d. Banja Luka Komerrijalna banka a.d., Banja Luka Uni Credit a.d., Banja Luka Uni Credit a.d., Mostar

3 MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA

Skupština Društva je za eksternog revizora Društva za poslovnu 2017. godinu imenovala revizorsku kuću „REVIDERE“ d.o.o., dok je za eksternog aktuara imenovan Vladimir Nikolić. Revizorski izvještaj i aktuarski izvještaj su posebni akti sačinjeni od imenovanih, a za potrebe ovog Izvještaja izdvajamo njihovo mišljenje.

3.1 MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA

Nezavisni revizor je u revizorskom izvještaju za 2017. godinu dao sljedeće mišljenje: *„Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivnan prikaz, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2017. godine, i njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI)“.*

3.2 MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

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

Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara, imenovani aktuar Društva, Vladimir Nikolić, dao je pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2017. godinu.

4 RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE

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

4.1 PRIMIJENJENE RAČUNOVODSTVENE 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.

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

➤ *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Pod nekretninama, postrojenjima i opremom podrazumijeva se materijalna imovina koju preduzeće koristi u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe, kao i imovina po osnovu koje će vjerovatno ubuduće pristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti.

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

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

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

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

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

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

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

➤ ***Amortizacija***

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

➤ ***Investicione nekretnine***

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

➤ **Dugoročni finansijski plasmani**

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

➤ **Zalihe materijala**

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

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

➤ **Kratkoročni finansijski plasmani**

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

➤ **Hartije od vrijednosti**

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

Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu prodaje, odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih HOV se priznaju u korist ostalih prihoda, odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha, a u skladu sa MRS 39 - Finansijski instrumenti, priznavanje i mjerenje.

➤ **Kratkoročna potraživanja**

Kratkoročna potraživanja obuhvataju: potraživanja za premiju, učešća u naknadama šteta u zemlji, potraživanja za regrese, zakupe i ostala potraživanja. Ukoliko Društvo procjeni da dospjela potraživanja neće biti moguće naplatiti istekom vremenskog perioda od godinu dana od momenta dospelosti, vrši se direktan otpis potraživanja po odluci rukovodstva, a na teret rashoda perioda. Ispravka vrijednosti potraživanja se vrši i po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva (indirektan otpis).

➤ **Aktivna vremenska razgraničenja**

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

➤ **Gotovinski ekvivalenti i gotovina**

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

Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

➤ **Preračunavanje deviznih iznosa**

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

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

➤ **Kapital**

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

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

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

Neraspoređena dobit se iskazuje po nominalnoj vrijednosti poslovne godine iz bilansa uspjeha.

Revalorizacione rezerve se prenose na neraspoređeni dobitak otpisom sredstava, uništenjem sredstava ili prodajom istih.

➤ **Rezervisanja za primanja zaposlenih**

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

➤ **Kratkoročne obaveze**

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

➤ **Pasivna vremenska razgraničenja**

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

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

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

➤ **Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete**

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

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

➤ **Izdvojena sredstva za preventivu**

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

➤ **Poslovni prihodi**

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

➤ **Prihodi od premije ostalih osiguranja**

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

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

Bruto prenosna premija se obračunava metodom "pro rata temporis" za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastati nakon obračunskog perioda koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojim 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 umanjuje za zbir prenosne premije prenijete u reosiguranje.

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

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

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

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

➤ **Finansijski prihodi i rashodi**

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

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

➤ **Ostali prihodi i rashodi**

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

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

➤ **Ispravljanje grešaka**

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

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

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

➤ **Pravila procjenjivanja**

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

➤ **Načelo poslovanja**

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja,koje pretpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti.Tekući i uporedni podaci u finansijskim izvještajima su iskazani u konvertibilnim markama.Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u konvertibilne marke,korišteni su sljedeći kursevi: 1KM = 1,95583EUR; 1KM = 1,671364,CHF 1KM = 1,63081 USD; 1KM = 2,204423GBP.

4.2 PRIMIJENJENE AKTUARSKE METODE

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

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

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

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

2) Metod ulančanih ljestvica (Chain Ladder)

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

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

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

Društvo ima dozvolu za obavljanje poslova neživotnih osiguranja u Republici Srpskoj, izdatu od strane Agencije za osiguranje RS broj: 05-123-4/07 od dana 20.09.2007. godine, a gdje su se u 2017. godini ovim poslovima bavila još 23 društva, od kojih 13 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.

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

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

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

Poseban problem u posljednje vrijeme čini nestabilnost finansijskog, a posebno bankarskog sektora, što na više načina može prouzrokovati probleme poslovanja u Društvu, i to, kroz gubitak povjerenja građana u finansijske institucije i osiguranje i direktnu štetu po osiguravajuća društva, koja može nastati zadržavanjem sredstava društava uložениh u finansijske instrumente, kao i u depozite kod banaka.

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

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

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

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

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

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

Međutim, i pored opisanog ambijenta već dugi niz godina Društvo bilježi konstantni rast bruto premije i ostvaruje pozitivan finansijski rezultat.

Imajući u vidu ukupno ostvarenu premiju u obaveznom osiguranju od autoodgovornosti na tržištu Republike Srpske, a koja je za poslovnu 2017. godinu iznosila 126.499.772,28KM¹, Društvo se nalazi na prvom mjestu, sa učešćem od 12,54% ili 15.863.274,73KM, a čime je zadržalo vodeću poziciju koju je imalo i u poslovnoj 2014, 2015. i 2016. godini.

¹AZORS: Statistika tržišta, <http://azors.rs.ba/azors/izvjestaji.html>

6 GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST I ORGANIZACIONI DIJELOVI

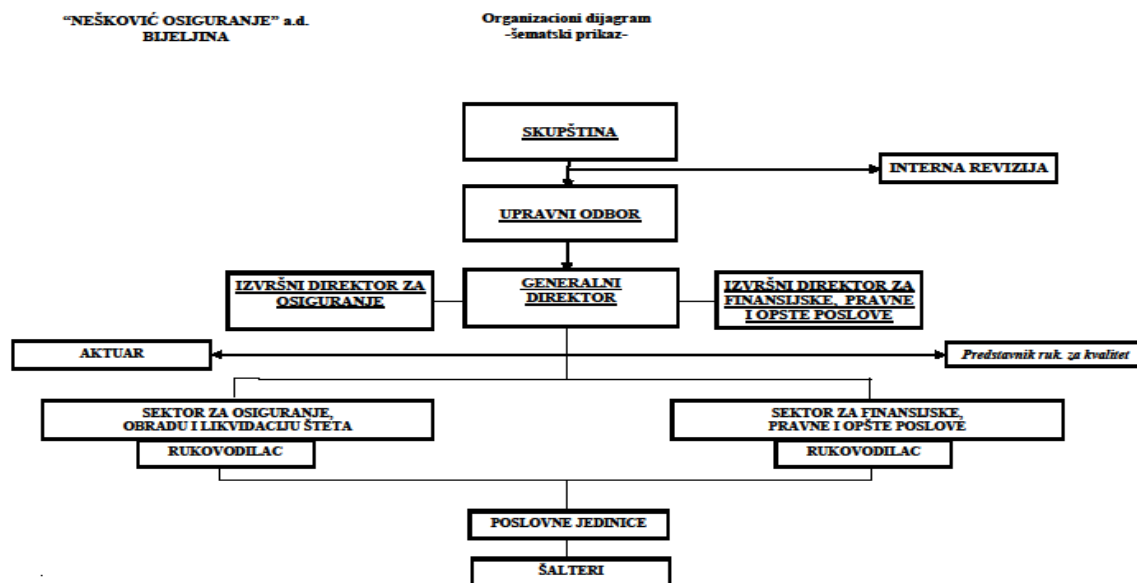
Društvo svoju djelatnost obavlja na cijeloj teritoriji Republike Srpske i to putem Direkcije Društva koja se nalazi u Bijeljini i preko nižih organizacionih dijelova, poslovnih jedinica i šaltera.

U Direkciji Društva obrazuju se sljedeći organizacioni dijelovi:

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

U toku 2017. godine Društvo je poslovalo preko četiri poslovne jedinice koje se nalaze u Banjaluci, Doboju i Brčkom (Brčko 1 i Brčko 2), kao i 45 registrovanih šaltera koji se nalaze u sljedećim gradovima: Trebinje, Nevesinje, Ljubinje, Bileća, Foča, Višegrad, Rogatica, Istočno Sarajevo, Sokolac, Pale, Bratunac, Zvornik, Šekovići, Bijeljina, Ugljevik, Lopare, Modriča, Doboj, Teslić, Derventa, Brod, Petrovo, Prnjavor, Srbac, Gradiška, Laktaši, Banja Luka, Kotor Varoš, Mrkonjić Grad, Prijedor, Kozarska Dubica i Novi Grad.

Organizaciona šema Društva



7 PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH

Broj zaposlenih radnika u Društvu tokom poslovne 2017. godine, au zavisnosti od obima i složenosti poslova, bio je različit, a zaključno sa 31.12.2017. godine u Društvu je bilo zaposleno 88 radnika različite kvalifikacione strukture, a kako je toprikazano u tabeli koja slijedi.

Tabela 2 *Kvalifikaciona struktura radnika*

Red. broj	Kvalifikacija	Broj zaposlenih			
		Pribava osiguranja	Obrada šteta	Ostalo	Ukupno
1	2	3	4	5	6 (3+4+5)
1	NK			2	2
2	PK			1	1
3	NS				0
4	KV	10	1	3	14
5	SSS	30		2	32
6	VKV				0
7	VŠS	3		1	4
8	VSS	17	6	10	33
9	MR			2	2
10	DR				0
Ukupno:		60	7	21	88

Veći broj zaposlenih radnika ima zaključene ugovore o radu sa Društvom na neodređeno vrijeme, dok u zavisnosti od potrebe za obavljanjem poslova na kraće vrijeme sa jednim dijelom radnika su zaključeni ugovori na određeno vrijeme sa mogućnošću produženja istih.

Što se tiče starosne strukture u Društvu je uglavnom mlađa radna snaga što stvara pretpostavke za dalji napredak i profesionalni razvoj kako zaposlenih tako i samog Društva.

8 BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA

U posmatranom periodu ukupno ostvarena bruto premija Društva je iznosila 17.152.600 od čega se 92,34% odnosi na autoodgovornost, 4,39% se odnosi na kasko osiguranje, a 3,27% se odnosi na ostale vrste neživotnog osiguranja.

U nastavku je dat pregled ostvarene bruto premije i broja prodatih polisa, po vrstama osiguranja, a sa uporednim podacima za poslovnu 2016. godinu.

