

**Društvo za osiguranje**

**„NEŠKOVIĆ OSIGURANJE“ A.D.**

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU**

**(01.01.2021.- 31.12.2021. godine)**

**Bijeljina, mart 2022. godine**

**SADRŽAJ**

[UVODNA RIJEČ DIREKTORA 3](#_Toc97118952)

[OPŠTE INFORMACIJE 4](#_Toc97118953)

[MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA 7](#_Toc97118954)

[MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA 7](#_Toc97118955)

[MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA 7](#_Toc97118956)

[RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE 7](#_Toc97118957)

[PRIMIJENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE 8](#_Toc97118959)

[PRIMIJENJENE AKTUARSKE METODE 14](#_Toc97118960)

[POSLOVNO OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU OSIGURANJA U REPUBLICI SRPSKOJ 14](#_Toc97118961)

[GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST I ORGANIZACIONI DIJELOVI 15](#_Toc97118962)

[PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH 16](#_Toc97118963)

[BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA 17](#_Toc97118964)

[PODACI O ŠTETAMA 18](#_Toc97118965)

[ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA 22](#_Toc97118966)

[ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA 23](#_Toc97118967)

[ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJA I REŽIJSKOG DODATKA 27](#_Toc97118968)

[ANALIZA ODOBRENIH BONUSA I POPUSTA 28](#_Toc97118969)

[FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA 29](#_Toc97118970)

[STALNA IMOVINA 29](#_Toc97118971)

[TEKUĆA IMOVINA 31](#_Toc97118972)

[STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI 35](#_Toc97118973)

[PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI 37](#_Toc97118974)

[POKAZATELJI LIKVIDNOSTI, RACIO TROŠKOVA, RACIO ŠTETA, KOMBINOVANI RACIO I OSTALI POKAZATELJI EFIKASNOSTI POSLOVANJA 38](#_Toc97118975)

[TEHNIČKE REZERVE 40](#_Toc97118976)

[IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA POVEZANIM PRIVREDNIM DRUŠTVIMA I PREGLED PRAVNIHI FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA 42](#_Toc97118977)

[IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA LICIMA KOJA POSJEDUJU KVALIFIKOVANI UDIO U DRUŠTVU, DIREKTOROM, ČLANOVIMA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA I INTERNOG REVIZORA 46](#_Toc97118978)

[STRUKTURA I IZNOS DONACIJA 46](#_Toc97118979)

[ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI 46](#_Toc97118980)

[PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA 47](#_Toc97118981)

[AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM 47](#_Toc97118982)

[OTKUP AKCIJA 47](#_Toc97118983)

[POSLOVNI SEGMENTI 47](#_Toc97118984)

[FINANSIJSKI INSTRUMENTII NJIHOV UTICAJ NA FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA 47](#_Toc97118985)

[CILJEVI I POLITIKE DRUŠTVA U VEZI SA UPRAVLJANJEM RIZICIMA, ZAJEDNO SA POLITIKAMA ZAŠTITE OD RIZIKA 48](#_Toc97118986)

[IZLOŽENOST RIZICIMA 48](#_Toc97118987)

[POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA 53](#_Toc97118988)

[PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA 53](#_Toc97118989)

[SPISAK USLOVA I TARIFA 56](#_Toc97118990)

# UVODNA RIJEČ DIREKTORA

„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina je i u poslovnoj 2021. godini nastavilo višegodišnju tradiciju uspješnog poslovanja, uz pozitivan finansijski rezultat od 7.456.394,62.KM

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

Dugi niz godina Društvo je opredjeljeno za povećanje portfelja neobaveznih osiguranja i u tom pravcu se radilo na inoviranju i uvođenju novih uslova i tarifa osiguranja, a kao najvažniju izmjenu u 2021. godini na ovom mjestu bi istakao usvajanje i primjenu novih uslova i tarife u vrsti putničkog zdravstvenog osiguranja. Uvaženi su svi zahtjevi tržišta, od uključenja COVID-19 u osiguravajuće pokriće pa do ponude ove vrste osiguranja radnicima na privremenon radu u inostranstvu, te sportisitima, amaterima i profesionalcima.

Dugoročno posmatrano, Društvo jeste opredjeljeno za pomjeranje strukture premije od obaveznih ka neobaveznim vidovima osiguranja i iz godine u godinu ulaže dodatna sredstva i resurse ka tom cilju. Određenih pomaka u tom pravcu ima, no, ekonomska stagnacija i pandemija uzrokovana virusom COVID-19 je realizaciju tog cilja u 2021. godini dodatno otežala. Dominacija obaveznih vidova osiguranja, na prvom mjestu osiguranja od autoodgovornosti bila je i u 2021. godini bez konkurencije.

Pandemija je sa sobom donijela nove izazove, otežane uslove obavljanja djelatnosti, dozu velikog opreza u potrošnji novca kako privrede tako i lične potrošnje građana. Kupovalo se samo ono što je neophodno. Međutim, i u takvim uslovima ostvaren je porast premije u odnosu na 2020. godinu od 2,98%, odnosno u iznosu od oko 482.000KM, a što je pokazatelj da se Društvo vrlo dobro prilagodilo otežanim uslovima poslovanja i uprkos svim poteškoćama ostvarilo pozitivan finansijski rezultat. Tokom čitave godine nije bilo otpuštanja radnika niti bilo kakvog smanjenja plata.

Zbog situacije sa pandemijom prethodne dvije poslovne godine predstavljale su svojevrsan izazov za svaki segment privrede, a čini se da neće biti mnogo drugačije ni u 2022. godini. Restrikcije i ograničenja kretanja polako se ukidaju, ali svijet se suočio sa novim velikim izazovom, sukobom na tlu Evrope, između Rusije i Ukrajine. Za samo par dana sukoba počele su se osjećati posljedice i kod nas, za sada u bankarskom sektoru, budući da su ruske banke došle pod sankcije. Već sada je izvjesno da će se i u 2022. godini poslovati u neizvjesnim uslovima i okruženju, uz veliki oprez pri potrošnji, posebno na proizvode i usluge koje se ne smatraju esencijalnim.

Ipak, aktivnosti Društva i dalje će biti usmjerene ka restrukturiranju portfelja, odnosno ulaganju dodatnih napora i resursa sa ciljem povećanja portfelja segmenta neobaveznih osiguranja, prije svega, imovinskih vidova, ali će se istovremeno ulagati i napori da se očuva postojeći portfelj obaveznih osiguranja, koji ima dominantan udio u bruto premiji Društva, kao i u bruto premiji cjelokupnog sektora osiguranja u Republici Srpskoj, pa i Bosni i Hercegovini.

Pored aktivnosti koje se tiču restrukturiranja portfelja značajna pažnja bila je, a biće i dalje, posvećena osavremenjavanju procesa poslovanja, uvođenju novih tehnologija i usluga, obezbjeđenju sigurnosti poslovanja i adekvatnih rezervi za sve preuzete obaveze, kao i usklađenosti poslovanja sa svim zakonskim i podzakonskim aktima. U fokusu poslovne politike i dalje će biti osiguranici i njihova potreba za zaštitom i sigurnošću.

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

Na taj način, u poslovnoj 2021. 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 2022. godini.

Jačanje finansijskog položaja Društva, kao primarni cilj u poslovnoj 2022 godini, trebao bi biti realizovan, prije svega, kroz realizaciju plana porasta bruto premije, rasta broja klijenata, zadržavanja visokog procenata efikasnosti u rješavanju šteta, pažljivo odmjerenoj dozi opreznosti kod preuzimanja rizika i stručnom pristupu kod rezervacije šteta.

# OPŠTE INFORMACIJE

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

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

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

Visina upisanog osnovnog kapitala na dan 31.12.2021. godine iznosi 10.000.000KM (5000 redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

Društvo se bavi svim vidovima neživotnih osiguranja i svoju djelatnost obavlja na području Republike Srpske, pretežno putem sopstvene poslovne mreže, koju čine četiri poslovne jedinice, četrdest pet šaltera i preko osamdeset zaposlenih radnika. U poslovnoj 2021. godini Društvo je imalo poslovne odnose sa dva brokerska društva, s tim da je udio poslovanja preko istih u poslovnoj 2021. godini bio relativno mali. Društvo se bavilo i saosiguranjem u 2021. godini.

Tabela 1 *Opšti podaci o Društvu*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Puni naziv:** | Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina | | | |
| **Skraćeni naziv:** | „Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina | | | |
| **Sjedište:** | Bijeljina, ulica Sremska br. 3 | | | |
| **Oblik organizovanja:** | Akcionarsko društvo – 03 | | | |
| **Matični broj:** | 01881019 | | | |
| **JIB:** | 4400330410003 | | | |
| **Broj registra:** | RD-1 | | | |
| **Akcijski kapital i vlasnička struktura:** | Nešković doo, Bijeljina | 9.844.000,00KM | | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 156.000,00KM | | 1,56% |
| **Osnivanje i registracija:** | Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-137/97  Uložak 1-3908 | | 20.02.1997 |
| Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-202/2002  Uložak 1-3908 | | 11.03.2002 |
| Upis promjene lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-06-000 874  Uložak 1-3908 | | 29.12.2006 |
| Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-07-000 693 | | 19.11.2007 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-08-Reg-09-000 313 | | 16.06.2009 |
| Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje | 059-0-Reg-10-000 586 | | 10.01.2011 |
| Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS | 059-0-Reg-11-000 234 | | 14.04.2011 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-12-000 591 | | 17.07.2012 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg.-14-00294 | | 08.05.2014 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-15-000 341 | | 27.04.2015 |
|  | Upis povećanja osnovnog kapitala Društva, devetom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-18-000 426 | | 16.05.2018 |
| **Dozvola za rad:** | Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske | 05-123-4/07 | | 20.09.2007 |
| **Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:** | Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad ''Nešković osiguranju'' a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona  Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je:1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima | | | |
| **Organizaciona mreža:** | Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za posredničke, informatičke i finansijske usluge Banja Luka broj 15570 od 09.09.2014.. godine, Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno:  - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2)  - 45 šaltera. | | | |
| **Lica na značajnom položaju:** | Generalni direktor: Milenko Mišanović  Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović  Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić  Interni revizor: Ilija Sekulić  Interni aktuar: Vanja Dragičević | | Predsjednik UO: Tomo Simić  Član UO: Velibor Lazić  Član UO: Mile Jovanović | |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina | | Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić | |
| **Banke sa kojim Društvo posluje:** | Nova banka a.d., Banja Luka  Pavlović International bank a.d., Bijeljina  Sberbank a.d., Banja Luka  NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka  MF banka a.d., Banja Luka  Intesa Sanpaolo dd Sarajevo | | Addico a.d. Banja Luka  Komercijalna banka a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Banja Luka  Zirat banka dd Sarajevo | |

# 

# MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA I OVLAŠĆENOG AKTUARA

Skupština Društva je za eksternog revizora Društva za poslovnu 2021. godinu imenovala revizorsku kuću „REVIDERE“ d.o.o., dok je za eksternog aktuara imenovan Vladimir Nikolić. Revizorski izvještaj i aktuarski izvještaj su posebni akti sačinjeni od imenovanih, a za potrebe ovog Izvještaja izdvajamo njihovo mišljenje

## MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA

Nezavisni revizor je u revizorskom izvještaju za 2021. godinu dao sljedeće mišljenje: *„Po nаšеm mišlјеnju, prilоžеni finаnsiјski izvјеštајi daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim pitanjima, finаnsiјski pоlоžај Društvа na dan 31.12.2021. gоdinе, i njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se zavšava na taj dan u sklаdu sа Меđunаrоdnim stаndаrdimа finаnsiјskоg izvјеštаvаnjа (IFRS-MSFI)“.*

## MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

U skladu sa članom 20. stav 6. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“, broj 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10) i Odlukom o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 15/07), Društvo je obavezno da pribavi ocjenu i mišljenje ovlašćenog aktuara o propisanim finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju. Nakon uvida i kontrole istih, a u skladu sa članom 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara, imenovani aktuar Društva, Vladimir Nikolić, dao je pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2021. godinu.

# RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE

Društvo se u svom poslovanju pridržava odredaba Zakona o računovodstvu („Službeni Glasnik Republike Srpske“, broj 94/15,78/20), internog Pravilnika o računovodstvui računovodstvenim politikama, Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI), kao i aktuarskih metoda propisanih i donesenih od strane Agencije za osiguranje Republike Srpskei internim aktima Društva, kao i svim drugim važećim propisima koji su imali uticaj na sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.



## PRIMIJENJENE RAČUNOVODSTVE POLITIKE

* ***Nematerijalna ulaganja-imovina***

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

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

* ***Nekretnine, postrojenja i oprema***

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

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

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

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

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

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

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

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

* ***Imovina sa pravom korištenja***

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

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

* ***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 korisnogvijeka trajanja.

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

* ***Investicione nekretnine***

Investicione nekretnine u skladu sa MRS 40 - Ulaganja u nekretnine su zemljište i zgrade koje se drže radi ostvarivanja ekonomske koristi u 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 frijednosti 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 frijednosti ide na teret poslovnih prihoda tog perioda odnosno na teret rashoda . 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 uložen kapital o pokriću gubitka odnosno povećanju osnovnog kapitala.

* ***Dugoročni finansijski plasmani***

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

* ***Zalihe materijala***

Zalihe se u skladu sa MRS 2 - Zalihe, iskazuju po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača 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 dospijevaju 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 MSFI -9- Finansijski instrumenti,priznavanje i mjerenje.

* ***Kratkoročna potraživanja***

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

* ***Aktivna vremenska razgraničenja***

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

* ***Gotovinski ekvivalenti i gotovina***

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

* ***Preračunavanje deviznih iznosa***

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

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

* ***Kapital***

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

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

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

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

* ***Rezervisanja za primanja zaposlenih***

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 nerješenim) 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 propisimaza 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 idrugi prihodi.

* ***Prihodi od premije ostalih osiguranja***

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

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

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

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

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

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

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

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

* ***Finansijski prihodi i rashodi***

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

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

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

* ***Ostali prihodi i rashodi***

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

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

* ***Ispravljanje grešaka***

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina, odnosno nepokrivenog gubitka ranijih godina, na način utvrđen 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 sastavljani 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: 1,95583EUR; 1,801446CHF ; 1,592566USD ; 2,165757GBP.

## PRIMIJENJENE AKTUARSKE METODE

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

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

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

1. Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim (nastalim prijavljenim a nerješenim) štetama;
2. Metod ulančanih ljestvica (Chain Ladder)

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

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

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

Društvo ima dozvolu za obavljanje poslova neživotnih osiguranja u Republici Srpskoj, izdatu od strane Agencije za osiguranje RS broj: 05-123-4/07 od dana 20.09.2007. godine, a gdje su se u 2021. godini ovim poslovima bavila još 23 društva, od kojih 14 sa sjedištem u Republici Srpskoj i 9 filijala društava iz FBiH.

Činjenica da se na tako malom geografskom prostoru, odnosno relativno malom tržištu, djelatnošću osiguranja bavi veliki broj društava utiče na to da se ovom djelatnošću nije uopšte jednostavno baviti, a da bi se postigla dobra pozicija u posmatranom sektoru zahtijevaju se veliki profesionalni i stručni napori. Složenosti poslovanja i teškoći istog dodatno doprinosi i loše stanje u kome se nalazi sveukupna privredna aktivnost, kao i sam poslovni ambijent. Poslovna 2021. godina, obilježena pandemijom virusa COVID-19, samo je još više doprinjela prethodno pomenutom. Uslijed otežanih privrednih aktivnosti i niskog životnog standarda većina premije osiguranja se odnosila na obavezna osiguranja, dok se manji dio premije odnosio na dobrovoljna osiguranja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# 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 2021. godine Društvo je poslovalo preko četiri poslovne jedinice koje se nalaze u Banjaluci, Doboju i Brčkom (Brčko 1 i Brčko 2), kao i 43 registrovanih šaltera koji se nalaze u sljedećim gradovima: Trebinje, Nevesinje, Ljubinje, Bileća, Foča, Višegrad, Rogatica, Istočno Sarajevo, Sokolac, Pale, Bratunac, Zvornik, Šekovići, Bijeljina, Ugljevik, Lopare, Modriča, Doboj, Teslić, Derventa, Brod, Petrovo, Prnjavor, Srbac, Gradiška, Laktaši, Banja Luka, Kotor Varoš, Mrkonjić Grad, Prijedor, Kozarska Dubica , Novi Grad, Gacko, Nova Topola i Kostajnici.

