



Mikrofin **OSIGURANJE**

**Izveštaj o poslovanju „MIKROFIN OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka
za period od 01.01.2018. god. do 31.12.2018. god.**

Banja Luka, mart 2019.

Izveštaj o poslovanju „MIKROFIN OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka
za period od 01.01.2018. god. do 31.12.2018. god.

SADRŽAJ

1.	Uvodna riječ direktora-----	4
2.	Opšte informacije-----	4
3.	Mišljenje ovlaštenog revizora-----	5
4.	Mišljenje ovlaštenog aktuara-----	5
5.	Primjenjene računovodstvene politike-----	5
6.	Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja -----	14
7.	Organizacioni dijelovi Društva -----	14
8.	Kadrovi Društva -----	15
9.	Bruto premija osiguranja-----	15
10.	Prijavljene, isplaćene i rezervisane štete-----	17
11.	Podaci o polisama -----	19
12.	Analiza finansijskog položaja Društva -----	19
13.	Analiza finasijskog rezultata-----	24
14.	Analiza bilansa tokova gotovine -----	28
15.	Analiza izvještaja o kapitalu -----	29
16.	Pokazatelji poslovanja-----	29
17.	<i>Tehničke rezerve Društva</i> -----	31
18.	Izveštaj o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi-----	32
19.	Odnosi sa povezanim licima-----	33
20.	Struktura datih donacija-----	34
21.	Događaji posle dana bilansiranja -----	34
22.	Procjena očekivanog budućeg razvoja Društva-----	34
23.	Aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem-----	34
24.	Poslovni segmenti Društva -----	35
25.	Finanijski instrumenti za procjenu -----	35
26.	Ciljevi politika Društva u vezi sa upravljanjem rizicima -----	37
27.	Izloženost Društva rizicima -----	39

28.	Politika reosiguranja i saosiguranja -----	39
29.	Primjenjena pravila korporativnog upravljanja -----	41
30.	Spisak uslova i tarifa -----	42

1. Uvodna riječ direktora

Nakon početnih koraka u poslovima osiguranja, Mikrofin osiguranje a.d. se razvilo u prepoznatljivo i cijenjeno osiguravajuće društvo koje uspješno realizuje postavljene ciljeve i ostvaruje pozitivne rezultate. Društvo maksimalno koristi prednost koju ima u pogledu blizine klijentima i dostignutih rezultata. Nakon deset godina rada, u Mikrofin osiguranju je uspostavljen određen nivo procesa, politika, procedura, tehnologije rada i poslovnih rezultata.

Osnovne vrijednosti Društva su:

- Jasna misija i vizija postojanja institucije;
- Obučeno osoblje;
- Organizaciona struktura;
- Kompjuterizovani sistemi za praćenje rada institucije;
- Interna pravila i procedure.

Mikrofin osiguranje a.d. posluje sa prepoznatljivim imenom na tržištu osiguranja, te doprinosi finansijskoj i ekonomskoj zaštiti, sigurnosti i stabilnosti pravnih i fizičkih lica u od nastanka štetnih događaja, u cijeloj Bosni i Hercegovini.

Mikrofin osiguranje a.d. obezbjeđuje vrhunske proizvode osiguranja imovine i lica za preduzeća, vanprivredne institucije, asocijacije i pojedince kroz vlastitu poslovnu mrežu, kao i putem posrednika u osiguranju, koji dijele zajedničku poslovnu filozofiju Društva.

Polazeći od ostvarenih rezultata, "Mikrofin osiguranje" a.d. u narednom periodu planira povećati svoju konkurentnost i mjesto na tržištu osiguranja na cijeloj teritoriji Bosne i Hercegovine.

2. Opšte informacije

Osiguravajuće društvo Mikrofin osiguranje a.d. Banja Luka je osnovano u decembru 2007. godine kada je dobilo dozvolu za rad od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske, a sa radom je počelo u januaru 2008. godine.

U prvoj godini rada Mikrofin osiguranje se bavilo isključivo dobrovoljnim neživotnim osiguranjem. Naknadnom dokapitalizacijom od 2,5 miliona KM Mikrofin osiguranje je 06.04.2009. godine dobilo dozvolu Agencije za osiguranje Republike Srpske za obavljanje poslova obaveznog osiguranja od autoodgovornosti i osiguranja od opšte građanske odgovornosti.