Tabela 3 *Struktura premije po vrsti osiguranja*

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Bruto premija 2017	Udio u %	Broj polisa 2017	Bruto premija 2016	Udio u %	Broj polisa 2016
01	Osiguranje nezgode	272.446,12	1,59	47897	241.596,94	1,13	47403
02	Zdravstveno osiguranje	60.528,22	0,35	1658	45.092,20	0,28	1271
03	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	753.624,57	4,39	977	622.372,89	3,83	812
07	Osiguranje robe u transportu	0	0	0	51.928,69	0,32	38
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	165.708,74	0,97	313	140.467,14	0,86	283
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	29.583,10	0,17	84	20.777,75	0,13	55
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	15.863.274,73	92,48	55201	15.136.884,06	93,08	53.516
12	Osiguranje odgovor.za brodove	260,00	0,00	1			
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	7.174,52	0,04	331063	3.213,00	0,02	25
UKUPNO		17.152.600,00	100	106164	16.262.332,67	100	103403

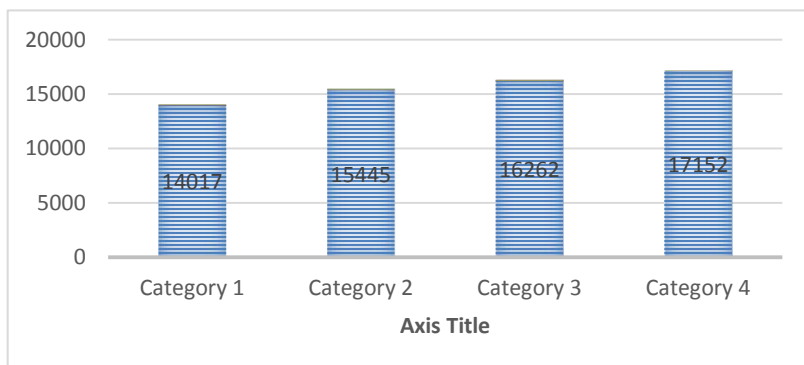
Prema Odluci o raspodjeli premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka bruto premija se dijeli na tehničku premiju, preventivu i režijski dodatak, a podaci o raspodjeli za poslovnu 2017. godinu dati su u tabeli koja slijedi.

Tabela 4 *Raspored premije po vrsti osiguranja*

Raspored / Šifra vrste osiguranja	01	02	10	03	07, 08, 09, 12 i 13	Ukupno
Tehnička premija	187.987,82	41.764,47	10.104.292,31	550.145,94	177.432,71	12.061.623,25
Preventiva	2.724,46	605,28	0	15.072,49	3.905,84	22.308,07
Režijski dodatak	81.733,84	18.158,47	4.758.982,42	188.406,14	21.387,81	5.068.668,68
Ukupno	272.446,12	60.528,22	15.863.274,73	753.624,57	202.726,36	17.152.600,00

Društvo već dugi niz godina bilježi porast ukupne premije, a što se može vidjeti i iz grafika koji slijedi:

Grafički prikaz kretanja ukupne premije Društva u periodu od 2014. do 2017. godine.



9 PODACI O ŠTETAMA

U toku posmatrane 2017. godine Društvo je zaprimilo 1517 novih odštetnih zahtjeva, dok su iz prethodnih poslovnih godina reaktivirana 73 odštetna zahtjeva. Na dan 31.12.2016. godine bilo je rezervisano 288 šteta, tako da je za rješavanje u 2017. godini bilo ukupno 1878 šteta (1517 + 73 + 288).

Od tog broja riješeno je 1525 šteta ili 81,20% (1525/1878), s tim da je broj pozitivno riješenih šteta iznosio 1392 ili 74,12% (1392/1878), dok su 133 štete odbijene ili 7,08% (133/1878).

U strukturi pozitivno riješenih šteta najveći udio se odnosi na štete prijavljene u 2017. godini jer su iz istih riješene 1251 štete ili 89,87% (1251/1392) u ukupnom iznosu od 2.838.633,42KM, zatim slijede štete rezervisane na 31.12.2016. godine budući da je iz istih pozitivno riješeno 107 šteta ili 7,69% (107/1392) u ukupnom iznosu od 787.773,16KM, dok je relativno najmanji udio reaktiviranih šteta sa 34 pozitivne riješene štete ili 2,44% (34/1392) u ukupnom iznosu od 66.726,01KM.

Analizirajući već iznijete podatke dolazimo do podatka da su na dan 31.12.2017. godine za rezervaciju preostale 353 nastale prijavljene štete (1878-1392-133) i za iste je na posmatrani dan rezervisan iznos od 5.520.646,89KM.

Rezervacija za nastale neprijavljene štete izvršena je u iznosu od 3.092.503,20KM, rezerva za troškove obrade šteta iznosi 156.490,40KM, tako da su bruto rezervisane štete na dan 31.12.2017. godine iznosile 8.769.640,49KM.

Uporedno posmatrajući 31.12.2016. godine i 31.12.2017. godine broj rezervisanih šteta na 31.12.2017. godine veći je za 65 šteta ili za 22,57% (353/288*100), dok je rezervacija za nastale prijavljene štete na 31.12.2017. godine veća za 1.477.527,59KM ili za 36,54% (5.520.646,89/4.043.119,30*100).

U pogledu bruto rezervisanog iznosa ostvaren je porast od 671.778,48KM ili za 8,30% (8.769.640,50/8.097.862,02*100).

Svi važniji podaci o broju šteta, likvidiranom i rezervisanom iznosu, a posmatrajući uporedno 2016. i 2017. godinu prezentovani su u narednim tabelama.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Tabela 5 Brojčani podaci o štetama

Šifra vrste osiguranja	Broj šteta u toku godine				Riješene štete u 2017. godini									Odbijene štete u 2017. godini									Rezervisane štete na 31.12.2017. godine		
					od rezervisanih na 31.12.2016			od reaktiviranih u toku 2017. godine			od prijavljenih u 2017. godini			od rezervisanih na 31.12.2016			od reaktiviranih u toku 2017. godine			od prijavljenih u 2017. godini					
	Rezer- vise ne na 31.12 2016	Reak- tivira- ne u 2017. god.	Prija- vljene u 2017. god.	Uku- pno	Redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	Uku- pno	redo- vne	spor	UKU- PNO
1	10	1	68	79	1	1	2	0	0	0	48	0	48	1	1	2	0	0	0	11	0	11	12	4	16
2	5	0	37	42	0	0	0	0	0	0	33	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	9
3	21	4	302	327	9	0	9	3	0	3	278	0	278	2	1	3	1	0	1	3	0	3	25	5	30
8	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
9	1	0	3	4	0	0	0	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2
10	251	68	1101	1420	60	36	96	25	6	31	880	6	886	12	16	28	16	3	19	65	1	66	182	112	294
13	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
Uku- pno	288	73	1517	1878	70	37	107	28	6	34	1245	6	1251	15	18	33	17	3	20	79	1	80	232	121	353

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Tabela 6 Uporedni podaci o likvidaciji šteta

ŠIF RA	Likvidacija šteta 2016. godina				UKUPNO 2016. godina		Likvidacija šteta 2017. godina				UKUPNO 2017. godina		Indeks iznosa likvidacije redovnih šteta	Indeks iznosa likvidacije sudskih šteta	Indeks iznosa ukupne likvidacije	Prosječno likvidirana šteta	
	broj		iznos		broj	iznos	broj		iznos		broj	iznos				2016. godina	2017. 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	58	5	37.080,50	5.592,39	63	42.672,89	49	1	31.911,50	951,51	50	32.863,01	86,06	17,01	77,01	677,35	657,26
2	11	0	1.986,87	0,00	11	1.986,87	33	0	4.956,90	0,00	33	4.956,90	249,48	-	249,48	180,62	150,21
3	251	3	482.159,70	103.992,96	254	586.152,66	290	0	453.617,41	0,00	290	453.617,41	94,08	-	77,39	2.307,69	1.564,20
8	0	0	0,00	0,00	0	0,00	1	0	320,00	0,00	1	320,00	-	-	-	-	320,00
9	4	0	18.939,18	0,00	4	18.939,18	2	0	13.741,67	0,00	2	13.741,67	72,56	-	72,56	4.734,80	6.870,84
10	908	54	2.710.781,25	989.046,48	962	3.699.827,73	965	48	2.502.401,85	684.189,75	1013	3.186.591,60	92,31	69,18	86,13	3.845,97	3.145,70
13	0	0	0,00	0,00	0	0,00	3	0	1.042,00	0,00	3	1.042,00	-	-	-	-	-
Ukupno	1232	62	3.250.947,50	1.098.631,83	1294	4.349.579,33	1343	49	3.007.991,33	685.141,26	1392	3.693.132,59	92,53	62,36	84,91	3.361,34	2.653,11

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Tabela 7 Uporedni podaci o rezervaciji šteta

Šifra vrste osiguranja	Rezervisane štete na 31.12.2016. godine				UKUPNO 2016. godina		Rezervisane štete na 31.12.2017. godine				UKUPNO 2017. godina		Indeks iznosa rezervacije redovnih šteta	Indeks iznosa rezervacije sudskih šteta	Indeks iznosa ukupne rezervacije	Prosječno rezervisana šteta	
	broj		iznos		Br- oj	iznos	broj		iznos		broj	iznos				2016. godina	2017. godina
	redo- vne	sud- ske	redovne	sudske			redo- vne	Sud- ske	redovne	sudske							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	6	4	4.734,00	1.000,00	10	5.734,00	12	4	8.134,00	8.500,00	16	16.634,00	200,00	100,00	160,00	573,40	1.039,63
2	5	0	1.460,00	0,00	5	1.460,00	9	0	7.940,00	0,00	9	7.940,00	180,00	-	180,00	292,00	882,22
3	15	6	15.013,00	113.000,00	21	128.013,00	25	5	29.343,00	123.000,00	30	152.343,00	166,67	83,33	142,86	6.095,86	5.078,10
8	0	0	0,00	0,00	0	0,00	1	0	620,00	0,00	1	620,00	-	-	-	-	620,00
9	1	0	500,00	0,00	1	500,00	2	0	850,00	0,00	2	850,00	200,00	-	200,00	500,00	425,00
10	137	114	1.526.506,11	2.380.906,19	251	3.907.412,30	182	112	2.596.184,35	2.745.549,54	294	5.341.733,89	132,85	98,25	117,13	15.567,38	18.169,16
13	0	0	0,00	0,00	0	0,00	1	0	526,00	0,00	1	526,00	-	-	-	-	526,00
Ukupno	164	124	1.548.213,11	2.494.906,19	288	4.043.119,30	232	121	2.643.597,35	2.877.049,54	353	5.520.646,89	141,46	97,58	122,57	14.038,61	15.639,23

10 ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA

Društvo je u posmatranoj poslovnoj 2017. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat, uz neto dobitak od 7.624.407,65KM, nastao kao rezultat razlike između ukupno ostvarenih prihoda u iznosu od 18.849.613,90KM, ukupno ostvarenih rashoda u iznosu od 10.344.047,84 i obračunatog poreza iz rezultata u iznosu od 881.158,41KM.