Organizaciona šema Društva



# PODACI O BROJU I STRUKTURI ZAPOSLENIH

Broj zaposlenih radnika u Društvu tokom poslovne 2021. godine, a u zavisnosti od obima i složenosti poslova, bio je različit, a zaključno sa 31.12.2021. godine u Društvu je bilo zaposlen 81 radnika različite kvalifikacione strukture, a kako je to prikazano u tabeli koja slijedi.

Tabela 2 *Kvalifikaciona struktura radnika*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. broj | Kvalifikacijа | Broj zaposlenih | | | |
| Pribava osiguranja | Obrada šteta | Ostalo | Ukupno |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (3+4+5) |
| 1 | NK | 2 | 0 | 1 | 3 |
| 2 | PK | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | NS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | KV | 10 | 0 | 2 | 12 |
| 5 | SSS | 25 | 0 | 2 | 27 |
| 6 | VKV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | VŠS | 3 | 0 | 1 | 4 |
| 8 | VSS | 20 | 4 | 9 | 33 |
| 9 | MR | 0 | 0 | 2 | 2 |
| 10 | DR | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno: | | 60 | 4 | 17 | 81 |

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

# 

# BRUTO PREMIJA OSIGURANJA PO VRSTAMA OSIGURANJA

U posmatranom periodu ukupno ostvarena bruto premija Društva je iznosila 16.718.774,64 KM od čega se najvećim djelom odnosi na premiju autoodgovornosti i premiju kaska. Društvo stalno ulaže napore da se razviju i ostale vrste osiguranje.

U nastavku je dat pregled ostvarene bruto premije i broja prodatih polisa, po vrstama osiguranja, a sa uporednim podacima za poslovnu 2020. godinu.

Tabela 3 *Struktura premije po vrsti osiguranja*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Šifra vrste osigu-ranja | Vrsta osiguranja | Bruto premija 2021 | Udio u % | Broj polisa 2021 | Bruto premija 2020 | Udio u % | Broj polisa 2020 |
| 01 | Osiguranje nezgode | 271.893,82 | 1,63 | 51092 | 272.023,63 | 1,68 | 49562 |
| 02 | Zdravstveno osiguranje | 75.224,88 | 0,45 | 1828 | 46.222,19 | 0,28 | 964 |
| 03 | Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila | 762.,098,04 | 4,56 | 978 | 803.641,99 | 4,95 | 1061 |
| 08 | Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila | 201.967,82 | 1,21 | 401 | 193.297,76 | 1,19 | 389 |
| 09 | Osiguranje od ostalih šteta na imovini | 54.865,75 | 0,33 | 92 | 19.325,19 | 0,12 | 85 |
| 10 | Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | 15.313.208,85 | 91,59 | 54891 | 14.866.049,04 | 91,57 | 54073 |
| 12 | Osiguranje odgovor.za brodove | 5611,50 | 0,03 | 62 | 3.149,25 | 0,02 | 44 |
| 13 | Osiguranje od opšte građanske odgovornosti | 33.903,98 | 0,20 | 246 | 31.752,75 | 0,20 | 232 |
| UKUPNO | | 16.718.774,64 | 100 | 109590 | 16.235.461,80 | 100 | 106410 |

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 2021. godinu dati su u tabeli koja slijedi.

Tabela 4 *Raspored premije po vrsti osiguranja*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Raspored / Šifra vrste osiguranja | 01 | 02 | 10 | 03 | 08, 09,13 i 16 | Ukupno |
| Tehnička premija | 187.606,74 | 51.905,17 | 10.719.246,20 | 556.331,57 | 255.650,16 | 11.770.739,81 |
| Preventiva | 2.718,94 | 752,25 | 0 | 15.241,96 | 5.136,67 | 23.849,82 |
| Režijski dodatak | 81.568,14 | 22.567,46 | 4.593.962,65 | 190.524,51 | 35.562,24 | 4.924.185,01 |
| Ukupno | 271.893,82 | 75.224,88 | 15.313.208,85 | 762.098,04 | 296.349,07 | 16.718.774,64 |

Ostvarena fakturisana premija je veća u odnosu na 2020. g. za 2,98% stalnom aktivnošću Društva da se poveća portfelj pojedinih vrsta osiguranja.

# PODACI O ŠTETAMA

U tоku pоsmаtrаnе 2021. gоdinе prijavljene su 1684 štete, dоk su iz prеthоdnih pоslоvnih gоdinа rеаktivirаna 92 оdštеtna zаhtјеvа. Na dan 31.12.2020. godine bilo je rezervisano 377 šteta, tako da su za rješavanje u 2021. godini bila 2153 odštetna zahtjeva (1684+92+377).

Od tog broja riješeno je 1749 šteta ili 81,24% (1749/2153), s tim da je broj pozitivno riješenih šteta iznosio 1559 ili 72,41% (1559/2153), dok je 190 šteta odbijeno ili 8,82% (190/2153).

U strukturi pоzitivnо rјеšеnih štеtа nајvеći udiо sе оdnоsi nа štеtе priјаvlјеnе u 2021. gоdini јеr je iz istih riјеšеno 1345 štеta ili 86,27% (1345/1559) u ukupnоm iznоsu оd 3.430.774,57KM, zаtim sliјеdе štеtе rеzеrvisаnе nа 31.12.2021. gоdinе budući dа su iz istih pоzitivnо rјеšеne 172 štеte ili 11,03% (172/1559) u ukupnоm iznоsu оd 1.262.397,61KM, dоk је rеlаtivnо nајmаnji udiо rеаktivirаnih štеtа sа 42 pоzitivno riјеšеne štеte ili 2,69% (42/1559) u ukupnоm iznоsu оd 68.433,33KM.

Аnаlizirајući vеć izniјеtе pоdаtkе dоlаzimо dо toga dа su nа dаn 31.12.2021. gоdinе zа rеzеrvаciјu prеоstаle 404 nаstаle priјаvlјеne štеte (2153-1559-190) i zа istе је nа pоsmаtrаni dаn rеzеrvisаn iznоs оd 7.261.357,96KM, dok su brutо rеzеrvisаnе štеtе nа dаn 31.12.2021. gоdinе iznоsilе 9.767.833,01KM.

Upоrеdnо pоsmаtrајući 31.12.2020. gоdinе i 31.12.2021. gоdinе brој rеzеrvisаnih štеtа nа 31.12.2021. gоdinе veći је zа 27 štеta ili zа 7,16% (404/377), dоk је rеzеrvаciја zа nаstаlе priјаvlјеnе štеtе nа 31.12.2021. gоdinе manja zа 28.900,93KM, odnosno za 0,40%.

Brutо rеzеrvisаni iznоs veći je za 152.408,90KM ili 1,59% (9.767.833,01/9.615.424,11\*100).

Svi važniji podaci o broju šteta, likvidiranom i rezervisanom iznosu, a posmatrajući uporedno 2020. i 2021. godinu prezentovani su u narednim tabelama.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Šifra vrste osiguranja** | **Broj šteta u toku godine** | | | |  | | | | | | | | | **Odbijene štete u 2021. godini** | | | | | | | | | **Rezervisane štete na** | | | |
| **Riješene štete u 2021. godini** | | | | | | | | | **31.12.2021. godine** | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | |
| **od rezervisanih na 31.12.2020** | | | **od reaktiviranih u toku 2021. godine** | | | **od prijavljenih u 2021. godini** | | | **od rezervisanih na 31.12.2020** | | | **od reaktiviranih u toku 2021. godine** | | | **od prijavljenih u 2021. godini** | | |  | | | |
| **Rezervi-sane na 31.12.2020** | **Reak-tivirane u 2021. god.** | **Prija- vljene u 2021. god.** | **Ukupno** | **Redovne** | **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** | 6 | 3 | 100 | 109 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 73 | 0 | 73 | 1 | 0 | 1 | 3 | 0 | 3 | 17 | 0 | 17 | 11 | 1 | 12 |
| **2** | 2 | 0 | 28 | 30 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 26 | 0 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 |
| **3** | 24 | 2 | 366 | 392 | 16 | 1 | 17 | 1 | 0 | 1 | 332 | 0 | 332 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 10 | 0 | 10 | 26 | 5 | 31 |
| **8** | 1 | 0 | 10 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| **9** | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **10** | 344 | 87 | 1172 | 1603 | 80 | 70 | 150 | 31 | 10 | 41 | 889 | 12 | 901 | 15 | 17 | 32 | 25 | 3 | 28 | 91 | 2 | 93 | 221 | 137 | 358 |
| **13** | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| **Ukupno** | **377** | **92** | **1684** | **2153** | **101** | **71** | **172** | **32** | **10** | **42** | **1333** | **12** | **1345** | **16** | **17** | **33** | **29** | **3** | **32** | **123** | **2** | **125** | **260** | **144** | **404** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ŠIFRA** | **Likvidacija šteta** | | | | **UKUPNO 2020. godina** | | **Likvidacija šteta** | | | | **UKUPNO 2021. godina** | | **Indeks iznosa ukupne likvi-dacije** | **Prosječno likvidirana šteta** | |
| **2020. godina** | | | | **2021. godina** | | | |
|  | | | |  | | | |
| **broj** | | **iznos** | | **broj** | **iznos** | **broj** | | **iznos** | | **broj** | **iznos** | **2020. godina** | **2021. godina** |
| **Redo-vne** | **sudske** | **redovne** | **sudske** | **Redo-vne** | **sudske** | **redovne** | **sudske** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **16** | **17** | **18** |
| **1** | 73 | 1 | 37.374,48 | 4.007,49 | 74 | 41.381,97 | 76 | 0 | 63.168,64 | 0,00 | 76 | 63.168,64 | 152,65 | 559,22 | 831,17 |
| **2** | 17 | 0 | 7.552,63 | 0 | 17 | 7.552,63 | 28 | 0 | 33.532,08 | 0,00 | 28 | 33.532,08 | 443,98 | 444,27 | 1.197,57 |
| **3** | 342 | 1 | 596.879,88 | 11074,68 | 343 | 607.954,56 | 349 | 1 | 651.607,65 | 75.935,28 | 350 | 727.542,93 | 119,67 | 1.772,46 | 2.078,69 |
| **8** | 6 | 0 | 1.558.815,21 | 0 | 6 | 1.558.815,21 | 8 | 0 | 82.633,95 | 0,00 | 8 | 82.633,95 | 5,30 | 259.802,54 | 10.329,24 |
| **9** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 3 | 0 | 38.306,26 | 0,00 | 3 | 38.306,26 | - | - | 12.768,75 |
| **10** | 1059 | 70 | 2.743.512,07 | 772.643,01 | 1129 | 3.516.155,08 | 1000 | 92 | 3.062.926,67 | 752.974,97 | 1092 | 3.815.901,64 | 108,52 | 3.114,40 | 3.494,42 |
| **13** | 6 | 0 | 1017,66 | 0 | 6 | 1.017,66 | 2 | 0 | 520,01 | 0,00 | 2 | 520,01 | 51,10 | 169,61 | 260,01 |
| **Ukupno** | **1503** | **72** | **4.945.151,93** | **787.725,18** | **1575** | **5.732.877,11** | **1466** | **93** | **3.932.695,26** | **828.910,25** | **1559** | **4.761.605,51** | **83,06** | **3.639,92** | **3.054,27** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Šifra vrste osiguranja** | **Rezervisane štete**  **na 31.12.2020. godine** | | | | **UKUPNO**  **2020. godina** | | **Rezervisane štete**  **na 31.12.2021. godine** | | | | **UKUPNO**  **2021. godina** | | **Indeks iznosa rezervacije redov-nih šteta** | **Indeks iznosa rezervacije sud-skih šteta** | **Indeks iznosa uku-pne rezervacije** | **Prosječno rezervisana šteta** | |
| **broj** | | **Iznos** | | **broj** | **iznos** | **broj** | | **iznos** | | **broj** | **iznos** | **2020. godina** | **2021. godina** |
| **redo-vne** | **sudske** | **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** | 5 | 1 | 4.068,00 | 1.000,00 | 6 | 5.068,00 | 11 | 1 | 19.426,00 | 1.000,00 | 12 | 20.426,00 | 477,53 | 100,00 | 403,04 | 844,67 | 1.702,17 |
| **2** | 2 | 0 | 670,95 | 0 | 2 | 670,95 | 1 | 0 | 420,50 | 0,00 | 1 | 420,50 | 62,67 | - | 62,67 | 335,48 | 420,50 |
| **3** | 19 | 5 | 117.742,93 | 147.500,00 | 24 | 265.242,93 | 26 | 5 | 57.961,76 | 97.000,00 | 31 | 154.961,76 | 49,23 | 65,76 | 58,42 | 11.051,79 | 4.998,77 |
| **8** | 0 | 1 | 0 | 14.000,00 | 1 | 14.000,00 | 1 | 1 | 718,00 | 18.000,00 | 2 | 18.718,00 | - | 128,57 | 133,70 | 14.000,00 | 9.359,00 |
| **9** |  |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | - | - | - | - | - |
| **10** | 189 | 155 | 4.011.111,72 | 2.994.165,29 | 344 | 7.005.277,01 | 221 | 137 | 4.301.101,48 | 2.765.730,22 | 358 | 7.066.831,70 | 107,23 | 92,37 | 100,88 | 20.364,18 | 19.739,75 |
| **Uku-pno** | **215** | **162** | **4.133.593,60** | **3.156.665,29** | **377** | **7.290.258,89** | **260** | **144** | **4.379.627,74** | **2.881.730,22** | **404** | **7.261.357,96** | **105,95** | **91,29** | **99,60** | **19.337,56** | **17.973,66** |

# ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA

Društvo je u posmatranoj poslovnoj 2021. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat, uz neto dobitak od 7.456.394,62 KM, nastao kao rezultat razlike između ukupno ostvarenih prihoda u iznosu od 18.113.960,99 KM, ukupno ostvarenih rashoda u iznosu od 9.818.775,81 KM i obračunatog poreza iz rezultata u iznosu od 838.790,56 KM.

Pregled osnovnih pozicija iz bilansa uspjeha 2021.g. sa uporednim podacima za 2020.g. dat je u tabeli koja slijedi:

Tabela 8 *Bilans uspjeha*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rbr** | **Opis** | | **2021** | **2020** | **Plan 2021** | **Ostv 2021/20** | **Ostv./plan** |
| **1** | **Poslovni prihodi** |  | **17.664.666** | **18.627.818** | **18.111.812** | 94,83 | 97,53 |
|  | Prihod od premije |  | 16.441.667 | 16.517.070 | 16.364.562 | 99,54 | 100,47 |
|  | Prihod od učešća reosiguravača u štetama |  | 234.051 | 734.723 | 198.967 | 31,86 | 117,63 |
|  | Prihodi po osnovu smanj.rez. | | 0 | 368.409 | 841.993 | 0 | 0 |
|  | Drugi poslovni prihodi | | 988.948 | 1.007.616 | 706.290 | 98,15 | 140,02 |
| **2** | **Poslovni rashodi** |  | **8.964.427** | **9.767.286** | **8.592.802** | 91,78 | 104,32 |
|  | Funkcionalni i ostali doprinosi |  | 231.263 | 245.383 | 252.364 | 94,25 | 91,64 |
|  | Troškovi likvidacije šteta |  | 4.817.418 | 5.766.495 | 4.246.932 | 76,60 | 104,01 |
|  | Rezervisanje za štete |  | 152.409 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | Rashodi reosiguranja |  | 675.704 | 671.442 | 697.327 | 100,63 | 96,90 |
|  | Troškovi sprovođenja osiguranja |  | 3.087.633 | 3.083.966 | 3.396.179 | 100,12 | 90,91 |
| **3** | **Poslovni dobitak** |  | **8.700.239** | **8.860.532** | **9.519.010** | 98,19 | 91,40 |
|  | Finansijski prihodi |  | 419.941 | 323.044 | 177.315 | 129,99 | 236,83 |
|  | Finansijski rashodi |  | 4.541 | 223.027 | 165.000 | 2,04 | 2,75 |
| **4** | **Dobitak red.aktiv.** |  | **9.115.639** | **8.960.549** | **9.531.325** | 101,73 | 95,64 |
|  | Ostali prihodi |  | 29.353 | 24.537 | 8.760 | 119,63 | 335,08 |
|  | Ostali rashodi | | 55.837 | 290.869 | 323.800 | 19,20 | 17,24 |
| **5** | **Rashodi od usklađ.imovine** |  | **793.970** | **1.498.554** | **920.000** | 52,98 | 86,30 |
| **6** | **Dobitak** |  | **8.295.185** | **7.195.663** | **8.296.285** | 115,28 | 99,99 |
|  | Porez iz rezultata |  | 838.791 | 751. 532 | 1.055.000 | 111,61 | 79,51 |
| **7** | **Neto dobitak** |  | **7.456.394** | **6.444.131** | **7.241.285** | 115,71 | 102,97 |

## ANALIZA PRIHODA I RASHODA PREMA ŠEMI BILANSA USPJEHA

* **Prihodi od premije**

Mjerodavna premija za 2021 godinu je utvrđena u iznosu od 16.441.667 KM i manja je za 0,46% u odnosu na 2020. godinu. Obračunom prenosne premije za 2021. godinu, a u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije,povećana je prenosna premije na teret prihoda,za iznos razlike visine prenosne premije na početku i prenosne premije na kraju obračunskog perioda u iznosu 277.107,68 KM.