U julu 2009. godine sjedište Mikrofin osiguranja je preseljeno na adresu u Aleji Svetog Save 59. Promjena je upisana u registar Osnovnog suda u Banjoj Luci pod brojem 071-0-Reg-09-001667. Od kraja 2018. godine, Društvo je preselilo na novu adresu Aleja Svetog Save 61, čija će se promjena u registru suda izvršiti u prvoj polovini 2019. godine.

U toku 2013. i 2014. godine, Društvo je proširilo svoje poslovanje i van Republike Srpske, otvaranjem poslovnica u Tuzli, Bihaću te Brčko Distriktu, od 2015. godine, poslovnica u Zenici i Mostaru, a od 2016. godine i poslovnice u Sarajevu.

Mikrofin osiguranje posluje u skladu sa slijedećim Zakonima:

- Zakon o društvima za osiguranje;
- Zakon o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim obaveznim osiguranjima od odgovornosti;
- Zakon o posredovanju u osiguranju;
- Zakon o Izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje i Zakona o posredovanju u osiguranju;
- Zakon o privrednim društvima.

Društvom je u 2018. godini upravljao direktor Željko Pena i Upravni odbor, sa članovima ekonomske struke i velikog menadžerskog iskustva, Radmila Bjeljac, Sandra Lonco i Aleksandar Kremenović. Interni revizor Društva je Sanja Vojvodić, a najviši organ odlučivanja je Skupština akcionara.

Eksternu reviziju od 2008. do 2016. godine je obavljala revizorska kuća Deloitte d.o.o., a od 2017. godine, firma Grant Thornton d.o.o. Banja Luka, što je odobreno od strane Skupštine akcionara Društva.

3. Mišljenje ovlaštenog revizora

Nezavisni revizor „Grant Thornton“ d.o.o. Banja Luka je u revizorskom izvještaju za 2018. godinu dao slijedeće mišljenje:

„Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2018. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske“.

4. Mišljenje ovlaštenog 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), i u skladu sa Pravilnikom o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 15/2008), Društvo je obavezno da pribavi ocjenu i mišljenje ovlašćenog aktuara o propisanim finansijskim izveštajima za 2016. godinu, Godišnjem izvještaju o poslovanju, aktima poslovne politike, pomoćnim knjigama i drugoj potrebnoj poslovnoj dokumentaciji. Nakon izvršene kontrole, ovlašćeni aktuar (Predrag Kovačević) je 27. februara 2019. godine izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izveštajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2018. godinu.

5. Primjenjene računovodstvene politike

Finansijski izvještaji Društva su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti.

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim maraka, koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Prihodi od premija ostalih osiguranja

Prihodi od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda. Prihodi od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenosna premija (rezerva za nezarađene premije) se obezbjeđuje da bi se obuhvatili dijelovi fakturiranih premija koji se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija se obračunava metodom "pro rata temporis" na fakturisanu tehničku premiju osiguranja. Prenosna premija se ne obračunava u slučajevima kada se fakturisanje premije vrši na mjesečnoj osnovi.

Prihodi po osnovu kamata

Prihodi po osnovu kamata se najvećim dijelom odnose na obračunate kamate na dugoročne plasmane i kamate po obveznicama, a priznaju se kada je vjerovatan priliv budućih ekonomskih koristi Društvo i kada je iznos prihoda pouzdano mjerljiv. Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procijenjene buduće novčane tokove u toku očekivanog vijeka finansijske imovine na neto nadoknadivu vrijednost te imovine prilikom inicijalnog priznavanja

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 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

Obračun iznosa konačnih šteta se radi primjenom metode ulančanih ljestvica (chain ladder ili CL metoda) i dodatno Bornheutter-Ferguson (B-F) metode koja se koristi samo kod obračuna u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila.

Predloženi dodatni obračun putem B-F metode u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila se koristi u cilju dobijanja adekvatnijeg rezultata s obzirom da je u ovoj vrsti razvoj šteta najduži, a izloženost najveća.

Navedene metode se primjenjuju na podacima o nastalim štetama koji se sastoje od iznosa riješenih šteta i iznosa rezervisanja za prijavljene štete;

Podaci o štetama se grupišu na osnovu datuma nastanka štete i datuma prijave štete po kalendarskim polugodištima. Podaci o štetama se grupišu u homogene grupe u skladu sa podjelom na vrste osiguranja.