Pregled osnovnih pozicija iz bilansa uspjeha i to sa uporednim podacima za 2017. godinu dat je u tabeli koja slijedi:

Tabela 8 Bilans uspjeha

Rbr	Opis	2017	2016	Plan 2017	Ostv .17/16	Ostv./plan
1	Poslovni prihodi	18.103.846	16.891.059	17.534.143	107	103
	Prihod od premije	16.951.736	15.747.803	16.535.156	108	103
	Prihod od učešća reosiguravača u štetama	111.088	139.037	27.150	80	409
	Drugi poslovni prihodi	1.041.022	1.004.219	971.837	104	107
2	Poslovni rashodi	8.610.035	8.922.775	9.432.216	97	91
	Funkcionalni i ostali doprinosi	485.648	472.887	472.553	103	103
	Troškovi likvidacije šteta	3.739.205	4.371.974	3.994.745	86	94
	Rezervisanje za štete	659.920	613.757	611.006	108	108
	Rashodi reosiguranja	671.778	455.620	498.877	147	135
	Troškovi sprovođenja osiguranja	3.053.484	3.008.537	3.855.035	101	79
3	Poslovni dobitak	9.493.811	7.968.284	8.101.927	119	117
	Finansijski prihodi	743.896	463.242	464.000	161	160
	Finansijski rashodi	160.979	5.188	150.000	3102	107
4	Dobitak red.aktiv.	10.076.728	8.426.338	8.415.927	120	120
	Ostali prihodi	1.872	15.444	7000	12	27
	Ostali rashodi	135.888	101.544	190.000	134	72
5	Rashodi od usklađ.imovine	1.437.146	0	0	0	0
6	Dobitak	8505.564	8.340.238	8.232.927	102	103
	Porez iz rezultata	881.158	833.271	900.000	106	097
7	Neto dobitak	7.624.408	7.506.967	7.332.927	102	104

10.1 ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA

➤ **Prihodi od premije**

Mjerodavna premija za 2017 godinu je utvrđena u iznosu od 16.951.735,53KM i veća je za 7,65% više u odnosu na 2016. godinu.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Obračunom prenosne premije za 2017. godinu, a u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije, smanjen je prihod od premije, za iznos razlike visine prenosne premije na početku i prenosne premije na kraju obračunskog perioda u iznosu 200.864,47%.

Prenosna premija 01.01.2017 8.564.476,88KM

Fakturisana premija za 2017.g. 17.152.600,00KM

Ukupno: 25.717.076,88KM

Prenosna premija 31.12.2017g. -8.765.341,35 KM

Mjerodavna premija 2017. godina 16.951.735,53 KM

U okviru poslovnih prihoda prihodi po osnovu učešća reosiguravača u šteti su manji za 20%, a drugi poslovni prihodi su veći za 4% u odnosu na 2016.g.

U okviru poslovnih rashoda, rashodi po osnovu šteta su manji za 14%, a rashodi po osnovu rezervacije šteta su veći za 8%.

Troškovi režije imaju povećanje 1% u odnosu na 2016. godinu.

Tabela 9 Pregled prenosne premije

Vrsta	31.12.2017	31.12.2016	Razlika
Prenosna premija nezgoda	139.578,13	128.074,26	11.503,87
Prenosna premija PZO	7.535,23	5.842,36	1.692,87
Prenosna premija AO	8.088.050,74	7.964.183,19	123.867,55
Prenosna premija po kasku	373.375,83	308.503,53	64.872,30
Prenosna premija imovine	156.801,42	157.873,54	-1.072,12
Ukupno:	8.765.341,35	8.564.476,88	200,864,47

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

U 2017. godini su evidentirani prihodi po osnovu refundacije plata radnika u iznosu od 5.451,16 KM. U 2016.g. na istoj poziciji je evidentirana uplata Opštine Šamac kao donacija od poplava.

➤ **Prihodi po osnovu učešća reosiguranja u štetama**

Ostvareni prihodi po osnovu učešća reosiguravača u štetama u 2017. godini iznosili su 111.088,40KM i odnose se na sve ugovore o reosiguranju koje Društvo ima zaključeno sa Društvom za reosiguranje „Bosna RE“ Sarajevo, a prema sljedećoj strukturi:

Domaća AO 2.434,46 KM

Odgovornost vozara 8.245,46 KM

Osiguranje kaska 100.408,81KM

U istom periodu prethodne godine učešće reosiguravača je iznosilo 139.037KM.

➤ **Drugi poslovni prihodi**

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Drugi poslovni prihodi su u 2017.godini veći u odnosu na prethodnu godinu za 3%.U posmatranom periodu ostvaren je porast prihoda po osnovu zakupa 7%,po osnovu zelene karte 4%,provizije reosiguranja 174%,dok su prihodi od regresa smanjeni za 17%,uslužnim zapisnicima 36%.i sl.

Tabela 10 Pregled drugih poslovnih prihoda

Vrsta	2017	2016	Index
Prihodi po osnovu provizije reosiguranja	47.886,79	17.447,57	274
Prihodi od regresa	285.444,75	342.637,82	83
Prihodi od zakupa	440.332,39	411.012,38	107
Prihodi po osnovu zelene karte	217.065,00	207.590,00	104
Prihodi po uslužnim zapisnicima	800,00	1.250,00	64
Prihodi po osnovu otkupa šteta	8.187,14	10.389,29	79
Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar.	800,00	7.859,00	10
Prih.od nap.vatro.dop.	33.071,78	0	0
Ostali prihodi	1.982,98	3.853,75	51
Ukupno:	1.035.570,83	1.002.041,81	103

➤ **Funkcionalni doprinosi**

Funkcionalni doprinosi Društva su veći za 3% u odnosu na prethodnu godinu.

Tabela 11 Pregled funkcionalnih doprinosa

Vrsta	2017	2016	Index
Doprinos za preventivu	22.308,07	18.539,25	120
Vatrogasni doprinos	7.241,53	6.756,42	107
Doprinos Zaštitnom fondu	228.613,20	231.536,88	99
Doprinos za naknadu šteta BZK	13.793,83	14.632,00	94
Dodatna sredstva preventive	158.161,05	151.368,84	104
Protivgradna zaštita	43.424,36	41.033,42	105
Provizija za pzo	12.105,62	9.020,56	134
Ukupno:	485.647,66	472.887,37	103

➤ **Troškovi likvidacije šteta**

Troškovi likvidacije šteta su u odnosu na prethodnu godinu manji za 14% ili nominalno za 632.768,93KM.

Na dan 31.12.2017.godine Društvo nije imalo likvidiranih a neisplaćenih šteta.

U posmatranom periodu obračunato je i isplaćeno 1392 šteta, dok su 133 štete odbijene. Na kraju perioda rezervisano je 353 šteta.Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 81,20% (1525/1878),stavljajući u odnos ukupno riješene i ukupno prijavljene štete.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Tabela 12 Pregled troškova likvidacije šteta

Vrsta	2017	2016	Index
Štete po osnovu nezgode	32.863,01	42.672,89	77
Štete po osn.putničkog zdrav.osig.	4.956,90	1.986,87	249
Štete po osnovu kaska	453.617,41	586.152,66	77
Štete po osnovu AO	3.186.591,62	3.695.701,18	86
Štete po osnovu im.transport	0	4.125,62	0
Štete po osnovu osig im.ostalo	13.741,67	18.939,18	73
Štete imovina požar	320,00	0	0
Štete po osnovu opšte odgovornosti	1.042,00	0	0
Troškovi likvidacije šteta	46.072,28	22.395,42	205
Ukupno:	3.739.204,89	4.371.973,82	086

➤ **Rashodi po osnovu premije reosiguranja**

Ukupni rashodi premije reosiguranja su u posmatranom periodu veći za 44%,.

Tabela 13 Pregled troškova reosiguranja

Vrste	2017	2016	Index
Rashodi reosiguranja sa Birom ZK u BiH	247.363,22	252.693,52	098
Rashodi reosiguranja sa „Bosna re“	555.712,83	204.843,17	271
Ukupni rashodi reosiguranja:	803.076,05	457.536,70	176
Prenosna premija reosiguranja	-143.155,60	-1.916,62	
Ukupno:	659.920,45	455.620,08	144

U skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama, utvrđena je prenosna premija reosiguranja, koja umanjuje ukupne rashode reosiguranja u iznosu od 143.155,60KM. Rashodi reosiguranja su veći u odnosu na predhodnu godinu za 44% jer je u 2017.g.zaključen kvotni ugovor o reosiguranju koji pokriva rizik kaska.

➤ **Rezervacija šteta**

Rezervacija šteta je urađena u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračuna rezervacijaza štete i ista je u odnosu na prethodnu godinu veća za 671.778,47KM.

Bruto rezervacija šteta u iznosu od 8.769.640,49 se sastoji od:

- Rezervacije za nastale prijavljene štete 5.622.652,66 KM
- Rezervacije za nastale neprijavljene štete 3.146.987,83 KM

Tabela 14 Pregled bruto rezervacije

Vrsta osiguranja	2017	2016	Razlika
Rezervacija AO	8.205.496,25	7.615.342,26	590.153,99
Rezervacija po osnovu kaska	303.578,72	426.625,59	123.046,87
Rezervacija po osnovu nezgode	45.463,19	52.607,81	7.144,62
Rezervacija po osnovu PZO	8.627,77	1.640,51	6.987,26
Rezervacija po osnovu imovine	206.474,56	1.645,85	204.828,71
Ukupno:	8.769.640,49	8.097.862,02	671.778,47

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

➤ **Troškovi sprovođenja osiguranja**

Troškovi sprovođenja osiguranja su veći u odnosu na prethodnu godinu za 1%.

Najveću stavku u troškovima imaju bruto plate zaposlenih, a prosječna neto plata je iznosila 778,49KM. Troškovi sprovođenja osiguranja su u okviru dozvoljenog režijskog dodatka. Režijski dodatak, utvrđen u skladu sa Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režije, iznosi 5.068.668,69KM. U narednoj tabeli su analitički prikazani troškovi sprovođenja osiguranja, uporedno sa podacima za 2016. godinu.

Tabela 15 Pregled troškova sprovođenja osiguranja

Vrsta	2017	2016	Index
Troškovi amortizacije	383.956,49	383.546,05	100
Troškovi rezervisanja za beneficije zaposlenih	8.359,66	0	0
Troškovi goriva	90.163,01	95.824,73	94
Troškovi energije	253.981,60	213.768,32	119
Troškovi grijanja	107.127,54	171.680,60	62
Troškovi održavanja	52.459,22	30.210,78	174
Troškovi materijala	66.145,30	95.346,43	69
Troškovi provizija	11.697,51	2.599,31	450
Troškovi reklame	9.055,90	8.152,83	111
Troškovi reprezentacije	29.196,95	37.054,06	79
Troškovi osiguranja	15.268,54	15.725,23	97
Troškovi poreza i doprinosa	137.480,99	127.753,27	108
Troškovi platnog prometa	16.500,72	17.171,09	96
Troškovi zakupa	62.267,38	70.666,81	88
Troškovi telefona	132.745,96	133.917,76	99
Troškovi usluga	130.585,13	118.701,06	110
Troškovi Biro ZK	37.843,00	34.662,05	109
Troškovi Zaštitnog fonda	25.227,24	25.999,92	97
Troškovi finan. Agencije, Ombudsman osalo	180.885,65	173.396,30	104
Troškovi ostali	40.735,26	44.208,86	92
Troškovi bruto plata	1.261.800,55	1.208.151,92	104
Ukupno:	3.053.483,60	3.008.537,38	101

➤ **Finansijski prihodi**

Finansijski prihodi su veći u odnosu na 2016. godinu za 61%.