Prenosna premija 01.01.2021 8.614.099,96

Fakturisana premija za 2021.g. 16.718.774,64

Ukupno: 25.332.874,60

Prenosna premija 31.12.2021.g. -8.891.207,64

Mjerodavna premija 2021. godina 16.441.666,96 KM

Poslovni prihodi su manji u odnosu na 2020.g za 5,17%,jer je i mjerodavna premija manja a i ostali poslovni prihodi imaju smanjenje u odnosu na 2020.g.

Poslovni rashodi imaju ukupno smanjenje 8,23% u odnosu na 2020.g.,dok su u okviru poslovnih rashoda troškovi reosiguranja i troškovi sprovođenja osiguranja na nivou predhodne godine.

Tabela 9 *Pregled prenosne premije*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 31.12.2021 | 31.12.2020 |  | Razlika |
| Prenosna premija nezgoda |  |  | 138.588,21 | 142.074,83 |  | -3.486,62 |
| Prenosna premija PZO |  |  | 11.181,75 | 8.883,08 |  | 2.298,67 |
| Prenosna premija AO |  |  | 8.147.591,95 | 7.858.527,41 |  | 289.064,54 |
| Prenosna premija po kasku |  |  | 369.337,61 | 393.977,20 |  | -24.639,59 |
| Prenosna premija imovine |  |  | 224.508,12 | 210.637,44 |  | 13.870,68 |
| Ukupno: |  |  | 8.891.207,64 | 8.614.099,96 |  | 277.107,68 |

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

U 2021.godini su evidentirani prihodi po osnovu refundacije plata radnika i po osnovu rfundacije doprinosa na platu po odluci Vlade o davanju potsticaja u iznosu od 23.350,29 KM. U 2020.g.na navedenoj poziciji je evidentiran iznos od 16.254,74 KM.

* **Drugi poslovni prihodi**

Drugi poslovni prihodi su u 2021.godini manji u odnosu na prethodnu godinu za 2,60%,

dijelom i zbog ukidanja obaveze kupovine zelene karte od 19.10.2020.g.za određene zemlje.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | |  |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Prihodi po osnovu provizije reos.i saosiguranja | |  |  |  | 57.000,18 | 60.573,72 | 94,10 |
| Prihodi od regresa | |  |  |  | 263.882,01 | 262.023,91 | 100,71 |
| Prihodi od zakupa | |  |  |  | 523.955,62 | 496.244,98 | 105,58 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | | |  | 110.812,00 | 162.173,00 | 68,33 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | | 914,54 | 393,18 | 232,64 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | | |  | 4.383,50 | 4.821,34 | 90,92 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar. | | | | | 0 | 932,00 | 0 |
| Ostali prihodi |  | |  |  | 4.650,00 | 4.200,00 | 110,71 |
| Ukupno: |  | |  |  | 965.597,85 | 991.362,13 | 97,40 |

* **Funkcionalni doprinosi**

Funkcionalni doprinosi Društva su manji za 5,75% u odnosu na prethodnu godinu prije svega jer je manji procenat za utvrđivanje doprinosa za Zastitni fond.

**Tabela 11 *Pregled funkcionalnih doprinosa***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Doprinos za preventivu |  | |  |  | 23.849,82 | 23.507,76 | 101,46 |
| Vatrogasni doprinos | | |  |  | 5.299,40 | 5.588,35 | 94,83 |
| Doprinos Zaštitnom fondu | |  |  |  | 143.391,96 | 163.541,16 | 87,68 |
| Protivgradna zaštita | | |  |  | 47.438,52 | 45.812,30 | 103,55 |
| Provizija za pzo | | |  |  | 11.283,72 | 6.933,30 | 162,75 |
| Ukupno: |  | |  |  | 231.263,42 | 245.382,87 | 94,25 |
|  |  | |  |  |  |  |  |

* **Troškovi likvidacije šteta**

Troškovi likvidacije šteta su manji u odnosu na prethodnu godinu za 16,46% .

Na dan 31.12.2021.godine Društvo nije imalo likvidiranih a neisplaćenih šteta.

U posmatranom periodu obračunato je i isplaćeno 1559 šteta, dok su 190 štete odbijene. Na kraju perioda rezervisano je 404 šteta. Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 81,24% (1749/2153),stavljajući u odnos ukupno riješene i ukupno prijavljene štete.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | |  |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Štete po osnovu nezgode | |  |  |  | 63.168,64 | 41.381,97 | 152,65 |
| Štete po osn.putničkog zdrav.osig. | |  |  |  | 33.532,08 | 7.552,63 | 443,98 |
| Štete po osnovu kaska | | | |  | 727.542,93 | 607.954,56 | 119,67 |
| Štete po osnovu AO |  | |  |  | 3.815.901,64 | 3.516.155,08 | 108,52 |
| Štete po osnovu osiguranje imovine | | | |  | 121.460,22 | 1.559.832,87 | 7,79 |
| Troškovi likvidacije šteta |  | |  |  | 55.812,93 | 33.618,01 | 166,02 |
| Ukupno: |  | |  |  | 4.817.418,44 | 5.766.495,12 | 83,54 |

* **Rashodi po osnovu premije reosiguranja**

Ukupni rashodi premije reosiguranja su u posmatranom periodu veći za 0,59%,.

**Tabela 13 *Pregled troškova reosiguranja***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrste |  |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Rashodi reosiguranja sa Birom ZK u BiH |  |  |  | 239.272,55 | 232.317,77 | 102,99 |
| Rashodi reosiguranja sa„Bosna re“ |  |  |  | 400.911,64 | 391.219,69 | 102,48 |
| Rashodi premije saosiguranja | | | | 247,95 | 0 | 0 |
| Ukupni rashodi reosiguranja: | | | | 640.432,14 | 623.537,46 | 102,71 |
| Prenosna premija reosiguranja i sao. |  |  |  | 1.763,53 | 14.892,77 | 11,84 |
| Ukupno: |  |  |  | 642.195,67 | 638.430,23 | 100,59 |

U skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama,utvrđena je prenosna premija reosiguranja i saosiguranja, koja je povećala ukupne rashode u iznosu 1.763,53 KM.

U bilansu uspjeha na navedenoj stavci je uključena provizija saosiguranja u iznosu 1.278,14KM i konačan obračun provizije kasko u iznosu od 32.230,54 ,tako da su rashodi uvećani za iznos od 33.508,68 KM.

* **Troškovi sprovođenja osiguranja**

Troškovi sprovođenja osiguranja su veći u odnosu na prethodnu godinu za 0,12%,a u odnosu na režijski dodatak su manji za 37,30%.

Režijski dodatak, utvrđen u skladu sa o Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režije, iznosi 4.924.185,01 KM. U narednoj tabeli su analitički prikazani troškovi sprovođenja osiguranja, uporedno sa podacima za 2020. godinu.

**Tabela 14 *Pregled troškova sprovođenja osiguranja***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Troškovi amortizacije | | | 272.569,160 | 323.459,72 | 84,27 |
| Troškovi rezervisanja za beneficije zaposlenih | | | 0 | 3.737,70 | 0 |
| Troškovi goriva | | | 92.180,23 | 109.209,52 | 84,41 |
| Troškovienergije | | | 263.245,36 | 259.233,61 | 101,55 |
| Troškovi grijanja | | | 159.608,98 | 60.095,33 | 265,59 |
| Troškovi održavanja | | | 40.453,45 | 36.304,81 | 111,43 |
| Troškovi materijala | | | 80.933,17 | 75.936,46 | 106,58 |
| Troškovi provizija | | | 14.165,81 | 2.318,40 | 611,02 |
| Troškovi reklame | | | 1.579,30 | 1.533,87 | 102,96 |
| Troškovi reprezentacije | | | 22.337,40 | 34.330,11 | 65,07 |
| Troškovi osiguranja | | | 15.269,34 | 16.744,94 | 91,19 |
| Troškovi poreza i doprinosa | | | 141.106,94 | 156.872,80 | 89,95 |
| Troškovi platnog prometa | | | 18.041,55 | 18.268,09 | 98,76 |
| Troškovi zakupa | | | 40.580,14 | 40.779,41 | 99,51 |
| Troškovi telefona | | | 116.896,05 | 117.480,34 | 99,50 |
| Troškovi usluga | | | 122.301,50 | 121.213,16 | 100,90 |
| Troškovi Biro ZK | | | 34.991,62 | 37.489,80 | 93,33 |
| Troškovi Zaštitnog fonda | | | 25.454,52 | 25.454,58 | 99,99 |
| Troškovi za finan. Agencije, Ombdusman osalo | | | 180.290,03 | 189.009,90 | 95,38 |
| Troškovi ostali | | | 19.069,41 | 32.582,53 | 58,52 |
| Troškovi bruto plata | | | 1.426.559,59 | 1.421.912,17 | 100,33 |
| Ukupno: | | | 3.087.633,55 | 3.083.966,53 | 100,12 |

* **Finansijski prihodi**

Finansijski prihodi su veći u odnosu na 2020. godinu za 30%.

Najveći dio finansijskih prihoda odnosi se na prihod od kamata po osnovu depozita u poslovnim bankama u iznosu od 146.798,04 KM, po osnovu zajmova u iznosu od 20.055,59, kamate od povezanih lica na zajmove 108.663,57 KM i ostale kamate u iznosu od 6.956,65 KM.

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

Ostali finansijski prihodi su više uplaćena sredstva po premiji a koja pojedinačno čine materijalno beznačajne stavke da bi bile vraćene komitentima.

**Tabela 15 *Pregled finansijskih prihoda***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Prihod od kamata |  |  | 282.473,85 | 265.148,47 | 106,53 |
| Pozitivna kursna razlika |  |  | 136.963,39 | 56.885,90 | 240,77 |
| Ostali finansijski prihodi |  |  | 504,22 | 1.008,72 | 49,99 |
| Ukupno: |  |  | 419.941,46 | 323.043,09 | 130,00 |

* **Finansijski rashodi**

U poslovnoj 2021.g.finansijski rashodi su znatno manji prije svega jer su kursne razlike po osnovu oročenog dolarskog depozita imale pozitivno kretanje u 2021.g.

**Tabela 16** ***Pregled drugih finansijskih rashoda***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Rashodi kamata na imovinu s pravom korištenja |  |  | 3.969,83 | 4.993,52 | 79,50 |
| Negativne kursne razlike |  |  | 570,61 | 217.984,28 | 0,26 |
| Ostali rashodi |  |  | 0 | 49,03 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 5.540,44 | 223.026,83 | 2,48 |

* **Ostali prihodi**

Ostali prihodi su veći u odnosu na prethodnu godinu za 19,63 %.Prihodi koji nisu definisani u iznosu 13.723,79 KM odose se na prihode po osnovu naplate troškova po sudskim sporovima,odobrenje troškova BZK po konačnom obračunu troškova za 2020.g.,prihod po osnovu ukidanja dugoročnog rezervisanja i prihod nastao ukidanjem otpisanog potraživanja.

**Tabela 17 *Pregled ostalih prihoda***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Naplaćena otpisana potraživanja | | | |  | 5.422,80 | 5.839,12 | 92,87 |
| Dobici od prodaje opreme | |  |  |  | 259,44 | 931,28 | 27,86 |
| Pozitivna razlika na hov | | | |  | 9.942,62 | 10.787,18 | 92,17 |
| Višak opreme | | | |  | 5,00 | 2,00 | 250 |
| Ostali ne pomenuti prihodi | | | |  | 13.723,79 | 6.978,09 | 196,67 |
| Ukupno: |  | |  |  | 29.353,65 | 24.537,67 | 119,63 |
|  |  | |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  |

* **Ostali rashodi**

Ostali rashodi su u posmatranom periodu znatno manji u odnosu na 2020.g. U nedefinisanim ostalim rashodima u iznosu 751,67 KM su evidentirani računi iz ranijih godina, naknade u parničnim postupcima i sitna izravnanja konta.

**Tabela 18 *Pregled ostalih rashoda***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| Rashodi po osnovu otpisa osnovnih sredstava | sredstava |  |  | 819,68 | 168,07 | 487,70 |
| Rashodi po osnovu prodaje nekretnine | |  |  | 0 | 190.781,30 | 0 |
| Gubici na HOV | |  |  | 7.150,67 | 12.657,54 | 25,46 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja |  |  |  | 11.559,39 | 45.385,33 | 56,49 |
| Rashodi po osnovu kazni | | |  | 4.975,90 | 10.037,16 | 45,57 |  |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 30.579,41 | 28.816,18 | 106,12 |  |
| Rashodi ostali | |  |  | 751,67 | 3.023,58 | 24,86 |
| Ukupno: |  |  |  | 55.836,72 | 290.869,16 | 19,19 |

* **Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine**

Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina koje se vrednuju po fer vrijednosti evidentirani su ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine u iznosu od 793.970,00 KM.Procjenu vrijednosti investicionih nekretnina je vršio ovlašteni procjenjivač.

## ANALIZA ODNOSA TROŠKOVA SPROVOĐENJA OSIGURANJA I REŽIJSKOG DODATKA

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni ostvarenim i propisanim režijskim dodatkom koji se formira u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodataka i Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka za odnosnu godinu. U ukupno fakturisanoj premiji ostvareni režijski dodatak učestvuje sa 28,63%, dok troškovi sprovođenja u ostvarenom režijskom dodatku učestvuju sa 62,70%.

Ostvareni režijski dodatak 4.924.185,01

Troškovi sprovođenja osiguranja 2021.g. -3.087.633,55

Razlika 1.836.551,46

**Tabela 19 *Troškovi sprovođenja osiguranja***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Šifra osigu-ranja | VRSTA OSIGURANJA | Troškovi sprovođenja osiguranja | Dozvoljeni režijski dodatak | Udio troškova sprovođenja osiguranja u režijskom dodatku |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3/4 |
| 01 | Osiguranje nezgode | 50.002,59 | 81.568,15 | 61,30 |
| 02 | Zdravstveno osiguranje | 13.828,84 | 22.567,46 | 61,28 |
| 03 | Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila | 142.564,01 | 190.524,51 | 74,83 |
| 07 | Osiguranje robe u prevozu |  |  |  |
| 08 | Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila | 38.174,43 | 20.196,78 | 189,01 |
| 09 | Osiguranje ostalih šteta na imovini | 20.156,32 | 5.486,58 | 367,37 |
| 10 | Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | 2.815.643,12 | 4.593.962,65 | 61,29 |
| 12 | Osiguranje od opšte odg.za brodove | 1.031,59 | 1.402,88 | 73,53 |
| 13 | Osiguranje od opšte građanske odgovornosti | 6.232,65 | 8.476,00 | 73,53 |
| 16 | Osig.od razl.fin.gubitaka |  |  |  |
| UKUPNO | | 3.087.633,55 | 4.924.185,01 | 62,70 |

## 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 |  | **ZONA BONUSA** | 41.911 |
| R-02 |  | 1.765 |
| R-03 |  | 2.326 |
| R-04 |  | 2.680 |
| R-05 |  | 2.376 |
| R-06 |  | **OSNOVNI PREMIJSKI RAZRED** | 3.318 |
| R-07 |  | **ZONA MALUSA** | 42 |
| R-08 |  | 26 |
| R-09 |  | 12 |
| R-10 |  | 3 |
| R-11 |  | 4 |
| R-12 |  | 2 |
| R-13 |  | 0 |
| R-14 |  | 0 |

# 

# FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA

Tokom cijele 2021. 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 | | 31.496.496 | 76,73 | Kapital |  | 19.932.354 | 48.56 |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 78.174 | 0,19 |
|  | |  |  | Dugoročne obaveze | | 84.998 | 0,20 |
| Tekuća imovina | | 9.550.235 | 23.27 | Kratkoročne obaveze | | 20.951.205 | 51.05 |
| Ukupno: |  | 41.046.731 | 100,00 |  |  | 41.046.731 | 100,00 |

## STALNA IMOVINA

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 43,26%, građevinski objekti 32,97% dugoročni finansijski plasmani 34,12%, dok se na ostalo odnosi 32,91%.