Za CL metodu, definisani su načini obračuna prosječnih faktora porasta uz ostavljanje diskrecionog prava aktuaru za izbor konačnih faktora.

Za B-F metodu definisana je a-priori procijenjena kvota šteta u odnosu na zarađenu premiju od 30%.

Iznosi šteta koji služe za obračun putem navedenih metoda se ograničavaju na 100.000 KM.

U osiguranju odgovornosti za motorna vozila, iznos konačnih šteta se dobija kao ponderisani prosjek iznosa dobijenih CL i B-F metodom pri čemu je ponder za obe metode 50%.

Dijelovi pojedinačnih šteta koji prelaze iznos od 100.000 KM se posebno procjenjuju u smislu daljeg razvoja, te se konačan iznos stavlja u odnos sa konačnim iznosom ukupnih šteta da bi se dobio iznos dodatka za pokriće nastanka velikih šteta.

Procjena adekvatnosti obaveza po osnovu Ugovora o osiguranju

Obaveze po osnovu osiguranja procjenjene su na osnovu aktuelnih pretpostavki ili pretpostavki važećih na datum sklapanja ugovora i predstavljaju najbolje moguće procjene u ovom trenutku uvećane za marginu rizika odstupanja usled negativnih efekata. Test adekvatnosti obaveza primenjuje se na sve ugovore da bi se na osnovu njega došlo do najboljih mogućih procjena budućih novčanih tokova. Pretpostavke koje se odnose na buduće rashode zasnovane su na sadašnjim vrednostima rashoda korigovanim za iznos eventualnih očekivanih troškova inflacije.

Procentne stope za diskontovanje zasnivaju se na sadašnjim nivoima rizika po industrijskim sektorima, korigovanim za mjeru izloženosti riziku.

Troškovi tekućeg održavanja i opravki

Troškovi tekućeg održavanja i opravki nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja iskazani su u bilansu uspjeha u stvarno nastalom iznosu.

Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunate su u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja

Pod nekretninama, opremom i nematerijalnim ulaganjima smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja, su iskazana po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne imparitetne gubitke.

Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dobitak koji nastane prilikom rashodovanja i prodaje nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja iskazuje se neposredno kao vanredni prihod u okviru ostalih prihoda. Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje nekretnina i opreme iskazuje se neposredno kao vanredni rashod u okviru ostalih rashoda.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine Društva čine građevinski objekti koje Društvo izdaje u zakup i koji su vrednovani po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za iznos ispravke vrijednosti po osnovu amortizacije i iznos ispravke vrijednosti od imparitetnih gubitaka u skladu sa IAS 40 „Investicione nekretnine”.

Amortizacija

Amortizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja obračunavala se po stopama, koje su određene tako da se neotpisana vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja. Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini neotpisana vrijednost na početku godine kao i na nekretnine, opremu i nematerijalna ulaganja stavljena u upotrebu tokom godine.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe pojedinih grupa nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja, koji je služio kao osnova za obračun amortizacije i primijenjene stope za 2018. godinu su sljedeći:

Glavne grupe nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja	Korisni vijek (godina)	Stopa (%)
<i>Komputeri i kompjuterska oprema</i>	5	20%
<i>Građevinski objekti</i>	50	2%
<i>Investicione nekretnine</i>	30-50	2%-3.33%
<i>Ostala oprema</i>	3-8	12.5%-33.3%
<i>Kancelarijski namještaj</i>	8	12.5%
<i>Automobili</i>	3-5	20%-33.3%
<i>Software za računare</i>	5	20%

Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu, i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcione troškove. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: finansijska imovina "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospjeća", kao i "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi od prirode i svrhe finansijske imovine, i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamatne stope za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina koja se drži do dospjeća

Mjenice i obveznice sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospjeća, za koje Društvo ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospjeća, klasifikuju se kao imovina u posjedu do dospjeća. Knjiže se i po amortizovanom trošku koristeći

metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju sastoji se od investicije u instrumente kapitala preduzeća i ostalih pravnih lica čije se akcije kotiraju na aktivnom tržištu i vode se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Ulaganja za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost se mjere po trošku. Dobici i gubici koji nastaju zbog promjene fer vrijednosti direktno utiču na kapital, odnosno na revalorizacije rezerve od investicija, sa izuzetkom umanjenja za imparitetne gubitke, kamate obračunate koristeći metod efektivne kamatne stope i dobit ili gubitak na monetarnu imovinu od kursnih razlika, koji se direktno priznaju u dobitak ili gubitak perioda. Kada se takva imovina prodaje, ili je izložena trajnom smanjenju vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak prethodno ostvaren u revalorizacionim rezervama za ulaganja je uključen u prihode i rashode perioda.