Najveći dio finansijskih prihoda odnosi se na prihod od kamata po osnovu depozita u poslovnim bankama u iznosu od 294.361,96KM, po osnovu zajmova u iznosu od

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

31.684,85KM, kamate od povezanih lica na zajmove 41.321,90KM i ostale kamate u iznosu od 14.512,79KM.

Pozitivna kursna razlika je evidentirana po osnovu depozita koji je dospio u 2017.g. a odnosi se na oročeni depozit u dolarima.

Tabela 16 Pregled drugih finansijskih prihoda

Vrsta	2017	2016	Index
Prihod od kamata	381.881,50	462.973,93	82
Pozitivna kursna razlika	361.180,59	0	0
Ostali finansijski prihodi	833,76	268,69	310
Ukupno:	743.895,85	463.242,62	161

➤ **Finansijski rashodi**

Finansijski rashodi u iznosu od 160.978,99KM su neuporedivo veće u odnosu na 2016.godinu (5.187,99) nastali po osnovu negativnih kursnih razlika prilikom plaćanja obavezau iznosu od 344,91KM i po osnovu kursne razlike na ponovno oročeni dolarski depozit u iznosu od 160.235,10 KM.

Pregled drugih finansijskih rashoda

Vrsta	2017	2016	Index
Negativne kursne razlike	160.580,01	1.078,52	0
Rashodi kamata pov.pravna l.	0	4.108,33	0
Ostali finansijski rashodi	398,98	1,14	59
Ukupno:	160.978,99	5.187,99	3102

➤ **Ostali prihodi**

Ostali prihodi su manji u odnosu na prethodnu godinu za 88%, jer su neke stavke u odnosu na 2016.g. na stavkama rashoda.

Tabela 17 Pregled ostalih prihoda

Vrsta	2017	2016	Index
Naplaćena otpisana potraživanja po pravilniku	0	11.809,81	0
Naplaćena otpisana potraživanja	1.460,00	380,00	384
Ostali nepomenuti prihodi	200,00	1.930,40	10
Dobici od prodaje opreme i višak	212,13	487,05	44
Prihodi od smanjenja obaveza	0	836,43	0
Ukupno:	1.872,13	15.443,69	12

➤ **Ostali rashodi**

Ostali rashodi su u posmatranom periodu veći u odnosu na 2016.g. za 34%

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Tabela 18 Pregled ostalih rashoda

Vrsta	2017	2016	Index
Rashodi po osnovu rashoda. osnovnih sredstava	29.913,91	16.262,37	184
Gubici na HOV	15.161,66	19.963,64	76
Rashodi po osnovu otp.potraživanja	39.604,51	26.679,45	148
Rashodi po osnovu kazni	4.263,79	14.400,00	30
Rashodi po osnovu povrata premije	42.076,85	20.688,79	203
Rashodi ostali	4.866,44	3.549,80	137
Ukupno:	135.887,16	101.544,05	134

10.2 ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJA I REŽIJSKOG DODATKA

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

U ukupno fakturiranoj premiji ostvareni režijski dodatak učestvuje sa 17,80%, dok troškovi sprovođenja u ostvarenom režijskom dodatku učestvuju sa 60,24%.

Ostvareni režijski dodatak	5.068.668,69
<u>Troškovi sprovođenja osiguranja 2017.g.-</u>	<u>3.053.483,60</u>
Razlika	2.015.185,09

Tabela 19 Troškovi sprovođenja osiguranja

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Troškovi sprovođenja osiguranja	Dozvoljeni režijski dodatak	Udio troškova sprovođenja osiguranja u režijskom dodatku
1	2	3	4	5=3/4
01	Osiguranje nezgode	50.795,66	81.733,84	62,15
02	Zdravstveno osiguranje	10.741,22	18.158,47	59,15
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	134.906,54	188.406,14	71,60
07	Osiguranje robe u prevozu			
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	32.093,09	16.570,87	193,67
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	9.362,13	2.958,31	316,47
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2.814.266,56	4.758.982,42	59,14
12	Osiguranje od opšte odg.za brodove	46,10	65,00	70,92
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	1.272,30	1.793,63	70,93
UKUPNO		3.053.483,60	5.068.668,68	60,24

10.3 ANALIZA ODOBRENIH BONUSA I POPUSTA

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

Tabela 20 Pregled izdatih polisa AO po premijskom razredu

Premijski razred	% od obračunate osnovne premije iz premijskog razreda R-06		Broj izdatih polisa
R-01	50	ZONA BONUSA	45698
R-02	40		1032
R-03	30		1532
R-04	20		1739
R-05	10		1590
R-06	100	OSNOVNI PREMIJSKI RAZRED	2760
R-07	110	ZONA MALUSA	29
R-08	120		25
R-09	130		11
R-10	140		1
R-11	150		0
R-12	160		0
R-13	180		2
R-14	200		0

11 FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA

Tokom cijele poslovne 2017.godine Društvo je bilo likvidno i solventno i u cjelosti je izmirilo sve svoje obaveze koje proističu, kako iz ugovora o osiguranju, a koji se prije svega odnose na isplatu šteta, tako i sve druge obaveze iz poslovanja.

Tabela 21 Pregled aktive i pasive

AKTIVA	Iznos	%	PASIVA	Iznos	%
Stalna imovina	36.854.133	90,20	Kapital	20.090.033	49,17
Tekuća imovina	4.002.165	9,80	Rezervisanja	72.914	0,18
			Kratkoročne obaveze	1.752.176	4,29
			PVR	18.941.175	46,36
Ukupno:	40.856.298	100,00		40.856.298	100,00

11.1 STALNA IMOVINA

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 35,48%, građevinski objekti 17,81% dugoročni finansijski plasmani 29,98%, dok se na ostalo odnosi 16,73%.

1. Nematerijalna ulaganja se u 2017.g. odnose na ulaganja u program osiguranje u iznosu 3.744,00KM, ulaganja za licencu računovodstvenog programa, antivirusa i za domen u iznosu od 3.394,91 KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2. Vrijednost zemlje je povećana po osnovu kupovine u Banja Luci u iznosu od 2.500.000KM.

3. Vrijednost građevinskih objekata je smanjena u iznosu od 6.240 KM po osnovu isknjižavanja djela zajedničkog objekta u Birou Zelene karte, po osnovu udjela novih osiguravajućih kća.

4. Stanje opreme je povećano za nove nabavke za informatičku opremu u iznosu od 30.462,07 KM i kupovinom polovnog auta u iznosu od 5.050 KM.

Stanje opreme je smanjeno po osnovu isknjižavanja: rashodovane opreme u iznosu od 110.003,59 KM, rashodovanog polovnog auta u iznosu 3.500 KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 3.571,33 KM, što ukupno iznosi 117.074,92KM.

5. Investicione nekretnina su povećale vrijednost po osnovu ulaganja u nekretninu Banja Luka u iznosu 2.093,55 i Bijeljini 2.047,50KM. Na zahtjev društva ovlaštenu procjenjivač je izvršio procjenu investicionih nekretnina tako da je knjiženo smanjenje vrijednosti istih u iznosu od 1.437.146,12 KM.

6. Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novog ulaganja u objekat, Banja Luka Starčevica 33.268,35KM, Banja Luka Derviši 7.618,00KM i Prnjavor 1.801,80 KM.

Nova ulaganje u objekte i nekretnine se vrši, uključujući u vrijednost postojećih sredstva, budući da se očekuje da će po osnovu njih u budućnosti priticati u Društvu ekonomske koristi koje su veće od dosadašnjih.

Tabela 22 Pregled stalne imovine

Rbr	Opis	Iznos 2017	%	Iznos 2016	%
1	Nematerijalna ulaganja	12.039	0,03	9643	0,03
2	Zemljište	4.659.913	12,64	2.159.913	6,09
3	Građevinski objekti	6.564.550	17,81	6.884.580	20,14
4	Oprema	192.314	0,52	252.139	0,67
5	Investicione nekretnine	13.074.262	35,48	14.507.267	40,68
6	Nekretnine u pripremi	379.250	1,03	339.584	0,74
7	Učešće u kapitalu	600.000	1,63	600.000	1,69
8	Dugoročni finan.plasm.	11.049.093	29,98	3.200.000	28,83
9	Dugor.finan.plasm.u ino.	9.779	0,03	9.779	0,03
10	Ostali dugoročni plasm.	312.933	0,85	312.933	1,00

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

11	Odložena poreska sred.	0	0	42,698	0,10
Ukupno:		36.854.133	100	28.318.537	100

➤ **Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica**

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

➤ **Dugoročni finansijski plasmani**

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

Tabela 23 Pregled dugoročnih finansijskih plasmana

Naziv banke	Dat.or.	mj	Dospjeće	Br.ug.	Iznos	%kam.
Nešković doo Bijeljina	01.02.2016	36	01.02.2019	321/16	1.000.000	3
Nova banka ad BN	20.03.2017	36	20.03.2020	1001559458	500.000,00	2,50
MF banka ad BL	15.03.2017	36	15.03.2020	5721025590006504	500.000.00	2,65
Komer. banka ad BL	21.03.2017	36	21.03.2020	0042002002749	500.000,00	1,45
Unicred. bank ad BL	21.05.2017	36	01.06.2020	11001094004	500.000,00	1,20
Sberbank ad B.L	15.03.2017	36	15.03.2020	5671515590026876	500.000,00	1,70
Nova banka ad BN	03.04.2017	36	03.04.2020	1001571083	1.017.031,60	2,50
Intesa sanpa.dd Sar.	19.10.2017	36	19.10.2020	60218	1.564.664,00	1,50
MF banka ad B.L	04.09.2017	24	04.09.2019	5721025590005825	1.564.664,00	2,65
Nova banka ad BN	30.05.2017	36	30.05.2020	1001614858	782.332,00	2,50
Nova banka ad BN	05.05.2017	36	05.05.2020	1001595977	1.642.486,27	0,50
Addiko banka ad B.L	19.06.2017	24	19.06.2019	17443348	977.915,00	2,5
UKUPNO:					11.049.092,87	

U odnosu na početno stanje navedeni depoziti bilježe rast jer su neki ugovori zbog dospelosti u 2017.g.prerasli u dugoročne depozite ponovnim oročavanjem. Vodeći računa o isplativosti ulaganja po osnovu navedenih plasmana realizovane su kamate u iznosu od 114.928,44 KM.

➤ **Dugoročni plasmani u inostranstvu**

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu predstavljaju sredstva uplaćena pravnom licu Coris Internacional i Coris Ljubljana u iznosu od 9.779KM za servisiranje usluga po osnovu putničkog zdravstvenog osiguranja.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

➤ **Ostali dugoročni plasmani**

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 312.932,82KM.U 2017.g. nije bilo promjena na navedenim sredstvima.

Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva nisu utvrđivana u 2017.g.