Nematerijalna ulaganja su povećana u iznosu od 2.570,48 KM, po osnovu ulaganja u licencu računovodstvenog programa.

Vrijednost zemlje je ostala ne promjenjena u odnosu napočetno stanje.

Vrijednost građevinskih objekata je povećana novim ulaganjima na objekat u Modriči u iznosu od 23.052,78 KM.

U toku godine na opremi je izvršena nabavka u vrijednosti 30.421,14 KM, i to po osnovu kupovine informatičke opreme i jednog polovnog auta.Vrijednost opreme je smanjena u iznosu od 75.695,58 KM po osnovu isknjižavanja rashodovane opreme utvrđene popisom i prodajom opreme.

Primjenom MSFI-16 Najmovi,na grupi konta građevinskih objekata je formirana imovina s pravom korištenja u iznosu od 136.262,93 KM,a na osnovu ugovora o zakupu sa Nešković doo i NN Holding Bijeljina a čije stanje 31.12.2021.g. iznosi 84.998,52 KM.

Inveticione nekretnine su na dan blansiranja procjenjivane po fer vrijednosti pa je po tom osnovu došlo do smanjenja vrijednosti investicionih nekretnina u iznosu 793.970 KM.

Stalna sredstva u pripremi su imala povećanje u iznosu 309.225,91 KM u odnosu na početno stanje,ulaganjem u objekte Prnjavor,B.Luka i Bijeljini.

**Tabela 22 *Pregled stalne imovine***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  | Iznos 2021 | % | Iznos 2020 | % |
| 1 | Nematerijalna ulaganja | | 11.647 | 0,04 | 14.366 | 0,04 |
| 2 | Zemljište |  | 5.589.778 | 17,75 | 5.589.778 | 16,50 |
| 3 | Građevinski objekti | | 3.865.996 | 12,27 | 4.062.212 | 11,99 |
| 4 | Oprema |  | 127.650 | 0,41 | 166.849 | 0,49 |
| 5 | Investicione nekretnine | | 10.375.139 | 32,94 | 11.169.109 | 32,97 |
| 6 | Nekretnine u pripremi | | 648.056 | 2,06 | 338.830 | 1,00 |
| 7 | Učešće u kapitalu | | 600.000 | 1.90 | 600.000 | 1,77 |
| 8 | Dugoročni finan.plasm. | | 9.878.230 | 31,36 | 11.556.855 | 34,12 |
| 9 | Ostali dugoročni plasm. | | 400.000 | 1,27 | 375.224 | 1,11 |
| Ukupno: | | | 31.496.496 | 100 | 33.873.223 | 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. |
| Zirat Banka dd Saraj. | 15.09.2020 | 36 | 15.09.2023 | 1863415570144877 | 500.000,00 | 1,50 |
| Nova banka ad Bn | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| MF Banka ad B.Luka | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 5721025590006504 | 500.000,00 | 1,40 |
| Kom.ban.ad B.Luka | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 202014 | 500.000,00 | 1,55 |
| Unicredit banka ad B.Luka | 04.06.2020 | 36 | 04.06.2023 | 3778/17 | 500.000,00 | 1,20 |
| Sberbank ad B.Luka | 27.03.2020 | 36 | 27.03.2023 | 567-151-5590030659 | 500.000,00 | 1,00 |
| Nova banka ad Bn | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,60 |
| Inesa sanpaolo dd Sar. | 19.10.2020 | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| Nova banka ad Bn | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Komercijalna banka ad B.Luka | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | DP 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| Nova banka ad Bn | 05.05.2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.764.202,41 | 0,50 |
| Brčko gas Brčko | 17.12.2021 | 60 | 17.12.2026 | 6685/21 | 1.000.000,00 | 2 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 9.878.230,01 |  |

Vodeći računa o isplativosti ulaganja po osnovu navedenih plasmana a zavisno od perida ulaganja,ostvarene su kamate u iznosu od 95.569,26 KM knjižene u prihode perioda.

* **Ostali dugoročni plasmani**

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 400.000,00 KM.U 2021.g.su navedena sredstva povećana u iznosu od 24.775,76 KM, a po osnovu odluke Biroa ZK o dopuni sredstava garantnog fonda.

## TEKUĆA IMOVINA

Ukupna tekuća imovina Društva je na dan 31.12.2021. godine iznosila 9.550.235 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 2021 | % | Iznos 2020 | % |
| 1 | Zalihe |  | 8.938 | 0,09 | 6.393 | 0.10 |
| 2 | Potraž.iz premije i ostalo | | 209.025 | 2,19 | 221.012 | 3.43 |
| 3 | Potraž .iz specifičnih odnosa | | 149.446 | 1,57 | 108.635 | 1.69 |
| 4 | Potr.po osn.saos. | | 282 | 0 | 3.459 | 0,05 |
| 5 | Pot.po osn.učešća u šteti | | 33.189 | 0,35 | 0 | 0 |
| 6 | Druga potraživanja | | 67.044 | 0,70 | 85.151 | 1,32 |
| 7 | Kratkoročni finan.plasmani | | 7.204.961 | 75,44 | 4.470.000 | 69,35 |
| 8 | Finansijska sredstva | | 44.806 | 0,48 | 42.015 | 0,65 |
| 9 | Gotovina |  | 1.674.571 | 17,53 | 1.358.262 | 21,07 |
|  | AVR |  | 157.973 | 1,65 | 151.029 | 2,34 |
|  | Ukupno: |  | 9.550.235 | 100 | 6.445.956 | 100 |

* **Zalihe**

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrijednosti, a čine ih zalihe obrazaca stroge evidencije i dati avansi.Zalihe i vrijednost obrazaca stroge evidencije koje se odnose na polise utvrđen je u izvještaju popisne Komisije sa stanjem na dan 31.12.2021.g.u iznosu 8.623,67 KM.Dati avansi u iznosu 344,57 KM se odnose na sitne pretplate dobavljačima.Dati avnsi su procjenjivani po “Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija” pa je izvršena ispravka u iznosu od 30,73 KM.

**Tabela 25 *Pregled zaliha***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv zaliha | |  | 2021 | Ispravka | Stanje po isp. |
| Zaliha obrazaca | |  | 8.623,67 | 0,00 | 8.623,67 |
| Dati avansi |  |  | 344.57 | 30,73 | 313,84 |
| Ukupno: |  |  | 8.968,24 | 30,73 | 8.937,51 |

* **Potraživanje po osnovu premije**

Potraživanja po osnovu premije su procjenjivana i ispravljena u skladu sa "Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija", a prema ročnosti u naplati u iznosu od 20.536,85 KM. Stepen naplate potraživanja je 98,64%, stavljajući u odnos naplaćenu i fakturisanu premiju.

Pored ispravke potraživanja po Pravilniku izvršeno je i direktno isknjižavanje potraživanja u iznosu od 40 KM po osnovu kolektivnog osguranja radnika

**Tabela 26 *Pregled potraživanja po osnovu premije***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja po osnovu premije | | | | Iznos potraživanja | | Ispra. potraživanja | Stanje |
| Potraživanja po osnovu nezgo. | | |  | 5.661,46 |  | 322,72 | 5.338,74 |
| Potraživanje po osnovu pzo | | | | 156,00 |  | 84,00 | 72,00 |
| Potraživanje po osnovu kaska | | |  | 104.498,40 |  | 9.300,62 | 95.197,78 |
| Potraživanje po os.imovine | | |  | 105.773,35 |  | 7.795,56 | 97.877,79 |
| Potraživanja po osnovu ao | | |  | 13.473,25 |  | 2.933,95 | 10.539,30 |
| Ukupno: |  |  |  | 229.562,46 |  | 20.536,85 | 209.025,61 |

* **Potraživanja po osnovu specifičnih poslova**

Potraživanja po osnovu regresa su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravka vrijednost je u iznosu od 142.357.63 KM. U toku godine od već ispravljenih potraživanja naplaćeno je 5.406,00KM. Zbog nemogućnosti naplate direktno je otpisano 4.192,60 KM.

**Tabela 27 *Pregled potraživanja po osnovu specifičnih poslova***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja | |  | Stanje | | Ispravka vrijednosti | | Otpis | | Stanje po ispravci |
| Potraživanje za regrese AO | | |  | 295.556,18 |  | 142.322,38 |  | 4.192,60 | 149.041,20 |
| Potraživanja po osn.u kasko re. | | |  | 440,64 |  | 35,25 |  | 0 | 405,39 |
| Potraživanje po osn.imovine | | |  | 0 |  | 0 |  | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 295.996,82 |  | 142.357,63 |  | 4.192,60 | 149.446,59 |

* **Potraživanja po osnovu premije saosiguranja**

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 14.436,81 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranje ad Milići i Euros Osiguranje ad B.Luka, kao vodećim saosiguravačima i ispravljena su prema Pravilniku u iznosu od 14.155,58 KM

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

Potraživanje po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji je formirano prema reosiguravaču Bosna re dd Sarajevo u iznosu 34.571,73 po konačnom obračunu reosiguranja premije imovine i kaska.U skladu sa Pravilnikom potraživanje je ispravljeno u iznosu od 1.382,87 KM.

* **Druga potraživanja**

Navedena potraživanja su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" i ispravljena u iznosu od 5.467,26 KM.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja nekretnina sljedećim komitentima: Nešković d.o.o. Bijeljina, Autocentar Nešković d.o.o. Bijeljina, Krijcos d.o.o. Bijeljina, BG Elektronik Bijeljina, Pošte Srpske Banja Luka, Moja apoteka Banja Luka, Mtel Banja Luka i Flex fitness centar Bijeljina, Metromedia d.o.o. B.Luka, C1Vukmir Brako B.Luka, N Group Bijeljina, Didaco doo B.Luka i NN Holding doo Bijeljina.

**Tabela 28 *Pregled drugih potraživanja***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv komitenta | |  | Stanje | Ispravka vrijednosti | Stanje po ispravci |
| Potraživanje za kamate | | | 11.525,64 | 837,90 | 10.687,74 |
| Potraživanje po osn. zakupa | | | 60.629,62 | 4.296,90 | 56.332,72 |
| Potraž.po osnovu zk | |  | 48,00 | 24,96 | 23,04 |
| Ostala potraživanja | |  | 307,50 | 307,50 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 72.510,76 | 5.467,26 | 67.043,50 |

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

Po osnovu navedenih plasmana oprihodovane su kamate u toku godine u iznosu od 108.663,57 KM.

**Tabela 29 *Pregled zajmova***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke |  | Datum zajma | Mj | Valuta | Br.ugov. | Iznos | Kamata % |
| Nešković doo Bijeljina | | 30.01.2019 | 12 | 30.01.2022 | 436/19 | 2.000.000 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | | 28.01.2021 | 12 | 28.01.2022 | 419/21 | 1.100.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | | 15.02.2021 | 12 | 15.02.2022 | 794/21 | 1.000.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | | 24.02.2021 | 12 | 24.02..2022 | 984/21 | 1.000.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | | 04.03.2021 | 12 | 04.03.2022 | 1147/21 | 300.000 | 1,80 |
| NN Holding doo Bijeljina | | 03.12.2021 | 12 | 03.12.2022 | 6459/21 | 210.000 | 3 |
| N Group doo Bijeljina | | 30.07.2020 | 12 | 30.07.2021 | 3795/20 | 30.297 | 3 |
|  |  |  |  |  |  | 5.640.297 |  |

* **Kratkoročni finansijski plasmani**

Kratkoročni finansijski plasmani služe za pokriće tehničkih rezervi Društva. Ostvarena kamata po navedenom depozitu i zajmu je u iznosu od 27.934,30 KM.

***Tabela 30 Pregled kratkoročnih plasmana***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke |  | Dat.oroče. | Mj | Valuta | Br.ugov. | Iznos | Kamata % |
| Mf banka ad B.Luka | | 04.09.2019 | 36 | 04.09.2022 | 5721025590006892 | 1.564.664 | 1,80 |

* **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 31.12.2021. godine. Finansijska sredstva Društvo je klasifikovalo kao sredstva namijenjena trgovanju,vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

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

**Tabela 31 *Pregled finansijskih sredstava***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Oznaka HOV | Emitent |  | Prosj.cij. | Broj akcija | Vrije. na dan 31.12.2021 |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina |  | 0,32 | 78969 | 25.270,08 |
| RFUM | Rafinerija ulja Modriča |  | 0,052 | 152000 | 7.904,00 |
| HEDR | Hidro.el.na Drini Višegrad |  | 0,236 | 2302 | 543,27 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preo.ob. |  | 0,1844 | 7919 | 1.460,26 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod |  | 0,01 | 110317 | 1.103,17 |
| PTRL | Petrol (NESTRO)B.Luka |  | 0,73 | 11679 | 8.525,67 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 44.806,45 |

* **Gotovinski ekvivalenti – gotovina**

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

**Tabela 32 *Pregled sredstava na transakcionim računima***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | |  |  | Redovan račun | Devizni r. | Ukupno |
| Nova banka ad Bijeljina | | |  | 1.084.803,35 | 3.983,93 | 1.088.787,28 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 100.073,92 | 29.633,40 | 129.707,32 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 37.087,69 |  | 37.087,69 |
| Zirat bank dd Sarajevo | | |  | 9.383,80 |  | 9.383,80 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 31.534,73 |  | 31.534,73 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | |  |  | 119,22 | 97.710,12 | 97.829,34 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 2.147,90 | 233.093,18 | 235.241,08 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 44.459,18 | 514,77 | 44.973,95 |
| Blagajna |  |  |  | 26,43 |  | 26,43 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.309.636,22 | 364.935,40 | 1.674.571,62 |

* **Vremenska razgraničenja**

Vremenska razgraničenja iznose 157.973,88 KM a čine ih:

1. Kamate na depozite u iznosu od 16.224,67 KM,knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda.
2. Razgraničeni troškovi reosiguranja i saosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu 141.749,21 KM.

## STRUKTURA I OBRAČUN ADEKVATNOSTI KAPITALA I VISINA MARGINE SOLVENTNOSTI

Ukupan kapital Društva iznosi 19.932.354 KM, sa strukturom koja je prikazana u narednoj tabeli:

**Tabela 33 *Struktura kapitala***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  | 31.12.2018 | % | 31.12.2020 | % |
| 1 | Osnovni kapital | | 10.000.000 | 50,17 | 10.000.000 | 51,57 |
| 2 | Rezerve sigurnosti | | 1,000.000 | 5,02 | 1.000.000 | 5,16 |
| 3 | Revalorizacione rezerve | | 1.393.672 | 6,99 | 1.475.960 | 7,61 |
| 4 | Neraspoređena dobit | | 7.538.682 | 37,82 | 6.916.566 | 35,66 |
|  | Ukupno: |  | 19.932.354 | 100 | 19.392.526 | 100 |

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

Revalorizacione rezerve su smanjene u odnosu na prethodnu godinu po osnovu otpisa revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti u iznosu od 82.287,86 KM. Neraspoređena dobit u iznosu od 7.538.682,48 KM se sastoji iz: dobit iz redovne aktivnosti u iznosu 7.456.394,62 KM, po osnovu ukidanja rev. rezervi 82.287,86.