Fer vrijednost finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju izraženih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan bilansa stanja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjeni amortizovanog troška sredstva, priznaje se u bilansu uspjeha, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Dati krediti i potraživanja

Potraživanja, krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja vrednuju se po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeni za procijenjeno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, depozite kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, procijenjena je za indikatore umanjenja na svaki datum bilansa stanja. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije izmjenili.

Za akcije koje ne kotiraju na berzi a klasifikovane su kao raspoložive za prodaju, značajan ili produžen pad u fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegovog troška smatra se objektivnim dokazom umanjenja.

Za svu ostalu finansijsku imovinu, uključujući otkupive hartije od vrijednosti klasifikovane kao raspoložive za prodaju i potraživanja po finansijskom zajmu, objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika;
- propust ili delinkvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik doći u stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Za određene kategorije finansijske imovine, kao što su potraživanja za premiju, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena, pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolija potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Društva u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospjeća, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji su u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu finansijskog sredstva.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu, osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja od kupaca, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjenje vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se oprihoduje u korist rezervacije za umanjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjenje vrijednosti evidentiraju se u bilansu uspjeha.

Sa izuzetkom hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, ako se, u narednom periodu, iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti smanji, i to smanjenje se odnosi na događaj koji je nastao nakon što je umanjenje priznato, prethodno priznat gubitak umanjenja može se priznati kroz bilans uspjeha u mjeri koja neće rezultovati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizovani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno.

Što se tiče hartija od vrijednosti - ulaganja raspoloživih za prodaju, gubici od umanjenja prethodno priznati kroz bilans uspjeha se ne poništavaju kroz bilans uspjeha. Bilo koje uvećanje u fer vrijednosti nakon gubitka umanjenja je priznato direktno u kapital.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Društvo će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Društvo ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Društvo nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze.

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcione troškove. Finansijske obaveze su iskazane po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

Obevrjeđenje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko nematerijalno ulaganje, odnosno nekretninu i opremu, postoji obezvrjeđenje, nadoknadivi iznos tog sredstava se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadiive vrijednosti.

Obezvrjeđenje se priznaje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se obezvrjeđenje tretira kao smanjenje revalorizacije rezerve do revalorizovanog iznosa.

Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, vrijednost sredstva prikazana u finansijskim izvještajima se povećava do promijenjene procjene nadoknativog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da se u proteklim godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrjeđenja tretira kao povećanje revalorizacije rezerve.

Na dan 31. decembra 2018. godine, na osnovu procjene rukovodstva Društva ne postoje indikacije da je vrijednost stalne imovine obezvrjeđena.

Potraživanja za premije i reosiguranje

Potraživanja za premije obuhvataju potraživanja za premiju i učešća u naknadama šteta u zemlji i inostranstvu.

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospjele iznose prema ugovorenim uslovima, rukovodstvo procjenjuje iznos ispravke vrijednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrijednost terećenjem ostalih rashoda.

Porez na dobitak

- Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, odnosno umanjenja za ulaganja u mašine i opremu za obavljanje djelatnosti izvršene u toku godine, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske predviđaju mogućnost umanjenja poreske osnovice za iznose ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu za obavljanje vlastite proizvodne djelatnosti i za iznose plaćenog poreza na dohodak i doprinosa na lična primanja za više od 30 novozaposlenih radnika na kraju poslovne godine.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

- Odloženi porez na dobitak

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema izvještaju o finansijskom položaju - bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak.

Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Porez na dodatu vrijednost

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine. Članom 25 navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost.