TEKUĆA IMOVINA

Ukupna tekuća imovina Društva je na dan 31.12.2017. godine iznosila 4.002.165 KM a čine je, prije svega,zalihe,potraživanja, kratkoročno oročeni depoziti,pozajmice, HOV, sredstva na transakcionim računima Društva i aktivna vremenska razgraničenja.

Tabela 24 Pregled tekuće imovine

Rbr	Opis	Iznos 2017	%	Iznos 2016	%
1	Zalihe	18.257		8.413	0,08
2	Potraž.iz premije i ostalo	221.824		203.079	1,83
3	Potraž .iz specifičnih odnosa	151.261		109.050	0,98
4	Druga potraživanja	30.643		20.960	0,19
5	Kratkoročni finan.plasmani	2.200.000		9.310.454	84,03
6	Finansijska sredstva	73.510		88.672	0,80
7	Gotovina	1.090.535		759.331	6,85
8	AVR	216.135		579.689	5,23
	Ukupno:	4.002.165		11.079.648	036

➤ **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 31.12.2017. godine.Dati avansi se odnose naPošte Srpske Prijedor 37,89 KM, E Asistent doo B.L 2.106 KM i Wop MD Stanari 4.095 KM.

Tabela 25Pregled zaliha

Naziv zaliha	2017	Ispravka	Stanje po isp.
Zaliha obrazaca	12.516,54	0,00	12.516,54
Dati avansi	6.238,89	499.11	5.739,78
Ukupno:	18.755,43	499,11	18.256,32

➤ **Potraživanje po osnovu premije**

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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 44.656,31KM. Stepennaplate potraživanja je 98,44%,stavljajući u odnos naplaćenu i fakturisanu premiju.

Pored ispravke potraživanja po Pravilniku izvršeno je i direktno isknjižavanje potraživanja koja su ostala nenaplaćena više od godinu dana i za koja se nije mogla postići naplata u iznosu od 2.613 KM.

Tabela 26 Pregled potraživanja po osnovu premije

Naziv potraživanja po osnovu premije	Iznos potraživanja	Ispra. potraživanja	Stanje
Potraživanja po osnovu AO	36.647,66	16.888,65	19.759,01
Potraživanje po osn. javnog prevoza	140,00	140,00	0
Potraživanje po osnovu kole.nez.	9.028,53	1.450,74	7.577,79
Potraživanje po osnovu kaska	124.425,16	16.744,84	107.680,32
Potraživanje po os.imovine	96.137,00	9.427,98	86.709,02
Potraživanja po osnovu PZO	102,50	4,10	98,40
Ukupno:	266.480,85	44.656,31	221.824,54

➤ **Potraživanja po osnovu premije reosiguranja**

Potraživanja po osnovu premije reosiguranja su naplaćena sa 31.12.2017.g.

➤ **Potraživanja po osnovu specifičnih poslova**

Potraživanja po osnovu regresa su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravljena su u iznosu od 95.587,87KM.

Regresi koji nisu naplaćeni u roku od godine dana i čija naplata se nije mogla ostvariti u 2017.godini su isknjiženi u iznosu od 23.723,87 KM.

Tabela 27 Pregled potraživanja po osnovu specifičnih poslova

Naziv potraživanja	Stanje	Ispravka vrijednosti	Otpis	Stanje po ispravci
Potraživanje za regrese AO	261.370,36	88.189,90	23.723,97	149.456,49
Potraživanje za kasko regrese	8.000,63	6.496,47		1.504,16
Potraživanje po osn.imovine	1.202,00	901,50		300,50
Ukupno:	270.572,99	95.587,87	23.723,97	151.261,15

➤ **Druga potraživanja**

Navedena potraživanja su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravljena u iznosu od 1.622,33KM.

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Luka, Pavlović International Bank ad Bijeljina, Pekoteka Petrović –S Kotor Varoš , Mtel Banja Luka i Flex fitness centar Bijeljina.

Tabela 28 Pregled drugih potraživanja

Naziv komitenta	Stanje	Ispravka vrijednosti	Stanje po ispravci
Potraživanje za kamate	2.583,33	103,33	2.479,99
Potraživanje po osn. zakupa	16.880,00	1.194,68	15.685,32
Potraž.po osnovu kama rf	1.491,46	119,32	1.372,14
Potraž.po osnovu zk	325,00	205,00	120,00
Ptretplaćeni porezi	10.985,81	0	10.985,81
Ukupno:	32.265,59	1.622,33	30.643,26

➤ **Kratkoročni finansijski plasmani**

Depozit i zajam iskazan kako kratkoročni finansijski plasmani služe za pokriće tehničkih rezervi Društva, a prema "Pravilniku o ulaganju sredstava društava za osiguranje".

Po osnovu navedenih plasmana oprihodovane su kamate u toku godine u iznosu od 67.765,22 KM.U odnosu na početno stanje navedeni depoziti su zbog dospjeća prerasli u dugoročne depozite.

Tabela 29 Pregled depozita

Naziv banke	Dat.oroče.	Mj	Valuta	Br.ugov.	Iznos	Kamata %
Brčko gas-Brčko	15.12.2015	36	15.12.2018	01-1412/2015	1.000.000	3,10
MF Banka ad B.Luka	15.09.2016	24	15.08.2018	6454	1.200.000	3,40
Ukupno:					2.200.000	

➤ **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 31.12.2017. godine. Finansijska sredstva Društvo je klasifikovalo kao sredstva namijenjena trgovanju, vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prema MRS 39.

Efekat promjene vrijednosti akcija u odnosu na početno stanje je knjižen na teret rashoda u iznosu od 15.161,66 KM.

Tabela 30 Pregled finansijskih sredstava

Oznaka HOV	Emitent	Prosj.cij.	Broj akcija	Vrije. na dan 31.12.2016.
ŽIPR	Žitopromet Bijeljina	0,60	78969	47.381,40
RFUM	Rafinerija ulja Modriča	0,109	152000	16.568,00
HEDR	Hidro.el.na Drini Višegrad	0,186	2302	428,17
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preo.ob.	0,065	7919	514,74
INVP	Invest nova fond Bijeljina	0,05	7919	395,95
RNAF	Rafinerija nafte Brod	0,009	110317	992,85
PTRL	Petrol (NESTRO)B.Luka	0,619	11679	7.229,30
Ukupno:				73.510,41

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

➤ **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".

Tabela31 Pregled sredstava na transakcionim računima

Naziv banke	Redovan račun	Devizni r.	Ukupno
Nova banka ad Bijeljina	377.029,67	14.916,62	391.946,29
Sberbank ad B.Luka	120.984,97	2.274,21	123.259,18
Razvojna Banka ad B.Luka	382.768,41		382.768,41
Pavlović Int.bank ad Bijeljina	13.997,99	4,56	14.002,55
Addico banka B.Luka	1.093,73		1.093,73
Komercijalna Banka B.Luka	46.464,15		46.464,15
Uni credit bank Mostar	5.057,18		5.057,81
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	231,45	2.745,79	83.703,54
Mf Banka ad B.Luka	30.599,16	53.104,38	2.977,24
Uni credit bank ad B.Luka	39.171,51	88,21	39.259,72
Blagajna	2,59		2,59
Ukupno:	1.017.401,44	73.133,71	1.090.535,21

➤ **Vremenska razgraničenja**

Vremenska razgraničenja iznose 216.134,68 KM a čine ih:

1. Kamate na depozite u iznosu od 23.450.19 KM, knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda.
2. Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu 192.684,49KM.

11.2 STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI

Ukupan kapital Društva iznosi 20.090.033KM strukturom koja je prikazana u narednoj tabeli:

Tabela 32 Struktura kapitala

Rbr	Opis	31.12.2017	%	31.12.2016	%
1	Osnovni kapital	9.000.000	44,80	9.000.000	45,08
2	Rezerve sigurnosti	900.000	4,48	900.000	4,50
3	Revalorizacione rezerve	1.929.881	9,61	2.020.624	10,12
4	Neraspoređena dobit	8.260.152	41,11	8.045.001	40,30
	Ukupno:	20.090.033	100	19.965.625	100

Akcijski kapital i zakonske rezerve se nisu mijenjale u 2017. godini.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Promjene se odnose na revalorizacione rezerve, a koje su smanjene u odnosu na prethodnu godinu po osnovu otpisa revalorizacionih rezervi. Neraspoređena dobit se odnosi na ostvarenu dobit tekućeg perioda i neraspoređenu dobit iz ranijih godina.

➤ **Rezervisanja za primanja zaposlenih**

Dugoročna rezervisanja po *MRS 19* su beneficije za primanja zaposlenih i utvrđena su u iznosu od 72.914 KM.

➤ **Kratkoročne obaveze**

Tabela 33 Pregled ostalih kratkoročnih obaveza

Rbr	Opis	2017	2016
1	Obaveze po osnovu kon.obrač.reos	153.197,44	161.872,78
2	Obaveze za primljene avanse	559,87	1.551,54
3	Obaveze prema dobavljačima	58.586,71	93.116,23
4	Obaveze po zr	54.254,77	29.424,54
5	Obaveze za porez na dobit	442.815,12	394.667,34
6	Obaveze za pdv	6.291,36	5.832,62
7	Obaveze za dividendu	1.000.000	0
8	Ostali doprinosi	36.471,49	194.123,72
	Ukupno:	1.752.176,76	880.588,77

➤

➤ **Pasivna vremenska razgraničenja**

Prenosna premija i rezervacija šteta predstavljaju tehničke rezerve Društva u iznosu od 17.534.981,84KM. Doprinos za preventvu prestavlja kumulirana sredstava, izdvojena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka u iznosu od 1.368.177,82KM. Namjena i korištenje sredstava je regulisano Pravilnikom o preventivi. U toku godine preventiva je povećana u iznosu od 22.308,07KM.

Obračunati prihodi budućeg perioda sadrže razgraničeni prihode po osnovu provizije reosiguranja u iznosu od 38.015,21KM.