* **Rezervisanja za primanja zaposlenih**

Dugoročna rezervisanja po *MRS 19* su beneficije za primanja zaposlenih i utvrđena su u iznosu od 78.174 KM.

* **Kratkoročne obaveze**

Kratkoročne obaveze su uglavnom formirane zbog presjeka stanja na dan 31.12.2021.g.

**Tabela 34 *Pregled ostalih kratkoročnih obaveza***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  |  | 2020 | 2020 |
| 1 | Obaveze po osnovu kon.obrač.reos | | | 143.928,22 | 136.539,87 |
| 2 | Obaveze za primljene avanse | | | 639,07 | 368,26 |
| 3 | Obaveze po osnovu plata zaposlenih | | | 114.352,49 | 116.477,33 |
| 4 | Obaveze prema dobavljačima | | | 87.737,27 | 71.784,41 |
| 5 | Obaveze po zr | |  | 56.724,89 | 52.441,09 |
| 6 | Obaveze za porez na dobit | | | 382.881,75 | 335.863,20 |
| 7 | Obaveze za pdv | |  | 8.381,76 | 7.443,48 |
| 8 | Obaveze za dividendu | |  | 0 | 311.339,26 |
| 9 | Ostali doprinosi | |  | 1.707,23 | 1.735,53 |
|  | Ukupno: |  |  | 796.352,68 | 1.033.992,43 |

* **Pasivna vremenska razgraničenja**

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

18.659.040,65 KM. Doprinos za preventvu prestavlja kumulirana sredstava, izdvojena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka u iznosu od 1.466.899,71 KM. Namjena i korištenje sredstava je regulisano Pravilnikom o preventivi. U toku godine preventiva je povećana u iznosu od 23.849.82 KM.

Obračunati prihodi budućeg perioda sadrže razgraničeni prihode po osnovu provizije reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 28.913,29 KM.

**Tabela 35 *Pregled pasivnih vremenskih razgraničenja***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Opis |  |  | 2021 | 2020 | Index |
| 1 | Prenosna premija neživotnih osigur. | | | 8.891.207,64 | 8.614.099,96 | 103,22 |
| 2 | Bruto rezervisane štete | | | 9.767.833,01 | 9.615.424,12 | 101,59 |
| 3 | Doprinos za preventivu | | | 1.466.899,71 | 1.443.049,89 | 101,65 |
| 4 | Obračunati prihodi bud.vremena | | | 28.913,29 | 29.203,14 | 99,00 |
|  |  |  |  | 20.154.853,65 | 19.701.777,11 | 102,30 |

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

U skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala,raspoloživi kaital Društva obračunava se kao zbir bazičnog i dodatnog kapitala umanjen za odbitne stavke.Obračun prema obrascu K-NŽ na dan 31.12.2021 godine dat je u tabeli koja slijedi:

**Tabela 36 *Izvještaj o kapitalu i ispunjavanju zahtjeva adekvatnosti kapitala***

|  |  |
| --- | --- |
| **OPIS** | **Iznos u KM** |
| **BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)** | 10.988.353,76 |
| Uplaćeni akcionarski kapital, osim kumulativnih povlašćenih akcija | 10.000.000,00 |
| Emisiona premija |  |
| Emisioni gubitak |  |
| Statutarne rezerve |  |
| Zakonske rezerve | 1.000.000,00 |
| Prenesena neto dobit iz ranijih godina nakon odbitka dividende |  |
| Neto dobitak tekuće godine |  |
| Otkupljene vlastite akcije, osim kumulativnih povlašćenih akcija |  |
| Nematerijalna ulaganja | 11.646,24 |
| Preneseni gubitak iz ranijih i tekuće godine |  |
| **DODATNI KAPITAL (9)+(10)+(11)-(12)** | 0,00 |
| Uplaćeni akcionarski kapital po osnovu kumulativnih povlašćenih akcija |  |
| Rezerve kapitala povezane sa kumulativnim povlašćenim akcijama |  |
| Podređeni dužnički instrumenti | 0,00 |
| Podređeni dužnički instrumenti sa rokom dospijeća |  |
| Podređeni dužnički instrumenti bez roka dospijeća |  |
| Otkupljene vlastite kumulativne povlašćene akcije |  |
| **ODBITNE STAVKE (13)+(14)+(15)** | 3.641.757,26 |
| Kvalifikovani udio u drugim finansijskim institucijama |  |
| Podređeni dužnički instrumenti i druga ulaganja u druge finansijske institucije |  |
| Nelikvidna sredstva | 3.641.757,26 |
| **RASPOLOŽIVI KAPITAL ( I)+(II)-(III)** | 7.346.596,50 |
| ZAHTJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA | |
| Margina solventnosti | 2.618.241,23 |
| Garantni fond prema margini solventnosti/ 1/3 od (16) | 872.747,08 |
| Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona | 6.000.000,00 |
| GARANTNI FOND/(17) ili (18), u zavisnosti šta je veće/ | 6.000.000,00 |
| **VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA** /iznos pod IV se poredi sa (16) ili (18), u zavisnosti šta je veće/ | 1.346.596,50 |
| **VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA** /iznos pod I se poredi sa (19)/ | 4.988.353,76 |

Konačna margina solventnosti na 31.12.2021. godine prema obrascu MS-NŽ iznosi 2.618.241,23 KM.Prema navedenom obračunu može se konstatovati da je margina solventnosti u iznosu 2.618.241,23 KM manja od iznosa propisanog odredbama člana 49.i 53. Zakona o društvima za osiguranje (“Službeni glasnik Republike Srpske”, br: 17/05,01/06 и 64/06,89/19,).

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

## PREGLED KREDITNIH ZADUŽENJA DRUŠTVA PO ROČNOSTI

Društvo nije imalo kreditnih zaduženja po bilo kom osnovu.

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

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

Društvo je u 2021. 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 37 *Koeficijent likvidnosti po mjesecima***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rbr | Mjesec | Koeficijent |
| 1 | Januar | 6,52 |
| 2 | Februar | 6,04 |
| 3 | Mart | 5,05 |
| 4 | April | 9,07 |
| 5 | Maj | 7,35 |
| 6 | Juni | 6,58 |
| 7 | Juli | 8,70 |
| 8 | Avgust | 16,53 |
| 9 | Septembar | 5,48 |
| 10 | Oktobar | 4,07 |
| 11 | Novembar | 3,56 |
| 12 | Decembar | 6,50 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pokazatelji poslovanja** | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Koeficijent tekuće likvidnosti | | | obrtna sredstva | |  | 9.550.235 | 0,46 |
|  |  |  | kratkoročne obaveze | |  | 20.951.205 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Racio troškova | |  | TSO |  |  | 3.087.633 | 0,19 |
|  |  |  | Mjerodavna b.p. | |  | 16.441.667 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Racio šteta | |  | Mjerodavne štete | |  | 4.969.827 | 0,30 |
|  |  |  | Mjerodavna b.p. | |  | 16.441.667 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kombinovani racio | |  | TSO+Mjerodavne š. | |  | 8.057.460 | 0,49 |
|  |  |  | Mjerodavna b.p. | |  | 16.441.667 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Keficijent finansijske sigurnosti | | | Kapital |  |  | 19.932.354 | 0,63 |
|  |  |  | Stalna imovina | |  | 31.496.496 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stepen zaduženosti | |  | Obaveze |  |  | 21.036.203 | 2,69 |
|  |  |  | Dobit+amortizacija | |  | 7.811.251 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stepen samofinansiranja | | | Kapital |  |  | 19.932.354 | 0,49 |
|  |  |  | Ukupna imovina | |  | 41.046.731 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Koeficijent fin.stabilnosti | | | Kapital+dug.rez. | |  | 20.010.528 | 0,64 |
|  |  |  | Stalna sred.+zalihe | |  | 31.505.434 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Učešće stalnih u ukupnim sred. | | | Stalna sredstva | |  | 31.496.496 | 0,77 |
|  |  |  | Poslovna sredstva | |  | 41.046.731 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto dobit prema poslo. sreds. | | | Dobit |  |  | 7.538.682 | 0,18 |
|  |  |  | Poslovna sredstva | |  | 41.046.731 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto dobit prema kapitalu | | | Dobit |  |  | 7.538.682 | 0,38 |
|  |  |  | Kapital |  |  | 19.932.354 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto dobit u ukupnom prihodu | | | Dobit |  |  | 7.538.682 | 0,42 |
|  |  |  | Ukupan prihod | |  | 18.113.960 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

# TEHNIČKE REZERVE

* **Struktura tehničkih rezervi**

Bruto tehničke rezerve Društva na dan 31.12.2021. godine iznose 18.659.040,65 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 38 *Bruto i neto tehničke rezerve***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bruto tehničke rezerve | Učešće reosiguravača | Neto tehničke rezerve |
| Prenosna premija | 8.891.207,64 | 141.749,21 | 8.749.458,43 |
| Rezervisane štete | 9.767.833,01 | 2.009.472,69 | 7.758.360,32 |
| UKUPNO | 18.659.040,65 | 2.151.221,90 | 16.507.818,75 |

**Tabela 39 *Pregled tehničkih rezervi po vrsti osiguranja***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Šifra vrste osiguranja | Vrsta osiguranja | | Bruto | Bruto rezerve za štete | | | Ukupno |
|  |  | prenosna | Ukupno | Prijavljene | Nastale a | 31.12.2021 |
|  |  | premija | (4+5) | a nerješene | neprijavljene | (2+3) |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 01 | Osiguranje nezgode | | 138.588,21 | 61.070,59 | 21.533,26 | 39.537,33 | 199.658,80 |
| 02 | Zdravstveno osiguranje | | 11.181,75 | 44.041,89 | 422,60 | 43.619,29 | 55.223,64 |
| 03 | Osig.voz.na kopnu osim.š.v. | | 369.337,61 | 618.687,52 | 155.780,23 | 462.907,29 | 988.025,13 |
| 08 | Osig.imovine od požara | | 171.939,18 | 1.117.394,14 | 18.811,59 | 1.098.582,55 | 1.289.333,32 |
| 09 | Osiguranje od ostalih šteta | | 37.504,71 | 122.052,70 |  | 122.052,70 | 159.557,41 |
| 10 | Osig.od odovor.za motorna vozila | | 8.147.591,95 | 7.804.553,05 | 7.199.391,97 | 605.161,08 | 15.952.145,00 |
| 12 | Pren.pr.za odg.vlas za plovila | | 2.755,65 |  |  |  | 2.755,65 |
| 13 | Osig.od opšte od. | | 12.308,58 | 33,13 |  | 33,13 | 12.341,71 |
| 16 | Osig.od raz.in.gub. | |  |  |  |  |  |
|  | Saosiguranje | |  |  |  |  |  |
|  | Ukupno: | | 8.891.207,64 | 9.767.833,01 | 7.395.939,65 | 2.371.893,37 | 18.659.040,65 |

* **Ulaganje sredstva za pokriće tehničkih rezervi**

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

Najvažnija i najveća sredstva za investiranje u Društvu proističu iz utvrđenih tehničkih rezervi, te u sklopu politike investiranja tih sredstava osnovni cilj je obezbjediti adekvatnost ulaganja, u smislu da se obezbjedi sigurnost plasmana, likvidnost, a da istovremeno izabrane vrste ulaganja donesu i zadovoljavajući prinos. Pri tome mora se imati i na umu da su dozvoljeni oblici ulaganja sredstava tehničkih rezervi, kako u kvantitativnom, tako i u kvalitativnom smislu, decidno regulisani Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje (“Službeni glasnik Republike Srpske”, br. 117/20, 23/21).

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 2021. godini bili najjačeg uticaja mogu se svrstati kretanja na finansijskim tržištima. Poznato je da su berzanski indeksi na tržištu BiH veći duži niz godina u padu, kao i cijene većine HOV, kao i to da je proces pokretanja postupka likvidacije u samo jednoj banci unio dio krize i u čitav bankarski sektor. Naravno, na takva kretanja, a u situaciji kada se treba opredijeliti za alternativne oblike ulaganja nije uopšte jednostavno rukovoditi procesom investiranja.

Imajući u vidu sve navedeno struktura ulaganja sredstava tehničkih rezervi i u poslovnoj 2021. 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 31.12.2021. godine, a prema obrascu US1:

**Tabela 40 *Pregled ulaganja sredstava tehničkih rezervi***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Oblik ulaganja | | | | Ukupno | |
| 0 | 1 | | | | 2 | % |
| 7.1 | Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu | | | | 8.447,27 |  |
| u RS i Bih maxs.30%(isti emitent do 10%) | | | | 0.05 |
| 7.2 | Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu | | | |  |  |
|  | u RS i BIH max.10%(isti emitent do 5%) | | | 9.628.84 | 0,05 |
| 9 | Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninama mak. | | | | 2.865.904,07 |  |
| do 20(po jednom korisniku 10%) | | | | 15,36 |
| 11 | Nekretnine i druga prava na nekretninama do 40% ali u jednu | | | | 6.900.168,00 |  |
| nekretninu ili više koje su povezane i čine 1 cjelinu do 20% | | | | 36,98 |
| 12 | Oročeni depoziti kod banaka u RS,odnosnoBiH,maks.50% a u | | | | 7.442.894,01 |  |
| jednu banku do 20% | | | | 39,89 |
| 14 |  |  |  |  | 1.431.998,46 |  |
| Sredstva na računima društva za osiguranje do 10%u jed.banko do 5% | | | |  | 7,67 |
|  | Ukupno: | | | | 18.659.040,65 | 100,00 |
|  | Tehničke rezerve društva na dan 31.12.2021.g. | | | | 18.659.040,65 | 100 |

* **Ostvareni prinosi na ulaganja**

Akcije emitenata, kojima Društvo raspolaže sa 31.12.2021. godine,svođenjem na fer vrijednost su u toku godine imale pozitivan trend kretanja u iznosu od 2.791,95 KM.

Finansijski plasmani odobreni u skladu sa internom procedurom za odobravanje zajmova, sa stanjem 31.12.2021.godine i koji služe za pokriće sredstava tehničkih rezervi,donijeli su prihod od kamata u ukupnom iznosu od 60.055,67 KM.Ostvarene ukupne kamate na nivou godine po osnovu finansijskih plasmana su u iznosu 128.719,08 KM.

Po osnovu investicionih nekretnina koje Društvo izdaje u zakup a služe za pokriće tehničkih rezervi, ostvaren je prihod od 201.559,12. Prihod od zakupa po svim osnovama je ostvaren u iznosu od 523.955,62 KM.