Tabela 34 Pregled pasivnih vremenskih razgraničenja

Rbr	Opis	2017	2016	Index
1	Prenosna premija neživotnih osigur.	8.765.341,35	8.564.476,88	102
2	Bruto rezervisane štete	8.769.640,49	8.097.862,02	108
3	Doprinos za preventivu	1.368.177,82	1.345.869,75	102
4	Obračunati prihodi bud.vremena	38.015,21	436.510,41	008
		18.941.174,87	18.444.719,06	103

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

U skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala, raspoloživi kapital Društva obračunava se kao zbir bazičnog i dodatnog kapitala umanjeno za odbitne stavke. Obračun prema obrascu K-NŽ na dan 31.12.2017. godine dat je u tabeli koja slijedi:

Tabela 35 Izvještaj o kapitalu i ispunjavanju zahtjeva adekvatnosti kapitala

OPIS	Iznos u KM
BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)	10.375.824,25
Uplaćeni akcionarski kapital, osim kumulativnih povlašćenih akcija	9.000.000,00
Rezerve kapitala povezane sa uplaćenim akcijama, osim sa kumulativnim povlašćenim akcijama	
Statutarne rezerve	
Zakonske rezerve	900.000,00
Prenesena neto dobit iz ranijih godina nakon odbitka dividende	545.001,1
Otkupljene vlastite akcije, osim kumulativnih povlašćenih akcija	9
Nematerijalna ulaganja	12.038,90
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 dospjeća	
Podređeni dužnički instrumenti bez roka dospjeća	
Otkupljene vlastite kumulativne povlašćene akcije	
ODBITNE STAVKE (13)+(14)+(15)	312.932,82
Kvalifikovani udio u drugim finansijskim institucijama	
Podređeni dužnički instrumenti i druga ulaganja u druge finansijske institucije	
Nelikvidna sredstva	312.932,82
RASPOLOŽIVI KAPITAL (I)+(II)-(III)	10.120.029,47
ZAHTJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA	
Margina solventnosti	2.801.347,80
Garantni fond prema margini solventnosti/ 1/3 od (16)	933.782,60
Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona	5.000.000,00
GARANTNI FOND/(17) ili (18), u zavisnosti šta je veće/	5.000.000,00
VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA /iznos pod IV se	5.120.029,47
poredi sa (16) ili (18), u zavisnosti šta je veće/	
VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA /iznos pod I se	5.432.962,29
poredi sa (19)/	

Konačna margina solventnosti na 31.12.2017. godine prema obrascu MS-NŽ iznosi 2.801.347,80KM. Utvrđivana margina solventnosti po premiji je iznosila 2.698.815,66KM a po štetama 965.334,58KM. Obzirom da je margina solventnosti sa 30.09.2017. godine utvrđena u većem iznosu to se za marginu solventnosti na dan 31.12.2017. godine uzima iznos od 3.027.698,54 KM a koji je korigovan koeficijentom 0,92524, što je ukupno 2.801.347,80 KM. Prema navedenom obračunu može se konstatovati da je margina solventnosti u iznosu od

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

2.801.347,80KM 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).

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

11.3 PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI

Društvo nije imalo kreditnih zaduženja po bilo kom osnovu.

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

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

Društvo je u 2017.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 36 Koeficijent likvidnosti po mjesecima

Rbr	Mjesec	Koeficijent
1	Januar	4,24
2	Februar	5,63
3	Mart	4,52
4	April	5,34
5	Maj	8,83
6	Juni	3,39
7	Juli	6,95
8	Avgust	6,05
9	Septembar	1,34
10	Oktobar	5,58
11	Novembar	5,29
12	Decembar	16,82

Koeficijent tekuće lik.	<u>obrotna srestva</u>	<u>4.002.165</u>	0,19
	Kratkoročne obav.	20.593.351	

➤ **Pokazatelji poslovanja**

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Racio troškova	<u>TSO</u>	<u>3.053.484</u>	0,18
	Mjerodavna b. pr.	16.951.736	
Racio šteta	<u>Mjerodavne š.</u>	<u>4.410.983,86</u>	0,26
	Mjerodavna b.p	16.951.736	
Kombinovani racio	<u>TSO+Mjerod.štete</u>	<u>7.464.468</u>	0,44
	Mjerodavna b. p.	16.951.736	

Koeficijenti finansijske stabilnosti

Koeficijent fin. sigurn.	<u>kapital</u>	<u>20.090.033</u>	0,55
	stal.imov.	36.854.133	
Stepen zaduženosti	<u>obaveze</u>	<u>20.693.351</u>	2,58
	dobit+amort.	8.008.364	
Stepen samofinansiranja	<u>kapital</u>	<u>20.090.033</u>	0,49
	ukupna im.	40.856.298	
Koef.fin.stabilnosti	<u>kapital+dug.rezer.</u>	<u>20.162.947</u>	0,55
	stal.sres+zalihe	36.872.390	
Učešće stalnih u ukup. sredstvima	<u>stalna srestva</u>	<u>36.854.133</u>	0,90
	poslovna sredstva	40.856.298	

Koeficijenti poslovne uspješnosti

Dobit nakon oporezivanja prema posl.sreds.	<u>7.624.408</u>	0,19
	40.856.298	
Dobit nakon oporezivanja prema kapitalu	<u>7.624.408</u>	0,38
	20.090.033	
Učešće dobiti u ukupnom prihodu	<u>7.624.408</u>	0,40
	18.849.613,90	

13 TEHNIČKE REZERVE

➤ **Struktura tehničkih rezervi**

Bruto tehničke rezerve Društva na dan 31.12.2017. godine iznose 17.534,981,84 KM.

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

Tabela 37 *Bruto i neto tehničke rezerve*

	Bruto tehničke rezerve	Učešće reosiguravača	Neto tehničke rezerve
Prenosna premija	8.765.341,35	192.684,49	8.572.656,86
Rezervisane štete	8.769.640,49	1.636.349,57	7.133.290,92
UKUPNO	17.534.981,84	1.829.034,06	15.705.947,78

Tabela 38 *Pregled tehničkih rezervi po vrsti osiguranja*

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Bruto prenosna premija	Bruto rezerve za štete			Ukupno 31.12.2017 (2+3)
			Ukupno (4+5)	Prijavljene a nerješene	Nastale a neprijavljene	
	1	2	3	4	5	6
01	Osiguranje nezgode	139.578,13	45.463,19	17.900,72	27.562,47	185.041,32
02	Zdravstveno osiguranje	7.535,23	8.627,77	7.979,70	648,07	16.163,00
03	Osig.voz.na kopnu osim.š.v.	373.375,83	303.578,72	153.128,22	150.450,50	676.954,55
07	Osiguranje robe u transportu	0	0	0	0	
08	Osig.imovine od požara	129.871,02	204.279,66	623,10	203.656,56	334.150,68
09	Osiguranje od ostalih šteta	23.190,02	1.587,48	854,25	733,23	24.777,50
10	Osig.od odovor.za motorna vozila	8.088.050,74	8.205.496,24	5.441.638,03	2.763.858,21	16.293.546,98
12	Odg.vlasnika za plovila	97,59	0			97,59
13	Osig.od opšte građ.odgovornosti	3.632,07	607,42	528,63	78,79	4.239,49
	Saosiguranje	10,72				10,72
	Ukupno:	8.765.341,35	8.769.640,49	5.622.652,66	3.146.987,84	17.534.981,84

➤ **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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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 obezbijediti adekvatnost ulaganja, u smislu da se obezbijedi sigurnost plasmana, likvidnost, a da istovremeno izabrane vrste ulaganja donesu i zadovoljavajući prinos. Pri tome mora se imati i na umu da su dozvoljeni oblici ulaganja sredstava tehničkih rezervi, kako u kvantitativnom, tako i u kvalitativnom smislu, decidno regulisani Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 61/15).

Proces investiranja sredstava tehničkih rezervi Društva mora se, međutim, posmatrati i u širem kontekstu od pomenutog Pravilnika jer su eksterni faktori tako jakog uticaja da se na putu ka zadatom cilju mogu pojaviti kao ograničavajući. Među one koji su u poslovnoj 2017. godini bili najjačeg uticaja mogu se svrstati kretanja na finansijskim tržištima i u bankarskom sektoru. Poznato je da su berzanski indeksi na tržištu BiH veći duži niz godina u padu, kao i cijene većine HOV, kao i to da je proces pokretanja postupka likvidacije u samo jednoj banci unio dio krize i u čitav bankarski sektor. Naravno, na takva kretanja, a u situaciji kada se treba opredijeliti za alternativne oblike ulaganja nije uopšte jednostavno rukovoditi procesom investiranja.

Imajući u vidu sve navedeno struktura ulaganja sredstava tehničkih rezervi i u poslovnoj 2017. 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 31.12.2017. godine, a prema obrascu US1:

Tabela 39 Pregled ulaganja sredstava tehničkih rezervi

Rbr	Oblik ulaganja	Ukupno	
		2	%
0	1		
7.1	Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS i BiH max.30%(isti emitent do 10%)	64.377,57	0,37
7.2	Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS i BIH max.10%(isti emitent do 50%)	8.222,15	0,05
9	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninama mak. do 20(po jednom korisniku 10%)	2.000.000,00	11,41
11	Nekretnine i druga prava na nekretninama do 30% ali u jednu nekretninu ili više koje su povezane i čine 1 cjelinu do 15%	6.997.378,90	39,91
12	Oročeni depoziti kod banaka u RS,odnosnoBiH,maks.50% a u jednu banku do 20%	7.771.177,87	44,32

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

13	Udjele i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom ,koji imaju sjedište u RS,odnosno BiH ,max.30%(u jedan.in.fond do 5%)	910,69	0,01
14	Sredstva na računima društva za osiguranje do 10%	692.914,66	3,95
	Ukupno:	17.534.981,84	100,00
	Tehničke rezerve društva na dan 31.12.2016.g.	17.534.981,94	

➤ **Ostvareni prinosi na ulaganja**

Akcije emitenata, kojima Društvo raspolažesa 31.12.2017. godine,svođenjem na fer vrijednost su u toku godine imale negativan trend kretanja.

Kratkoročni finansijski plasmani odobreni u skladu sa internom procedurom za odobravanje zajmova, a koji su aktivni sa 31.12.2017.godine i koji služe za pokriće sredstava tehničkih rezervi,donijeli su prihod od kamata u ukupnom iznosu od 60.999.85KM.Ostvarene ukupne kamate na nivou godine po osnovu plasmana su veće i iznose 75.590,08KM.

Po osnovu investicionih nekretnina koje Društvo izdaje u zakup ostvaren je prihod od 168.967,95 KM. Prihod od zakupa po svim osnovama je ostvaren u iznosu od 440.332,39KM.

Oročeni depoziti u poslovnim bankama u Društvu,a koji služe za pokriće tehničkih rezervi, su donijeli prihod od kamata u iznosu od 108.632,75KM, uz raspon stope kamata od 0,5-3,40%.Ukupno oprihodovane kamate na nivou godine po osnovu oročavanja depozita iznose 294.361,46KM.

**14 IZVJEŠTAJ O ODNOSIMASA POVEZANIM PRIVREDNIMDRUŠTVIMAI
PREGLED PRAVNIHI FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA**

Evidencija pravnih lica povezanih sa Društvom:

Rbr	Naziv pravnog lica	Adresa,mjesto prebivališta	Osnov povezanosti(%)	Lice ovlašteno za zstupanje
1	"Nešković" doo Bijeljina	Sremska 3 Bijeljina, 76300	98,44 učešće u kapitalu osiguranja	Mile Jovanović
2	"Autocentar Nešković" Doo Bijeljina	Sremska 3 Bijeljina,76300	99,17 učešće osiguranja u kapitalu doo	Milan Trišić

R.br	Povezanoli ce (naziv/ime)	Osnovpovezanosti	Transakcijekrozbilansstanja				Transakcijekrozbilansusp jeha	
			Početnostanj e	Prometduguj e	Prometpotražu je	Saldo	Ukupnipri hodi	Ukupniras hodi
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9
	UKUPNO		1.014.561,76	9.348.193,82	10.325.547,11	37.208,47	511.007,77	276.547,28
1	Nešković doo Bijeljina	Potraž po osnovu prem. AO		121.095,04	121.095,04		121.095,04	

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

		Potraž.po osnovu prem.nezgode		3.701,70	3.701,70		3.701,70	
		Pot.po osn.kaska Pot.po osno.prem.imovine	34.527	62.621,35 41.588,49	60.682,54 41.160,99	1.938,81 34.954,50	62.621,35 41.588,49	
		Potraživanja po osnovu zk		910,00	910,00		910,00	
		Potraživ.po osnovu zakupa		223.628,10	223.628,10		191.135,13	
		Kratkoro.finansijsk i plasmani	1.000.000	2.000.000	2.000.000	1.000.000		
		Potraživa. po osnovu kamata		41.321,90	41.321,90		41.321,90	
		Obaveze po osnovu troškova goriva	-6.792,77	94.523,55	90.065,13	-2.334,35		90.065,13
		Obaveze za troškove grijanja		107.095,86	107.095,86			107.095,86
		Obaveze za troškove održavanja		4.285,18	4.285,18			4.285,18
		Obaveze za troškove reprezentacije		4.022,73	4.022,73			4.022,73
		Obaveze po osn.troš. osiguranja vozila		932,11	932,11			932,11
		Obaveze za troškove zakupa	-2.009,50	25.743,50	23.734,00			23.734,00
		Obaveze po osnovu šteta		27.317,64	27.317,64			27.317,64
		Obaveze po osnovu dividendi		6.398.600	7.383.000	-984.400		
		Obav.po ras. Pol.		1.526	1.526			1.526,00
2	Autoce- ntar Nešković doo Bijeljina	Potraživanja po osnovu premije ao		8.723,80	8.723,80		8.723,80	
		Potraživanja po osnovu.kolektivnog .osig. I imov.		195,28	195,28		195,28	
		Pot.po osnovu kaska		4.220,08	1.474,08	2.746	4.220,08	
		Potraživanje po osnovu zakupa		41.418,00	41.418,00		35.400,00	
		Potraživanja po osnovu zele karte		95,00	95,00		95,00	
		Obaveze po osnovu održava.auta ikup.	-11.162,97	16.212,97	5.050,00			456,60
		Obav.po osn.kupov.auta		14.280,54	14.377,03	-96,49		14.377,03
		Obaveza po osn. šteta		2.735,00	2.735,00			2.735,00
3	Dragan Nešković	Obaveze po osnovu dividende.		101.400,00	117.000,00	-15.600		

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

Rbr	Fizičko lice	Adresa,mjesto prebivališta	Opis	Ukupan iznos tran.(posle.napl.)	Otpis potraživanja	Stanje 31.12.2017.g.
1	Dragan Nešković	Žrtava fašističkog terora 5 Bijeljina,76300	Vlasnik 1,56%	0	0	0
2	Milenko Mišanović	Petrogradska 57 Bijeljina,76300	Direktor	0	0	0
3	Vuković Risto	Amajlije Bijeljina,76300	Predsjednik uprav.odbora	0	0	0
4	Milan Trišić	V.Obarska Bijeljina,76300	Član uprav.odbora	0	0	0
5	Mile Jovanović	Crnjelovo bb Bijeljina,76300	Član uprav. odbora	0	0	0
6	Sandra Jovanović	Dušana Baranjina 1a/12 Bijeljina,76300	Izvršni direktor za osiguranje	0	0	0
7	Ornela Sekulić	Ive Andrića 46 d/15 Bijeljina,76300	Izvršni dir.za opšte, pravne i fin.posl.	0	0	0
8	Ilija Sekulić	V.Obarska Bijeljina,76300	Interni revizor	0	0	0

16 STRUKTURA I IZNOS DONACIJA

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

Tabela 40 Pregled donacija

Redni broj	Naziv korisnika	Namjena	Datum transakcije	Iznos
1	FK Sloga Srbac	Finan.pomoć za rad kluba	06.04.2017	200,00
2	Organizacioni odbor Srbac	Za organ.turnira u fudbalu	14.07.2017	100,00
3	FK Torpedo Gradiška	Pomoć za rad kluba	18.07.2017	300,00
4	Srpska prav.crkva Sokolac	Finansijska pomoć	31.08.2017	1.000,00
5	Fk Budućnost Pilica	Za rad kluba	31.08.2017	400,00
6	Aperion saob.fak B.Luka	Finansijska pomoć	28.11.2017	500,00
7	Privredna komora RS	Za izgradnju dječijeg vrtića	11.12.2017	1.459,00
				3.959,00

17 ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI

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

18 PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA

Društvo je u posmatranoj 2017.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 dalji rast premije osiguranja, prije svega, u dijelu neobaveznih osiguranja te blagi rast i zadržavanje dosadašnjih pozicija u pogledu obaveznih osiguranja, a gdje Društvo već ima značajne rezultate.

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

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

19 AKTIVNOSTI U VEZISA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

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

20 OTKUP AKCIJA

Društvo se u poslovnoj 2017. godininije bavilo otkupom akcija.

21 POSLOVNI SEGMENTI

Društvo nema poslovnih segmenata u smislu *MRS 14*.

22 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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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 su namjenjene trgovanju i sve promjene vrijednosti se efektuju preko bilansa uspjeha u skladu sa MRS 39. U 2017. godini akcije su imale smanjenje vrijednosti u odnosu na početno stanje u iznosu od 15.161,66 KM.

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

Tabela 41 Pregled finansijskih instrumenata

Oznaka	Emitent	Prosje. cij.	Broj akcija	Vrije. na dan 31.12.2017.
ŽIPR	Žitopromet ad Bijeljina	0,60	78969	47.381,40
RFUM	Rafinerija ulja Modriča	0,109	152000	16.568,00
HEDR	Hidro.el.na Drini Višegrad	0,186	2302	428,17
INVP	Invest nova fond Bijeljina	0,04	7919	395,95
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preobl.	0,065	7919	514,74
RNAF	Rafinerija nafte Brod	0,009	110317	992,85
PTRL	Petrol (Nestro) B.Luka	0,619	11679	7.229,30
Ukupno:				73.510,41

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

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

Premda se poslovanje Društva odvija u nedovoljno razvijenom ekonomskom i socijalnom ambijentu Uprava Društva je uspjela da u poslovnoj 2017. godini ostvari neto dobit od 7.624.408 KM a da pri tome niti jednog momenta nije bila ugrožena imovina, likvidnost, interesi osiguranika, prava oštećenih lica i uvijek su blagovremeno i uredno ispunjavane sve zakonske obaveze i obaveze koje proističu iz internih akata. Cilj Uprave je i u narednoj poslovnoj godini ostvariti dobar finansijski rezultat, a pri tome adekvatnom politikom upravljanja rizicima zaštititi imovinu, očuvati likvidnost, zaštititi interese osiguranika, ne ugroziti prava oštećenih lica.

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

24 IZLOŽENOST RIZICIMA

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

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

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

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

U procesu ulaganja ne smije se zanemariti ni politički i ekonomski rizik iz razloga što imaju jak povratni uticaj na kretanja finansijskih tržišta, pa je u skladu s tim i vrijednost ulaganja podložna političkim, društvenim i ekonomskim kretanjima, kako u zemljama u kojima su ta sredstva uložena, tako i širem okružju. Na navedene rizike, u principu, Društvo ne može uticati i baš zato sredstvima tehničkih rezervi mora upravljati na takav način da ih što manje izloži ovoj vrsti rizika.

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

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

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

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

➤ **Finansijska sredstva**

U aktivi Društva se vode finansijska sredstva odnosno akcije koje su od perioda njihove nabavke imale uticaj na finansijski rezultat Društva. Zbog nepovoljnih kretanja u samoj privredi i nepovoljnih kretanja na tržištu kapitala, smanjena je njihova vrijednost, što se efektovalo preko bilansa uspjeha Društva. Nabavna vrijednost akcija je u vrijeme njihove nabavke bila 871.626,22KM, a na dan 31.12.2017. godine vrijednost navedenih akcija iznosi 73.510,41KM. 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 2017. godini je po osnovu pada vrijednosti HOV knjižen negativan efekat u iznosu od 15.161,66KM. 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 2017. godine, iako su depoziti bili izloženi kamatnom riziku (USD), riziku likvidnosti dužnika, ostvarene su kamate u iznosu od 294.361,46, koje su uticale pozitivno na finansijski rezultat, a time i na novčani tok Društva.

Tabela 42 Pregled oročenih depozita na dan 31.12.2017.g.

Naziv banke	Datum oročavanja	Broj mjeseci	Datum dospijeca	Broj ugovora	Iznos	Kamatna stopa %
Nova banka ad BN	20.03.2017	36	20.03.2020	1001559458	500.000,00	2,50
MF banka ad BL	15.03.2017	36	15.03.2020	5721025590006504	500.000,00	2,65
Komer. banka ad BL	21.03.2017	36	21.03.2020	0042002002749	500.000,00	1,45
Unicred. bank ad BL	21.05.2017	36	01.06.2020	11001094004	500.000,00	1,20
Sberbank ad B.L	15.03.2017	36	15.03.2020	5671515590026876	500.000,00	1,70
Nova banka ad BN	03.04.2017	36	03.04.2020	1001571083	1.017.031,60	2,50
Nova banka ad B.N	30.05.2017	36	30.05.2020	1001614858	782.332,00	2,50
Intesa sanpa.dd Sar.	19.10.2017	36	19.10.2020	60218	1.564.664,00	1,50
MF banka ad B.L	04.09.2017	24	04.09.2019	5721025590005825	1.564.664,00	2,65
Nova banka ad Bijelina	05.05.2017	36	05.05.2020	1001595977	1.642.486,27	0,50
MF banka ad B.Luka	15.09.2016	24	15.08.2018	6454	1.200.000,00	3,40
Addico banka ad B.L	19.06.2017	24	19.06.2019	17443348	977.915,00	2,50
UKUPNO					11.249.092,87	

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

➤ **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 60.999,92KM.

Tabela 43 Pregled odobrenih zajmova

Naziv komitenta	Iznos zajma	Datum odobravanja	Datum povrata	Kamata u %
Nešković d.o.o.	1.000.000	01.02.2016	01.02.2019	3,00
Brčko – gas d.o.o.	1.000.000	15.12.2015	15.12.2018	3,10
UKUPNO	1.700.000			

➤ **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.

U cilju ostvarivanja većeg finansijskog rezultata, izjednačavanja uslova prodaje usluga osiguranja na tržištu, Društvo je omogućilo svojim komitentima da po ugovoru o načinu plaćanja izmire svoje obaveze za premiju nezgode, kaska i imovine na rate. Po ovom osnovu Društvo je bilo izloženo kreditnom riziku, odnosno riziku likvidnosti dužnika pa je po tom osnovu izvršilo direktno isknjižavanje potraživanja u iznosu 26.336,97KM. Pored navedenog po "Pravilniku o načinu procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija", knjiženi su rashodi po osnovu ispravke potraživanja u iznosu od 13.267,54KM.