Oročeni depoziti u poslovnim bankama u Društvu,a koji služe za pokriće tehničkih rezervi, su donijeli prihod od kamata u iznosu od 81.630,79 KM, uz raspon stope kamata od 0,5-1,80%.Ukupno oprihodovane kamate na nivou godine po osnovu oročavanja depozita iznose 146.798,04 KM.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabela 41** Evidencija pravnih lica povezanih sa Društvom: | | | | | |
| Rbr | Naziv pravnog lica | Adresa, mjesto prebivališta | Osnov povezanosti(%) | | Lice ovlašteno za zastupanje |
| 1 | "Nešković" doo Bijeljina | Sremska 3, Bijeljina 76300 | 98,44 | učešće u kapitalu osiguranja | Mile Jovanović |
| 2 | "Autocentar Nešković" doo Bijeljina | Sremska 3, Bijeljina 76300 | 99,17 | učešće osiguranja u kapitalu doo | Lazić Velibor |
| 3 | "N Group" doo Bijeljina | Pavlovića put, Bijeljina 76300 | Sin akcionara | | Žiko Nešković |
| 4 | "NN Holding" doo Bijeljina | Sremska 3,Bijeljina 76300 | Sin akcionara | | Nenad Nešković |
| 5 | Dragan Nešković | Ž.F.Terora 5,Bijeljina 76300 | vlasnik | |  |

# 

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL | Osnov povzanosti | Početno stanje | Promet D. | Promet P. | Saldo | Prihod | Rashod |
| 1 | 30000-Akcijski kapital- mat.pr.lice 98,44% | 9.844.000,00 |  |  | 9.844.000,00 |  |  |
|  | 033436-Dugoročni finansijski plasmani-matično pravno lice | 2.000.000,00 |  | 2.000.000 |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn osig.lics od posl.nes.sl.pri radu i van rada. |  | 4.335,47 | 4.335,47 |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 53.320,45 | 53.320,45 |  |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 300,00 | 300,00 |  |  |  |
|  | 2010301-Pot.po osn.kasko os.mot.vozila na sop.pogon | 297 | 3.943,28 | 3.880,28 | 360,00 |  |  |
|  | 2010801-Pot. po osn. pr.osi.od pož.i drugih op.izvan ind i zan. | 42.711,00 | 62.461,21 | 58.660,21 | 46.512,00 |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 17.084,07 | 205.008,94 | 205.008,84 | 17.084,17 |  |  |
|  | 228600-Potraživanja po ostalim osnovama | 0 | 0 | 0 | 0 |  |  |
|  | 220000-Potraživanja po osnovu kamate za pok.teh.rez. | 3.333,36 | 40.000,08 | 40.000,00 | 3.333,44 |  |  |
|  | 220001-Potraživanja na kamate ostale-zajmovi | 3.483,33 | 61.124,44 | 59.207,77 | 5.400,00 |  |  |
|  | 6100101-Prihod od premije nes.sl.pri radu i van rada |  |  |  |  | 4.335,47 |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 53.142,10 |  |
|  | 6100102-Pr. od pre. osig.lica od posledica nes.sl.u mot.vozilima |  |  |  |  | 178,35 |  |
|  | 659000-Ostali prihodi - zelena karta |  |  |  |  | 300,00 |  |
|  | 6110301-Pr. od pre. kaska,osig. moto.voz.na sopstveni.pogon |  |  |  |  | 3.943,28 |  |
|  | 6120801-Pr. od prem.osig.od požara i drugih op..izvan ind. i zan. |  |  |  |  | 62.461,21 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 175.221,20 |  |
|  | 660000-Prihod od kamate-matično pl. |  |  |  |  | 101.124,52 |  |
|  | 230016-Kratkoročni finansijski plasmani | 2.400.000 | 5.600.000 | 2.600.000 | 5.400.000 |  |  |
|  | 540002-Trokovi goriva |  |  |  |  |  | 92.094,24 |
|  | 540005-Troškovi grijanja |  |  |  |  |  | 159.608,98 |
|  | 540100-Troškovi tekućeg održavanja |  |  |  |  |  | 671,45 |
|  | 540401-Troškovi materijala ne kancelarijskog |  |  |  |  |  | 725,93 |
|  | 542001-Troškovi zakupa |  |  |  |  |  | 0 |
|  | 544000-Troškovi reprezentacije |  |  |  |  |  | 6.782,96 |
|  | 545200-Troškovi premije osiguranja |  |  |  |  |  | 1.096,60 |
|  | 464000-Obaveze prema dobavljačima | -6.198,80 | 254.869,93 | 260.980,16 | -12.309,03 |  |  |
|  | 464300-Obaveze po osnovu zakupa | -2.209,50 | 26.514,00 | 26.514,00 | -2.209,50 |  |  |
|  | 5210301-Nknade štete po osn. kaska,osg.voz.na sop.pog. |  |  |  |  |  | 27.992,40 |
|  | 5220801-Nak.šteta za osig.od požara i drug.opasnosti |  |  |  |  |  | 0 |
|  | 5211001-Nak.šteta obavosig.vlas.mot.voz.od odgov.za štete pr.3 |  |  |  |  |  | 0 |
|  | 4300301-Obav.po osn.šteta kasko os.mot.voz.na sop.po |  | 27.992,40 | 27.992,40 |  |  |  |
|  | 4301001-Obav.po osn.šteta obavez.g osig.mot.voz.od odg.za št.3 |  |  |  |  |  |  |
|  | 4300801-Obaveze po osnovu šteta za osig.od pož.i drug.opasno. |  |  |  |  |  |  |
|  | 476001-obaveza po osnovu dividende akcionara | -287.520,00 | 7.096.188,53 | 6.808.668,53 |  |  |  |
|  | 022419-Imovina s pravom korištenja | 119.973,75 |  |  | 119.973,75 |  |  |
|  | 029419-Ispravka vrijednosti imovine s prav.kor | -23.994,75 |  | 23.994,75 | -47.989,50 |  |  |
|  | 419000-Obaveze po osnovu imovine s pravom koristenja | -97.856,33 | 23.018,73 |  | 74.837,60 |  |  |
|  | 429000-Kratkoročne obaveze po osn.im.sa prav.kor |  | 26.514,00 | 26.514,00 |  |  |  |
|  | 530419-Amortizacija imovine s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 23.994,75 |
|  | 562419-Kamate na imovin s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 3.495,27 |
| 2 | Zavisno pravno lice,društvo učestvuje u kapitalu sa 99,17% |  |  |  |  |  |  |
|  | 030000-Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica | 600.000,00 |  |  | 600.000,00 |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 14.085,33 | 14.085,33 |  |  |  |
|  | 2010108-Potra.po osnovu osig.putnka u jp i kol.os. |  | 179,11 | 179,11 |  |  |  |
|  | 2010301-Pot.po osn.kasko os.motornih vozila na sop.pogon | 1.804,00 | 12.117,35 | 9.892,21 | 4.029,14 |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 148,00 | 148,00 |  |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 3.428,80 | 55.205,28 | 54.033,64 | 4.600,44 |  |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 13.952,09 |  |
|  | 6100102-Pr. od pre. osig.lica od posledica nes.sl.u mot.vozilima |  |  |  |  | 133,24 |  |
|  | 6100108-Prih.od prem.obav.osig.putnika u jp ikol.os.rad. |  |  |  |  | 179,11 |  |
|  | 6110301-Pr. od pre. kaska,osig. moto.voz.na sopstveni.pogon |  |  |  |  | 12.117.35 |  |
|  | 659000-Ostali prihodi - zelena karta |  |  |  |  | 148,00 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 47.184,00 |  |
|  | 540100-Troškovi tekućeg održavanja |  |  |  |  |  | 10.403,08 |
|  | 540300-Troškovi alata i inventara |  |  |  |  |  | 3345,13 |
|  | 023000-Oprema |  | 5.700,00 | 5.700,00 |  |  |  |
|  | 464000-Obaveze prema dobavljačima | -205.51 | 13.239,73 | 13.748,21 | -713,99 |  |  |
|  | 5210301-Nknade štete po osn. kaska,osg.voz.na sop.pog. |  |  |  |  |  | 3.360,97 |
|  | 4300301-Obav.po osn.šteta kasko os.mot.voz.na sop.po |  | 3.360,97 | 3.360,97 |  |  |  |
|  | 5211001-Nak.šteta obavosig.vlas.mot.voz.od odgov.za štete pr.3 |  |  |  |  |  |  |
|  | 4301001-Obav.po osn.šteta obavez.g osig.mot.voz.od odg.za št.3 |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Po pravilniku o transfernim cijenama čl.4 stav 4 |  |  |  |  |  |  |
|  | 231000-Kratkoročni finansijski plasmani | 320.000,00 | 290.000,00 | 579.703,00 | 30.297,00 |  |  |
|  | 220001-Potraživanja po osnovu kamate | 666.66 | 7.049,47 | 7.517,31 | 198,82 |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 879,11 | 10.501,92 | 10.505,92 | 875,11 |  |  |
|  | 2010105-Potraživanja po osnovu osiguranja gost. |  | 100,00 | 100,00 |  |  |  |
|  | 2010101-Pot..po osn.osig.lica od pos.nes.sl.pri radu i van rada |  | 342,78 | 342,78 |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 2.832,90 | 2.832,90 |  |  |  |
|  | 2010802-Pot. po osn. pr.osi.od pož.i drugih op.izvan ind i zan. |  | 743,21 | 743,21 |  |  |  |
|  | 2010901-Pot.po osnovu osigu.mašina od loma |  | 830,12 | 830,12 |  |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 28,00 | 28,00 |  |  |  |
|  | 6100105-Prihod od premije osig.gostiju |  |  |  |  | 100,00 |  |
|  | 6100101-Pr. od pre.od posledica nesretnog.sl.pri radu i van rada |  |  |  |  | 342,78 |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 2.814.60 |  |
|  | 6100102-Pih.od prem os.lica od posl.nes.sluč.u voz. |  |  |  |  | 18,30 |  |
|  | 6120802-Prih. od prem.osig od poži drug.opas.u ind i zan. |  |  |  |  | 743,21 |  |
|  | 6120901-Prihod od premije osi.mašina od loma |  |  |  |  | 830,12 |  |
|  | 659000-Ostali prihodi - zelena karta |  |  |  |  | 28,00 |  |
|  | 660000-Prihod od kamata |  |  |  |  | 7.049,47 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 8.976,00 |  |
|  | 5220901-Naknade šteta imovine,os.maš do loma |  |  |  |  |  | 30.500,00 |
|  | 4300901-Obaveze po osn.šteta osig.maš.od loma |  | 30.500,00 | 30.500,00 |  |  |  |
| 4 | Po pravilniku o transfernim cijenama čl.4 stav 4 |  |  |  |  |  |  |
|  | 2011001-Pot.po osn obav.osig.vlas.mot.voz.od od.št.3 licima |  | 1.086,89 | 1.086,89 |  |  |  |
|  | 2010101-Potraživanja po osn.osig.lica na radu I van.ra. |  | 413,70 | 413,70 |  |  |  |
|  | 228500-Potraživanja po osnovu zakupa | 4.709,81 | 56.517.72 | 52.407.90 | 8.819,63 |  |  |
|  | 220001-Potraživanja po osnovu kamata |  | 489,58 |  | 489,58 |  |  |
|  | 228100-Potraživanja po osnovu zelene karte |  | 220.000,00 | 10.000,00 | 210.000,00 |  |  |
|  | 6111001-Pr. od premije obav.osig.vlas.mot.voz.od odg.za štete |  |  |  |  | 1.082,24 |  |
|  | 6100101-Pihod o premije osig.lica na ra.i van.rad |  |  |  |  | 413,70 |  |
|  | 6100102-Pih.od prem os.lica od posl.nes.sluč.u voz. |  |  |  |  | 4,65 |  |
|  | 653000-Prihod od zakupa |  |  |  |  | 48.305,76 |  |
|  | 660000-Ptihod od kamata |  |  |  |  | 489,58 |  |
|  | 542001-Troškovi goriva |  |  |  |  |  | 85,99 |
|  | 464300-Obaveze po osnovu dobavljača | -899,97 | 4.285,85 | 3.685,87 | -299,99 |  |  |
|  | 022419-Imovina s pravom korištenja | 16.289,18 |  |  | 16.289,18 |  |  |
|  | 029419-Ispravka vrijednosti imovine s prav.kor | -3257,94 |  |  | -3257,94 |  |  |
|  | 419000-Obaveze po osnovu imovine s pravom korištenja | -13.286.24 | 3125,32 |  | -10.160,92 |  |  |
|  | 530419-Amortizacija imovine s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 814,46 |
|  | 562419-Kamate na imovinu s pravom korištenja |  |  |  |  |  | 474,56 |
| 5 | Vlasnik, sa učešćem u kapitalu 1,56% |  |  |  |  |  |  |
|  | 300001-Akcijski kapital | 156.000,00 |  |  | 156.000,00 |  |  |
|  | 476001-Obaveze po osnovu dividende | -23.819,26 | 131.717,70 | 107.898,44 |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rbr | Fizičko  lice | Adresa,mjesto | | Opis | | Ukupan iznos | | Otpis | Stanje |
|  |  | prebivališta | |  | | tran.(posle.napl.) | | potraživanja | 31.12.2021.g. |
| 1 | Dragan | Žrtava fašističkog terora 5 | | Vlasnik |  |  |  |  |  |
|  | Nešković | Bijeljina,76300 | | 1,56% |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Milenko | Petrogradska 57 | | Direktor |  |  |  |  |  |
|  | Mišanović | Bijeljina,76300 | |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Simić Tomo | Ive andrića 16/2/9 Bijeljina |  | Predsjednik uprav.odbora | | 231,00 | 0 | 0 | 231,00 |
| 4 | Jovanović Mile | Crnjelovo, Bijeljina, 76300 |  | Član uprav.odbora | |  | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Lazić | 1.Maja ½  76300 Bijeljina | | Član uprav. odbora | |  |  |  |  |
|  | Velibor |  | |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Sandra | Dušana Baranjina 1a/12 | | Izvršni direktor za | |  |  |  |  |
|  | Jovanović | Bijeljina,76300 | | osiguranje |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ornela | Ive Andrića 46 d/15 | | Izvršni dir.za opšte, | |  |  |  |  |
|  | Sekulić | Bijeljina,76300 | | pravne i fin.posl. | |  | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Ilija | V.Obarska |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Sekulić | Bijeljina,76300 | | Interni revizor | |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  | |  |  |  |  |

# STRUKTURA I IZNOS DONACIJA

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

**Tabela 42 *Pregled donacija***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redni  broj | Naziv korisnika | Namjena | Datum  transakcije | Iznos |
| 1 | Bijeljinsko udruženje mladih BUM | pomoć | 13.07.2021 | 300,00 |
| 2 | FK Omladinac Modrica | pomoć | 09.11.2021 | 200,00 |
|  |  | |  | 500,00 |

# ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI

Od dana završetka poslovne godine pa do dana predaje finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji bi uticali na budući položaj i finansijsko stanje Društva u smislu *MRS* 10,ali zbog ratnih dešavanja u evropi a time i ekonomske krize moglo bi značajno da se reflektuje na poslovanje Društva.

# PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA

Društvo je u posmatranoj 2021. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat i zadržalo svoju dosadašnju poziciju na tržištu osiguranja. U skladu sa godišnjim, kao i dugoročnim finansijskim planom poslovanja, utvrđenim od strane nadležnog organa, očekuje se rast premije osiguranja, prije svega, u dijelu neobaveznih osiguranja te zadržavanje dosadašnjih pozicija u pogledu obaveznih osiguranja, a gdje Društvo već ima značajne rezultate.

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

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

# AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

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

# OTKUP AKCIJA

Društvo se u poslovnoj 2021. godini nije bavilo otkupom akcija.

# POSLOVNI SEGMENTI

Društvo nema poslovnih segmenata u smislu *MRS 14*.

# FINANSIJSKI INSTRUMENTII NJIHOV UTICAJ NA FINANSIJSKI POLOŽAJ DRUŠTVA

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

Akcije emitenata kojima Društvo raspolaže, a prema računovodsvenoj politici su namjenjene trgovanju i sve promjene vrijednosti se efektuju preko bilansa uspjeha. U poslovnoj 2021.g. akcije su imale blagi trend rasta.

Vrijednost navedenih akcija je na datum njihove transakcije iznosila 871.626,22 KM,što je svakako tokom godina imalo negativan uticaj na finansijsko stanje Društva,obzirom da se efekat promjena odražavao preko bilansa uspjeha.Stanje akcija na dan 31.12.2021.g.:

**Tabela 43 *Pregled finansijskih instrumenata***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Oznaka | Emitent | | | Prosj.cij. | Broj akcija | Vrije. na dan 31.12.2020. |
| ŽIPR | Žitopromet ad Bijeljina | | | 0,32 | 78969 | 25.270,08 |
| RFUM | Rafinerija ulja Modriča | | | 0,052 | 152000 | 7.904,00 |
| HEDR | Hidro.el.na Drini Višegrad | | | 0,235 | 2302 | 543,27 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preobl. | | | 0,1844 | 7919 | 1.460,26 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | | 0,01 | 110317 | 1.103,17 |
| PTRL | Petrol (Nestro)B.Luka | | | 0,73 | 11679 | 8.525,67 |
|  |  |  | Ukupno: |  |  | 44.806,45 |

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

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

Iako se poslovanje Društva odvijalo u nedovoljno razvijenom ekonomskom i socijalnom ambijentu naročito zbog uticaja pandemije korona virusa,Uprava Društva je uspjela da u poslovnoj 2021. godini ostvari neto dobit od 7.456.394 KM iz redovnog poslovanja. Pri tome nije bila ugrožena imovina, likvidnost, interesi osiguranika, prava oštećenih lica i uvijek su blagovremeno i uredno ispunjavane sve zakonske obaveze i obaveze koje proističi iz internih akata. Cilj Uprave je i u narednoj poslovnoj godini ostvariti dobar finansijski rezultat, a pri tome adekvatnom politikom upravljanja rizicima zaštiti imovinu, očuvati likvidnost, zaštiti interese osiguranika, ne ugroziti prava oštećenih lica.