Tabela 44 Starosna struktura avansa i potraživanja na dan 31.12.2017. godine

RB	Опис позиције	Ко-нто	Недо-спјело	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	I - ДАТИ АВАНСИ	150 до 159		6.238,89				6.238,89	6.238,89	499,11	5.739,78
2	Потр.по основу премије жив. осигурања	200, дио 209									
3	Потра.по основу премије нежн. осигурања	201, дио 209	189.080,37	29.814,75	20.838,02	1.500,00	25.247,71	77.400,48	266.480,85	44.656,31	221.824,54

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

4	Потра.по основу премије саоси., реосигурања и ретроц. у земљи	202, 203, дио 209										
5	Потра.по основу премије осиг.Саоси., реоси. и ретро. из инос.	204, дио 209										
6	Потраж. по основу учешћа у накнади штета у земљи	205, дио 209										
7	Потраж.по основу учешћа у накнади штета у иностранству	206, дио 209										
8	Остали купци и остала потраживања	207, дио 209										
9	Потраживања по основу депозитне премије	208 дио 209										
10	1.Уку. пот. по основу пре. уче.у нак. штета и ост.купци (од 2 до 9)		189.080,37	29.814,75	20.838,02	1.500,00	25.247,71	77.400,48	266.480,85	44.656,31	221.824,54	
11	2. Потраживања из специфичних послова	210 до 219	88.786,65	57.285,94	18.755,68	8.278,00	73.742,75	158.062,37	246.849,02	95.587,87	151.261,15	
12	3.Друга потраживања	220 до 229	6.601,32	14.478,46			200,00	14.678,46	21.279,78	1.622,33	19.657,45	
13	II - УКУПНО ПОТРАЖИВАЊА (1+2+3)		284.468,34	101.579,15	39.593,70	9.778,00	99.190,46	250.141,31	534.609,65	141.866,51	392.743,14	

Likvidnost

Društvo svakodnevno prati likvidnost, a u skladu sa "Pravilnikom o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društva za osiguranje". Izvori sredstava koji se koriste prilikom izračuna 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 31.12.2017. godine koeficijent likvidnosti je iznosio 16,82 uz obračun prikazan u narednoj tabeli:

**Tabela 45 Skraćena i prilagođena tabela za izračunavanje koeficijentana
31.12.2017. godine**

Р.бр.	Опис	Конто синтетички	31.12.2017
1	2	3	4
1	Новчана средства на пословним рачунима у домаћој валути	241, 242	1.017.404,85
2	Новчана средства на девизним рачунима по средњем курсу на дан обрачуна	244, 245	72.417,41
3	Новчана средства у благајни (у домаћој валути и девизама)	243, 246	2,59
4	Очекивани приливи по основу премија осигурања, односно реосигурања за наредних седам (7) дана		373.898,63
I	УКУПНО РАСПОЛОЖИВА ЛИКВИДНА СРЕДСТВА (1 до 12)		1.463.723,48

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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	36.714,59
2	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	20,02
3	Доспјеле обавезе из пословања	дио 46	
4	Обавезе из пословања које доспијевају у року до седам (7) дана од дана за који се израчунава показатељ ликвидности	дио 46	697,69
5	Доспјеле обавезе за порезе и доприносе	дио 47	42.886,61
6	Обавезе које досп. до седам (7) дана од дана за који се изр. коеф.	дио 47	1.410,02
7	Доспјеле друге краткорочне обавезе	дио 47 и 49	5.281,21
II	УКУПНО ДОСПЕЛЕ ОБАВЕЗЕ (13.1. до 13.14.)		87.010,14
	КОЕФИЦИЈЕНТ ЛИКВИДНОСТИ (ЛИ)		16,82

25 POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA

U cilju pravilnog upravljanja rizicima i zaštite portfelja osiguranja od mogućnosti pojave velikih šteta, koje bi mogle da ugroze likvidnost i solventnost, Društvo je prenijelo dio rizika na reosiguravače.

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

- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja i
- Odluka o tabeli maksimalnog samopridržaja za 2017. godinu

Za 2017. godinu Društvo je zaključilo sljedeće ugovore o reosiguranju, a sa reosiguravačem „Bosna Re“ Sarajevo sa kreditnim rejtingom B+ potvrđenim od strane Agencije AM best:

1. Kvotni ugovor o reosiguranju transporta
2. Kvotni ugovor o reosiguranju autokaska
3. Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti
4. Kvotno-exscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika i odgovornosti
5. Reosiguranje viška štete za zelenu kartu, a preko Biroa zelene karte u BiH, Sarajevo.

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

26 PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Društvo je dana 17.10.2014. godine donijelo Kodeks korporativnog upravljanja broj UO-CXXXIV-03/2014, koji predstavlja dokument kojim se definišu standardi korporativnog

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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 topravo 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 obezbjeđeno 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 na internet stranici Banjalučke berze i svojoj internet stranici, u predviđenom roku za objavljivanje godišnjeg finansijskog izvještaja koji iznosi 60 dana od isteka poslovne godine, a za polugodišnji finansijski izvještaj u predviđenom roku do 31. jula, dok je revizorski izvještaj

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

objavljivan u zakonskom roku od pet dana od dana prijema revizorskog izvještaja a najkasnije do kraja juna tekuće godine.

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

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

27 SPISAK USLOVA I TARIFA

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

87	9	Uslovi	Uslovi za kombinovano osiguranje domaćinstva	16.02.2007.
88	9	Tarifa	Tarifa premija za kombinovano osiguranje domaćinstva	16.02.2007.
89	9	Odluka	Odluka o sumama osiguranja za kombinovano osiguranje domaćinstva	16.02.2007.
90	9	Uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje aparata domaćinstva	16.02.2007.
91	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u izgradnji	16.02.2007.
92	9	Tarifa	Tarifa premija VII za osiguranje objekata u izgradnji	16.02.2007.
93	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u montaži	16.02.2007.
94	9	Tarifa	Tarifa premija VIII za osiguranje objekata u montaži	16.02.2007.
95	9	Uslovi	Uslovi za osiguranje filmskih preduzeća	16.02.2007.
96	9	Tarifa	Tarifa premija XII za osiguranje filmskih preduzeća	16.02.2007.
97	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje prenosivih uređaja, aparata i instrumenata (pokretna tehnika)	16.02.2007.
98	9	Tarifa	Tarifa premija IX za osiguranje stvari domaćinstva	16.02.2007.
99	9	Tarifa	Tarifa premija XIII za osiguranje usjeva i plodova	16.02.2007.
100	9	Tarifa	Tarifa XVI za osiguranje imovine u jamama rudnika sa podzemnom eksploatacijom	16.02.2007.
101	9	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje prenosivih uređaja, aparata i instrumenata (pokretna tehnika)	16.02.2007.
102	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine sa promjenjivom sumom osiguranja	16.02.2007.
103	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u hladnjačama	16.02.2007.
104	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine u 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 uslovima za osiguranje zaliha u procesu porizvodnje od opasnosti loma mašina i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
111	9	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje po posebnim uslovima za osiguranje zaliha u procesu porizvodnje od opasnosti loma mašina i nekih drugih opasnosti	16.02.2007.
112	9	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje useva i plodova	16.02.2007.
113	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova poslije izvršene žetve, odnosno berbe	16.02.2007.
114	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje stabala i 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 klase po kojoj je duvan otkupljen	16.02.2007.
116	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi naknade gubitka samo u težini	16.02.2007.
117	9	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi vršenja procjene u suvom stanju sa naknadom štete u koju bi	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

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

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

145		Tarifa	Tarifa za osiguranja odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz	24.03.2017.
146		Uslovi	Uslovi za osiguranja odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz	24.03.2017.
147	11	Tarifa	Tarifa premija za osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima	11.01.2016.
148	11	Uslovi	Uslovi za osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima	11.01.2016.
149	11	Tarifa	Tarifa za osiguranje odgovornosti vlasnika ili korisnika aviona za štete prouzrokovane trećim licima	16.02.2007.
150	11	Tarifa	Tarifa za osiguranje odgovornosti padobranaca za štete prouzrokovane trećim licima	16.02.2007.
151	11	Uslovi	Uslovi za osiguranje avionske odgovornosti	16.02.2007.
152	11	Tarifa	Tarifa za osiguranje (zakonske) odgovornosti vlasnika aviona za štete prouzrokovane trećim licima	16.02.2007.
153	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.
154	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.
155	13	Uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti	16.02.2007.
156	13	Tarifa	Tarifa XI za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti	16.02.2007.
157	13	Uslovi	Uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa	30.01.2017.
158	13	Tarifa	Tarifa za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa	30.01.2017.
159	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.
160	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.
161	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje novčanih potraživanja	16.02.2007.
162	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	16.02.2007.
163	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
164	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	16.02.2007.
165	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
166	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje rizika nenaplate potraživanja nastali isporukom robe privatnim zanatskim radionicama i privatnim radnjama	16.02.2007.
167	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
168	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
169	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe povjerenja	16.02.2007.
170	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje, ulaganja u preduzeća u inostranstvu	16.02.2007.
171	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa davanjem u zakup inostranim dužnicima na kredit transportnih sredstava i opreme	16.02.2007.
172	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje, ulaganja u preduzeća u inostranstvu	16.02.2007.

**Godišnji izvještaj o poslovanju
(01.01.2017.- 31.12.2017. godine)**

173	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s proizvodnjom robe za izvoz po specijalnim porudžbinama	16.02.2007.
174	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvođenjem investicionih radova u inostranstvu	16.02.2007.
175	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja iz prodaje robe ili vršenja usluge inostranom kupcu naplatom uz prilaganje isprava	16.02.2007.
176	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.
177	14	Tarifa	Tarife za osiguranje izvoznih poslova od komercijalnih rizika	16.02.2007.
178	14	Uslovi	Opšti uslovi i za osiguranje izvoznih poslova od komercijalnih rizika	16.02.2007.
179	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje kredita odobrenih građanima za razvoj i bavljanje privrednih i uslužnih delatnosti	16.02.2007.
180	14	Uslovi	Uslovi za osiguranje kredita individualnim poljoprivrednim proizvođačima od rizika nenaplate	16.02.2007.
181	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje turističkih kredita	16.02.2007.
182	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	16.02.2007.
183	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje novčanih potraživanja	16.02.2007.
184	14	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	16.02.2007.
185	14	Uslovi	Opšti uslovi za osiguranje potraživanja I drugih imovinskih interesa od domaćih pravnih I fizičkih lica	16.02.2007.
186	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	16.02.2007.
187	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje turističkih kredita	16.02.2007.
188	14	Tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa zakupninom, tezgalarinom ili vozarinom	16.02.2007.
189	16	Uslovi	Uslovi za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požaa I nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža)	16.02.2007.
190	16	Tarifa	Tarifa IX za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požara I nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža)	16.02.2007.
191	16	Uslovi	Uslovi za osiguranje od šteta usled otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	16.02.2007.
192	16	Tarifa	Tarifa za osiguranje rizika otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	16.02.2007.
193	16	Uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od šteta usle zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	16.02.2007.
194	16	Tarifa	Tarifa za osiguranje od šteta usled nedozvoljenog korišćenja sredstava na tekućem računu	16.02.2007.
195	16	Tarifa	Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	16.02.2007.


 Generalni direktor
 NESKOVA OSIGURANJE a.d.
 p.p.
 2
 Mićenko Mišanović