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

# IZLOŽENOST RIZICIMA

Djelatnost osiguranja je povezana sa velikim brojem različitih vrsta rizika koji su stalno prisutni i koji se mogu realizovati sa različitim intezitetom. Kod društava za osiguranje postoji rizik koji društvo preuzme po osnovu ugovora o osiguranju od svojih klijenata i rizik koji proističe samim poslovanjem društva. U svom poslovanju društvo je izloženo mnogim rizicima kao što su: rizik osiguranja, tržišni rizik, rizik deponovanja i ulaganja, cjenovni rizik, rizik neusklađenosti imovine sa obavezama, pravni rizik i sl.

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

Ulaganje u HOV čija se cijena izražava u različitim valutama sa sobom nosi i potencijalni rizik da taj dio ulaganja bude izložen riziku promjene kursa pojedine valute u odnosu na konvertibilnu marku, odnosno obračunsku valutu kojom se izražava vrijednost ulaganja. Iako Društvo za sada nije imalo ovakvu vrstu ulaganja u HOV, to ne umanjuje značaj da se i ova vrsta rizika blagovremeno identifikuje, jer samo tako se može svesti na prihvatljivu mjeru kada se ostvare uslovi za ovu vrstu ulaganja. U procesu ulaganja ne smije se zanemariti ni politički i ekonomski rizik iz razloga što imaju jak povratni uticaj na kretanja finansijskih tržišta, pa je u skladu s tim i vrijednost ulaganja podložna političkim, društvenim i ekonomskim kretanjima, kako u zemljama u kojima su ta sredstva uložena, tako i širem okrežnju. Na navedene rizike, u principu, Društvo ne može uticati i baš zato sredstvima tehničkih rezervi mora upravljati na takav način da ih što manje izloži ovoj vrsti rizika.

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

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

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

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

* **Finansijska sredstva**

U aktivi Društva se vode finansijska sredstva odnosno akcije koje su od perioda njihove nabavke imale uticaj na finansijski rezultat Društva. Zbog nepovoljnih kretanja u samoj privredi i nepovoljnih kretanja na tržištu kapitala,smanjena je njihova vrijednost,što se efektovalo preko bilansa uspjeha Društva..Iz navedenih razloga Društvo vrlo oprezno ulaže u HOV,prije svega vodeći računa o postojećem stanju na tržištu kapitala,nastojeći da rizik od ulaganja svede na najmanju mjeru.U 2021. godini je Društvo je biljžilo blagi efekat povećanja vrijednosti akcija.

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

* **Oročeni depoziti**

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava oročavalo depozite u različitim poslovnim bankama.Prilikom oročavanja, a u cilju smanjenja rizika od ulaganja sredstava, vodilo se računa o tržišnosti deponovanih sredstava,odnosno očuvanju njihove realne vrijednosti,a manje o iznosu obračunatih kamata.Navedeni depoziti su vezani za klauzulu bezuslovnog razoročavanja i stavljanja na raspolaganje Društvu, kao i za iskazivanje protuvrijednosti depozita u EUR-u. U toku godine 2021.godine, iako su depoziti bili izloženi kamatnom riziku (USD),riziku likvidnosti dužnika,ostvarene su ukupne kamate u iznosu od 146.798,04 KM,koje su uticale pozitivno na finasijski rezultat, a time i na novčani tok Društva.

**Tabela 43 *Pregled oročenih depozita na dan 31.12.2021. godine***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | Datum oročavanja | Broj mjeseci | Datum dospijeća | Broj ugovora | Iznos | Kamatna stopa % |
| Nova banka ad BN | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| MF banka ad BL | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 5721025590006504 | 500.000.00 | 1,40 |
| Komer. banka ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 2020/14 | 500.000,00 | 1,55 |
| Unicred. bank ad BL | 04.06.2020 | 36 | 04.06.2023 | 30/20 | 500.000,00 | 1,20 |
| Sberbank ad B.L | 27.03.2020 | 36 | 27.03.2023 | 5671515590030659 | 500.000,00 | 1,00 |
| Zirat Banka dd Sarajevo | 15.09.2020 | 36 | 15.09.2023 | 1863415570144877 | 500.000,00 | 1,50 |
| Nova banka ad BN | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,60 |
| Nova banka ad B.N | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Intesa sanpa.dd Sar. | 19.10.2020 | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| MF banka ad B.L | 04.09.2019 | 36 | 04.09.2022 | 5721025590006892 | 1.564.664,00 | 1,80 |
| Nova banka ad Bijelina | 05.05..2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.764.202,41 | 0,50 |
| Komerc. banka ad B.L | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | Dp 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| UKUPNO |  |  |  |  | 10.442.894,01 |  |

* **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 60.055,70 KM.

**Tabela 44 *Pregled odobrenih zajmova***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Iznos zajma** | **Datum odobravanja** | **Datum povrata** | **Kamata u %** |
| **Nešković d.o.o.** | **2.000.000** | **30.01.2019** | **30.01.2022** | **2,00** |
| **Brčko – gas d.o.o.** | **1.000.000** | **17.12.2021** | **17.12.2026** | **2,00** |
| **UKUPNO** | **2.000.000** |  | | |

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

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

Društvo je omogućilo svojim komitentima da po ugovoru o načinu plaćanja premije, izmire svoje obaveze na rate, za premiju nezgode, kaska i imovine.Po ovom osnovu Društvo je bilo izloženo kreditnom riziku, odnosno riziku likvidnosti dužnika pa je po tom osnovu izvršilo direktno isknjižavanje potraživanja u iznosu 4.232,60 KM.Pored navedenog po"Pravilniku o načinu procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija",knjiženi su rashodi po osnovu povećanja ispravke potraživanja u iznosu od 7.326,79 KM.U toku 2021 godine po osnovu regresa koji su ispravljeni u ranijim godinama,izvršena je naplata u iznosu od 5.422,80 KM na teret ispravke potraživanja.

**Tabela 45 *Starosna struktura avansa i potraživanja na dan 31.12.2021. godine***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| РБ | Опис позиције | Ко-нто | Недоспјело | I катего-рија доспјело до 90 дана | II катего-рија доспјело од 91 до 180 дана | III катего-рија доспјело од 181 до 270 дана | IV катего-рија доспјело преко 271 дан | Укупно доспјела потражи-вања | Укупно потражи-вања | Испра-вка вриједно-сти потражи-вања | Стање потражи-вања нето (из биланса) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9=(5+6+  7+8) | 10=(4+9) | 11 | 12=(10-11) |
|  | 1.Уку. пот. по основу пре., уче.у нак. штета и ост.купци (од 2 до 9) |  | 211401,89 | 40082,01 | 7818,31 | 78 | 19190,79 | 67169,11 | 278571 | 36075,30 | 242495,70 |
|  | 2. Потраживања из специфичних послова | 210 до 219 | 105891,68 | 44509,69 | 6983,00 | 10607,44 | 123812,41 | 185912,54 | 291804,22 | 142357,63 | 149446,59 |
|  | 3.Друга потраживања | 220 до 229 | 15.964.73 | 56214,53 | 0 | 0 | 331,50 | 56546,03 | 72510,76 | 5467,26 | 67043,50 |
|  | II - УКУПНО ПОТРАЖИВАЊА (1+2+3) |  | 333258,30 | 140806,23 | 14801,31 | 10685,44 | 143334,70 | 309627,68 | 642885,98 | 183900,19 | 458985,79 |

**Likvidnost**

Društvo svakodnevno prati likvidnost, a u skladu sa "Pravilnikom o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti drušva za osiguranje". Izvori sredstava koji se koriste prilikom izračuna koeficijenta likvidnosti doprinose da koeficijent bude uvijek iznad 1. Pošto je Društvo svakodnevno izloženo cjenovnom, kreditnom, valutnom, deviznom i ostalim rizicima vrši se mjesečno planiranje potreba za likvidnošću.

Na dan 31.12.2021.godine koeficijent likvidnosti je iznosio 6,69 uz obračun prikazan u narednoj tabeli:

|  |
| --- |
| ***Tabela 46 Skraćena i prilagođena tabela za izračunavanje koefici. 31.12.2021. g.dine*** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Р.бр. | Опис | Конто синтетички | 31.12.2021 | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 1 | Новчана средства на пословним рачунима у домаћој валути | 241, 242 | 1.309.609,79 | | 2 | Новчана средства на девизним рачунима по средњем курсу на дан обрачуна | 244, 245 | 364.935,39 | | 3 | Новчана средства у благајни (у домаћој валути и девизама) | 243, 246 | 26,43 | | 4 | Очекивани приливи по основу премија осигурања , односно реосигурања за наредних седам (7) дана |  |  | | I | УКУПНО РАСПОЛОЖИВА ЛИКВИДНА СРЕДСТВА (1 до 12) |  | 1.674.571,61 | | 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 | 15.982,11 | | 2 | Dospjele obaveze za premiju i specifične obavze |  | 25.970,00 | | 3 | Обавезе по основу зарада и накнада зарада које доспијевају у року до седам (7) дана од дана за који се израчунава показатељ ликвидности | дио 45 | 114.348,73 | | 4 | Доспјеле обавезе из пословања | дио 46 | 13.775,23 | | 5 | Обавезе из пословања које доспијевају у року до седам (7) дана од дана за који се израчунава показатељ ликвидности | дио 46 | 50.586,90 | | 6 | Доспјеле обавезе за порезе и доприносе | дио 47 | 28.062,40 | | 7 | Обаветз.које досп.до седам (7) дана од дана за који се изр.коеф. | дио 47 | 1.443,97 | | 8 | Доспјеле друге краткорочне обавезе | дио 47 и 49 |  | | II | УКУПНО ДОСПЈЕЛЕ ОБАВЕЗЕ (13.1. до 13.14.) |  | 250.169,34 | |  | КОЕФИЦИЈЕНТ ЛИКВИДНОСТИ (I/II) |  | 6,69 | |
|  |

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

# POLITIKA REOSIGURANJA I SAOSIGURANJA

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

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

* + Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja i
  + Odluka o tabeli maksimalnog samopridržaja za 2021. godinu

Za poslovnu 2021. godinu Društvo je zaključilo ugovore o reosiguranju za sljedeće vrste osiguranja:

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

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

Bosna Re d.d. Sarajevo uživa rejting finansijske jačine B+ (good) potvrđen dana od strane najstarije i najuglednije agencije za određivanje rejtinga društava za osiguranje i reosiguranje “A.M. BEST”.

U poslovnoj 2021. godini Društvo je zaključilo pet ugovora o saosiguranju, jedan u kasko osiguranju, jedan u vrsti osiguranja od požara, jedan u vrsti osguranja odgovornosti iz djelatnosti i dva u vrsti obaveznog osiguranja plovila..

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

# PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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

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

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

Primjenjujući Kodeks korporativnog upravljanja, Društvo je u svom poslovanju primjenjivalo i pravila korporativnog upravljanja koja se odnose na prava akcionara i to: pravo na upravljanje akcionarskim društvom, pravo na pravovremeno i redovno dobijanje relevantnih informacija o Društvu, pravo na dividendu, pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška, pravo na ravnopravan tretman akcionara i pravo prečeg sticanja novih akcija, kao i ostala prava propisana Zakonom.

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

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

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

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

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

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

# SPISAK USLOVA I TARIFA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Redni broj** | **Vrsta osiguranja** | **Vrsta akta** | **Naziv akta** | **Datum usvajanja** |
| 1 | 1 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 2 | 1 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 3 | 1 | Tarifa | Izmjene i dopune Tarife premija za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 30.12.2014. |
| 4 | 1 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja | 25.12.2015. |
| 5 | 1 | Tarifa | Izmjene i dopune Tarife premija za osiguranja lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 07.06.2017. |
| 6 | 1 | Tabela | Tabela za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) kao posljedice nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 7 | 1 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje učenika I studenata od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 8 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje pretplatnika od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 9 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za paušalno osiguranje lica od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 10 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje potrošača struje, plina I slično od posledica nesrećnog sluaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 11 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje posetilaca kulturno-umetničkih, sportskih I drugih priredbi, kongresa, političkih I drugih stručnih sastanaka od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 12 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja | 25.12.2015. |
| 13 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje članova lovačkih I ribolovačkih organizacija od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 14 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje letačkog osoblja I putnika pri upravljanju I vožnji avionima I drugim vazdušnim letjelicama od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 15 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje penzionera od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 16 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje gostiju hotela, motela, kampova, banjskih lečilišta I slično od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 17 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje članova planinarskog saveza od poljedica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 18 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje polaznika tečaja skijanja I plivanja od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 19 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje kaskadera I lica koja učestvuju u akrobacijama I drugim opasnim scenama od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 20 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje radnika od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 21 | 1 | Uslovi | Izmjene Dopunskih uslova za kolektivno kombinovano osiguranje radnika od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 30.12.2014. |
| 22 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje ronilaca od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 23 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje lica pri obavljanju dobrovoljne vatrogasne I druge spasilačke djelatnosti od poljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 24 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje učesnika radničkih sportskih igara, dečjih ili omladinskih olimpijada I slično od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 25 | 1 | Uslovi | Uslovi za osiguranje odgovornosti ugovarača osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 26 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje lica za vreme ferijalnog letovanja, zimovanja logorovanja od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 27 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje hajkača (goniča) u lovu od poledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 28 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje dobrovoljnih davalaca krvi od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 29 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje demontera mina, granata I drugih eksplozivnih predmeta od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 30 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za dobrovoljno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 31 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje djece od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 32 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje kulturno-umetničkih društava od posledica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 33 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje članova domaćinstva od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 34 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za paušalno osiguranje vozača, putnika I radnika od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 35 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje turuista I izletnika od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 36 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje studenata za vrijeme boravka u inostranstvu od poljedica nesrećnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 37 | 1 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje članova sportskih organizacija od poljedica nesretnog slučaja (nezgode) | 16.02.2007. |
| 38 | 2 | Uslovi | Uslovi putničkog zdravstvenog osiguranja | 24.09.2021. |
| 39 | 2 | Tarifa | Tarifa putničkog zdravstvenog osiguranja | 24.09.2021. |
| 40 | 2 | Tarifa | Izmjene i dopune Tarifa premija za dopunsko zdravstveno osiguranje | 30.12.2014. |
| 41 | 2 | Tarifa | Izmjene Tarife premija za dopunsko zdravstveno osiguranje | 17.09.2018. |
| 42 | 2 | Uslovi | Uslovi za kolektivno osiguranje lica za slučaj hirurške intervencije (operacije) | 30.12.2014. |
| 43 | 2 | Uslovi | Uslovi za kolektivno osiguranje lica od težih bolesti i posledica bolesti | 30.12.2014. |
| 44 | 3 | Tarifa | Tarifa premija X-ak za kombinovano osiguranje motornih vozila | 27.12.2012. |
| 45 | 3 | Uslovi | Uslovi za X-ak za kombinovano osiguranje motornih vozila | 27.12.2012. |
| 46 | 5 | Tarifa | Tarifa za osiguranje probnih letova | 16.02.2007. |
| 47 | 5 | Tarifa | Tarifa za kasko osiguranje zmajeva | 16.02.2007. |
| 48 | 5 | Tarifa | Tarifa za kasko osiguranje aviona | 16.02.2007. |
| 49 | 5 | Tarifa | Tarifa za kasko osiguranje odgovornosti vlasnika ili korisnika upotrebe aviona prema putnicima u unutrašnjem avionskom saobraćaju | 16.02.2007. |
| 50 | 5 | Tarifa | Tarifa za osiguranje aviona u stanju mirovanja | 16.02.2007. |
| 51 | 5 | Tarifa | Tarifa za osiguranje prototipova | 16.02.2007. |
| 52 | 5 | Uslovi | Uslovi za kasko osiguranje odgovornosti vlasnika odnosno korisnika aviona prema putnicima u unutrašnjem avionskom saobraćaju kl-avks-3 | 16.02.2007. |
| 53 | 6 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje čamaca i jedrilica do 15 brt | 16.02.2007. |
| 54 | 6 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje plovnih objekata u izgradnji | 16.02.2007. |
| 55 | 6 | Tarifa | Tarifa za kasko osiguranje plovnih objekata u izgradnji (novogradnji, rekonstrukciji) | 16.02.2007. |
| 56 | 6 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje plovnih objekata iznad 15 brt | 16.02.2007. |
| 57 | 6 | Tarifa | Tarifa za kasko osiguranje čamaca i jedrilica do 15 brt | 16.02.2007. |
| 58 | 6 | Tarifa | Tarifa za kasko osiguranje plovnih objekata iznad 15 brt (brodovi) | 16.02.2007. |
| 59 | 7 | Uslovi | Uslovi za osiguranje robe u međunarodnom kopnenom, riječno-jezerskom i vazdušnom transportu | 16.02.2007. |
| 60 | 7 | Tarifa | Tarife premija osiguranja za osiguranje pošiljaka u međunarodnom kopnenom riječno-jezerskom i vazdušnom prevozu | 16.02.2007. |
| 61 | 7 | Uslovi | Uslovi za osiguranje robe u domaćem transportu | 16.02.2007. |
| 62 | 7 | Tarifa | Tarifa za osiguranje pojedinačnih pošiljki | 16.02.2007. |
| 63 | 7 | Uslovi | Uslovi za osiguranje pošiljaka u domaćem transportu po generalnoj polisi | 16.02.2007. |
| 64 | 7 | Tarifa | Tarifa broj 1 za osiguranje pošiljaka u domaćem prevozu prema opštim uslovima pošiljaka po generalnim polisama | 16.02.2007. |
| 65 | 7 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje rasplodne stoke od rizika uginuća, prisilnog klanja i povrede | 16.02.2007. |
| 66 | 7 | Uslovi | 1.Procedura zaključenja osiguranja /A/ 2. Procedura zaključenja osiguranja /B/ - pojedinačno i generalno | 16.02.2007. |
| 67 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje teških ili vangabaritnih pošiljaka | 16.02.2007. |
| 68 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje rizika odbijanja prijema “rejection”, robe u kopnenom transportu | 16.02.2007. |
| 69 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi osiguranja rizika oštećenja etiketa u kopnenom transportu | 16.02.2007. |
| 70 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje rizika kvara, naduvavanja, bombaze konzervi od mesa, voća, povrća, mlijeka i mliječnih proizvoda, jaja i proizvoda od jaja kao i sl. proizvoda u transportu | 16.02.2007. |
| 71 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje rizika kvara mesa i mesnih prerađevina (osim konzervi) od zaklane živine, divljači, ribe i stoke u kopnenom transportu | 16.02.2007. |
| 72 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje rizika kvara svježeg voća, povrća i južnog voća u drumskom transportu (osim konzervisanog) | 16.02.2007. |
| 73 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje nafte i naftnih derivata u kopnenom transportu | 16.02.2007. |
| 74 | 7 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje živih životinja u kopnenom transportu | 16.02.2007. |
| 75 | 8 | Uslovi | Uslovi za osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti | 16.02.2007. |
| 76 | 8 | Tarifa | Tarifa premije II za osiguranje industrije i zanatstva od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti | 16.02.2007. |
| 77 | 8 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje imovine | 16.02.2007. |
| 78 | 8 | Tarifa | Tarifa premija I za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti | 16.02.2007. |
| 79 | 8 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje zaliha od požara i nekih drugih opasnosti na flotantnoj osnovi | 16.02.2007. |
| 80 | 8 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje od opasnosti zemljotresa | 16.02.2007. |
| 81 | 8 | Tarifa | Tarifa za osiguranje u paketu stambenih objekata i stvari domaćinstva | 31.05.2018. |
| 82 | 8 | Uslovi | Uslovi za osiguranja u paketu stambenih objekata i stvari domaćinstva | 31.05.2018. |
| 83 | 9 | Uslovi | USLOVI ZA OSIGURANJE MAŠINA OD LOMA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI | 16.02.2007. |
| 84 | 9 | Tarifa | Tarifa premija III za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti | 16.02.2007. |
| 85 | 9 | Uslovi | Uslovi za osiguranje od provalne krađe i razbojništva | 16.02.2007. |
| 86 | 9 | Uslovi | Uslovi za osiguranje stakla od loma | 16.02.2007. |
| 87 | 9 | Tarifa | Tarifa premija V za osiguranje stakla od loma | 16.02.2007. |
| 88 | 9 | Uslovi | Uslovi za osiguranje stvari domaćinstva | 16.02.2007. |
| 89 | 9 | Tarifa | Tarifa premija VI za osiguranje stvari domaćinstva | 16.02.2007. |
| 90 | 9 | Uslovi | Dopunski uslovi za osiguranje aparata domaćinstva | 16.02.2007. |
| 91 | 9 | Uslovi | Uslovi za osiguranje objekata u izgradnji | 16.02.2007. |
| 92 | 9 | Tarifa | Tarifa premija VII za osiguranje objekata u izgradnji | 16.02.2007. |
| 93 | 9 | Uslovi | Uslovi za osiguranje objekata u montaži | 16.02.2007. |
| 94 | 9 | Tarifa | Tarifa premija VIII za osiguranje objekata u montaži | 16.02.2007. |
| 95 | 9 | Uslovi | Uslovi za osiguranje filmskih preduzeća | 16.02.2007. |
| 96 | 9 | Tarifa | Tarifa premija XII za osiguranje filmskih preduzeća | 16.02.2007. |
| 97 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje prenosivih uređaja, aparata i instrumenata (pokretna tehnika) | 16.02.2007. |
| 98 | 9 | Tarifa | Tarifa premija IX za osiguranje stvari domaćinstva | 16.02.2007. |
| 99 | 9 | Tarifa | Tarifa premija XIII za osiguranje usjeva i plodova | 16.02.2007. |
| 100 | 9 | Tarifa | Tarifa XVI za osiguranje imovine u jamama rudnika sa podzemnom eksploatacijom | 16.02.2007. |
| 101 | 9 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje prenosivih uredjaja, aparata i instrumenata (pokretna tehnika) | 16.02.2007. |
| 102 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje imovine sa promjenjivom sumom osiguranja | 16.02.2007. |
| 103 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje zaliha u hladnjačama | 16.02.2007. |
| 104 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje imovine u jamam rudnika sa podzemnom eksploatacijom | 16.02.2007. |
| 105 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje imovine elektroprivrednih preduzeća | 16.02.2007. |
| 106 | 9 | Tarifa | Posebna tarifa premija za osiguranje elektroprivrednih preduzeća | 16.02.2007. |
| 107 | 9 | Tarifa | Tarifa premija IV za osiguranje od prvalne krađe i razbojništva | 16.02.2007. |
| 108 | 9 | Uslovi | Uslovi za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja (informatičke opreme) | 16.02.2007. |
| 109 | 9 | Tarifa | Tarifa premija XVII za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja (informatičkih uređaja) | 16.02.2007. |
| 110 | 9 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje po posebnim uslovim aza osiguranje zaliha u procesu porizvodnje od opasnosti loma mašina i nekih drugih opasnosti | 16.02.2007. |
| 111 | 9 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje po posebnim uslovima za osiguranje zaliha u procesu porizvodnje od opasnosti loma mašina i nekih drugih opasnosti | 16.02.2007. |
| 112 | 9 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje useva i plodova | 16.02.2007. |
| 113 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova poslije izvršene žetve, odnosno berbe | 16.02.2007. |
| 114 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje stabala i voćnakak i čokota vinove loze-zasada u rodu | 16.02.2007. |
| 115 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u suvom stanju i naknadom gubitka kvantiteta i kvaliteta davanjem jedne klase više od klae po kojoj je duvan otkupljen | 16.02.2007. |
| 116 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi naknade gubitka samo u težini | 16.02.2007. |
| 117 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi vršenja procjene u suvom stanju sa naknadom štete u koju bi klasu duvan bio odrđen da nije oštećeng gradom | 16.02.2007. |
| 118 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova u staklenicima i plastenicima | 16.02.2007. |
| 119 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u zelenom stanju i naknadom gubitka u kvalitetu i kvantitetu | 16.02.2007. |
| 120 | 9 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje životinja | 16.02.2007. |
| 121 | 9 | Tarifa | Tarifna gurpa XVIII za osiguranje govedarskih farmi na velikim sistemima-agroindustrijskim kompleksima | 16.02.2007. |
| 122 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje govedarskih farmi na velikim sistemima-agroindustrijskim kompleksima | 16.02.2007. |
| 123 | 9 | Uslovi | Specijalni uslovi za osiguranje živih životinja u kopnenom transportu | 16.02.2007. |
| 124 | 9 | Tarifa | Tarifa premija XIV za osiguranje životinja | 16.02.2007. |
| 125 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiugranje životinja posebni uslovi za osiguranje pastrmki | 16.02.2007. |
| 126 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje vidrica (nerčeva) | 16.02.2007. |
| 127 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje egzotičnih i drugih životinja u zoološkim vrtovima i van njih | 16.02.2007. |
| 128 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje muških rasplodnih grla od opasnosti gubitaka rasplodne sposobnosti | 16.02.2007. |
| 129 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja posebni uslovi za osiguranje peradi | 16.02.2007. |
| 130 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje pčela | 16.02.2007. |
| 131 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje pasa u vezi sa vakcinacijom dehelmitizacijom | 16.02.2007. |
| 132 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje pasa | 16.02.2007. |
| 133 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje ovaca u vezi sa merinizacijom | 16.02.2007. |
| 134 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja u sabiralištima (trgovinska skladišta) | 16.02.2007. |
| 135 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja na izložbama | 16.02.2007. |
| 136 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje životinja za vrijeme izdržavanja karantina | 16.02.2007. |
| 137 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka rasplodne sposobnosti junica i krava | 16.02.2007. |
| 138 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka teleta ili ždrijebeta kod poroda | 16.02.2007. |
| 139 | 9 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje životinja, posebni uslovi za osiguranje živtoinja od opasnosti kastracije i ovariotomije | 16.02.2007. |
| 140 | 10 | Uslovi | Uslovi za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima | 25.12.2015. |
| 141 | 10 | Uslovi | Izmjene i dopune uslova za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima | 17.09.2018. |
| 142 | 10 | Tarifa | Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u RS | 30.01.2014. |
| 143 | 10 | Uslovi/Tarifa | Uslovi i tarife za osiguranje odgovornosti drumskog vozara za štete na robi primljenoj na prevoz u domaćem transportu | 16.02.2007. |
| 144 | 10 | Uslovi/Tarifa | Uslovi i tarife za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u međunarodnom transportu | 16.02.2007. |
| 145 | 10 | Tarifa | Tarifa za osiguranja odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz | 24.03.2017. |
| 146 | 10 | Uslovi | Uslovi za osiguranja odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz | 24.03.2017. |
| 147 | 10 | Tarifa | Izmjene i dopune Tarifa za osiguranje odgovornosti drumskog prevoznika za štete na robi primljenoj na prevoz | 20.12.2019. |
| 148 | 11 | Tarifa | Tarifa premija za osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima | 11.01.2016. |
| 149 | 11 | Uslovi | Uslovi za osiguranje vlasnika vazduhoplovaod odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima | 11.01.2016. |
| 150 | 11 | Tarifa | Tarifa za osiguranje odgovornosti vlasnika ili korisnika aviona za štete prouzrokovane trećim licima | 16.02.2007. |
| 151 | 11 | Tarifa | Tarifa za osiguranje odgovornosti padobranaca za štete prouzrokovane trećim licima | 16.02.2007. |
| 152 | 11 | Uslovi | Uslovi za osiguranje avionske odgovornosti | 16.02.2007. |
| 153 | 11 | Tarifa | Tarifa za osiguranje (zakonske) odgovornosti vlasnika aviona za štete prouzrokovane trećim licima | 16.02.2007. |
| 154 | 12 | Uslovi | Uslovi za osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štete prouzrokovane trećim licima zbog smrti, tjelesne povrede ili narušavanja zdravlja | 11.01.2016. |
| 155 | 12 | Tarifa | Tarifa premija za obavezno osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štete prouzrokovane trećim licima zbog smrti, tjelesne povrede ili narušavanja zdravlja | 11.01.2016. |
| 156 | 13 | Uslovi | Uslovi za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti | 16.02.2007. |
| 157 | 13 | Tarifa | Tarifa XI za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti | 16.02.2007. |
| 158 | 13 | Uslovi | Uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa | 30.01.2017. |
| 159 | 13 | Tarifa | Tarifa za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa | 30.01.2017. |
| 160 | 13 | Uslovi | Izmjene i dopune Uslova za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa | 08.12.2017. |
| 161 | 13 | Tarifa | Izmjene i dopune Tarife za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata, notara, geodeta, posrednika nekretninama, poreskih savjetnika, revizora, računovodstvenih i finansijskih servisa | 08.12.2017. |
| 162 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje novčanih potraživanja | 16.02.2007. |
| 163 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama | 16.02.2007. |
| 164 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate | 16.02.2007. |
| 165 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama | 16.02.2007. |
| 166 | 14 | Uslovi | Uslovi za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate | 16.02.2007. |
| 167 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje rizika nenaplate potraživanja nastali isporukom robe privatnim zanatskim radionicama i privatnim radnjama | 16.02.2007. |
| 168 | 14 | Uslovi | Uslovi za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate | 16.02.2007. |
| 169 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje stambenih kredita od rizika nanaplate | 16.02.2007. |
| 170 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe povjerenja | 16.02.2007. |
| 171 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje, ulaganja u preduzeća u inostranstvu | 16.02.2007. |
| 172 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa davanjem u zakup inostranim dužnicima na kredit transportnih sredstava i opreme | 16.02.2007. |
| 173 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje, ulaganja u preduzeća u inostranstvu | 16.02.2007. |
| 174 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s proizvodnjom robe za izvoz po specijalnim porudžbinama | 16.02.2007. |
| 175 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvođenjem investicionih radova u inostranstvu | 16.02.2007. |
| 176 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja iz prodaje robe ili vršenja usluge inostranom kupcu naplatom uz prilaganje isprava | 16.02.2007. |
| 177 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvozom robe, izvođenjem investicionih radova i vršenja usluga u inostranstvu na kredit | 16.02.2007. |
| 178 | 14 | Tarifa | Tarife za osiguranje izvoznih poslova od komercijlanih rizika | 16.02.2007. |
| 179 | 14 | Uslovi | Opšti uslovi i za osiguranje izvnoznih poslova od komericijalnih rizka | 16.02.2007. |
| 180 | 14 | Uslovi | Uslovi za osiguranje kredita odobrenih građanima za razvoj i bavljanje privrednih i uslužnih delatnosti | 16.02.2007. |
| 181 | 14 | Uslovi | Uslovi za osiguranje kredita individualnim poljoprivrednim proizvođačima od rizika nenaplate | 16.02.2007. |
| 182 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje turističkih kredita | 16.02.2007. |
| 183 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate | 16.02.2007. |
| 184 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje novčanih potraživanja | 16.02.2007. |
| 185 | 14 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti | 16.02.2007. |
| 186 | 14 | Uslovi | Opšti uslovi za osiguranje potraživanja I drugih imovinskih interesa od domaćih pravnih I fizičih lica | 16.02.2007. |
| 187 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti | 16.02.2007. |
| 188 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje turističkih kredita | 16.02.2007. |
| 189 | 14 | Tarifa | Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa zakupninom, tezgaljarinom ili vozarinom | 16.02.2007. |
| 190 | 16 | Uslovi | Uslovi za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požaa I nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža) | 16.02.2007. |
| 191 | 16 | Tarifa | Tarifa IX za osiguranje od opasnosti prekida rada usled požara I nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža) | 16.02.2007. |
| 192 | 16 | Uslovi | Uslovi za osiguranje od šteta usled otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja | 16.02.2007. |
| 193 | 16 | Tarifa | Tarifa za osiguranje rizika otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja | 16.02.2007. |
| 194 | 16 | Uslovi | Posebni uslovi za osiguranje od šteta usle zloupotrebe platnih i kreditnih kartica | 16.02.2007. |
| 195 | 16 | Tarifa | Tarifa za osiguranje od šteta usled nedozvoljenog korišćenja sredsava na tekućem računu | 16.02.2007. |
| 196 | 16 | Tarifa | Tarifa za osiguranje od šteta usled zloupotrebe platnih i kreditnih kartica | 16.02.2007. |

„Nešković osiguranje“ a.d.

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

Generalni direktor, Milenko Mišanović