Beneficije za zaposlene

- Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz neto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

- Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom, Društvo je u obavezi da isplati otpremnine, radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, prilikom odlaska u penziju u visini tri prosječne plate Društva ili tri prosječne plate radnika, ako je to za njega povoljnije. Kao osnovica za obračun uzima se najveća mjesečna plata ostvarena u posljednjih 12 mjeseci prije ostvarivanja prava na penziju. Na osnovu IAS 19 "Naknade zaposlenima" zahtijeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

Troškovi vezani za naknade prilikom odlaska u penziju utvrđuju se korišćenjem metoda projektovanih jedinica kreditiranja, sa aktuarskim odmjeravanjem koje se vrši na dan bilansa stanja. U skladu sa navedenim, Društvo je angažovalo ovlaštenog

aktuara da u ime Društva izvrši obračun sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine na dan 31. decembra 2018. godine.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 3.20% godišnje, projektovani rast zarada 1% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene, projektovana fluktuacija zaposlenih na osnovu podataka o istorijskom kretanju zaposlenih u prethodnom periodu, zvanično objavljene stope mortaliteta iz okruženja, kao i ostali uslovi neophodni za ostvarivanje prava na otpremninu.

Lizing

Lizing se klasifikuje kao finansijski lizing u svim slučajevima kada se lizingom, na korisnika lizinga, prenose u najvećoj mjeri svi rizici i koristi koji proizlaze iz vlasništva nad sredstvima. Svaki drugi lizing se klasifikuje kao operativni lizing.

- Društvo kao davalac lizinga

Prihod po osnovu operativnog lizinga (prihod od zakupa) priznaje se primjenom linearne metode tokom perioda trajanja lizinga. Indirektni troškovi nastali u pregovorima i ugovaranjem operativnog lizinga dodaju se knjigovodstvenom iznosu iznajmljenog sredstva i priznaju se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja lizinga.

- Društvo kao korisnik lizinga

Rate po osnovu operativnog lizinga se priznaju kao trošak na linearnoj osnovi za vrijeme trajanja lizinga, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje odslikava vremenski šablon trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva. Potencijalne naknade nastale na osnovu operativnog lizinga priznaju se kao trošak u periodu u kojem su nastale.

U slučaju kada se odobravaju lizing olakšice, one ulaze u sastav operativnog lizinga i priznaju se kao obaveza. Ukupna korist od olakšica priznaje se kao smanjenje troškova iznajmljivanja na linearnoj osnovi, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje odslikava vremensku strukturu trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva.

6. Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja

Na tržištu osiguranja Republike Srpske posluje 14 društava, čije je sjedište u Srpskoj i jedanaest filijala društava iz FBiH, dok sedam društava iz Republike Srpske ima dozvolu za obavljanje poslova osiguranja putem filijala u FBiH.

Na tržištu Republike Srpske, Društva sa sjedištem u Republici Srpskoj učestvuju sa oko 77% u ukupnoj premiji, dok filijale društava iz FBiH učestvuju sa 23%.

Ukupna premija osiguranja, ostvarena u prvom polugodištu 2018. godine na tržištu u Republici Srpskoj iznosi oko 112 miliona KM, što predstavlja rast od oko 7 %. Od toga se na premiju neživotnog osiguranja odnosi 95 miliona KM, dok premija životnog osiguranja iznosi oko 17 miliona KM.

Prema strukturi vlasništva nad osnovnim kapitalom, devet društava je u većinskom domaćem vlasništvu, dok su 5 društava za osiguranje u većinskom stranom vlasništvu.

Za period prve polovine 2018. godine, u ukupnoj strukturi neživotnih osiguranja (društava za osiguranje iz RS), od oko 97 mil. KM, Mikrofin osiguranje obuhvata učešće od oko 4,9% sa rastom premije u odnosu na isti period prethodne godine od 20%.

R.br.	Naziv društva	Ukupno obračunata premija						Index 2018/2017
		I-VI 2016.		I-VI 2017.		I-VI 2018.		
		Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	
1	Atos osiguranje a.d.	5.185.677	5,6%	9.204.154	8,9%	11.293.497	10,5%	122,7%
2	d.d. Brčko-gas osiguranje	7.625.078	8,3%	8.169.246	7,9%	8.075.505	7,5%	98,9%
3	Grawe osiguranje a.d.	5.985	0,0%	3.852	0,0%	4.240	0,0%	110,1%
4	Drina osiguranje a.d.	12.951.072	14,1%	13.145.539	12,7%	12.552.571	11,7%	95,5%
5	Dunav Osiguranje a.d.	10.279.514	11,2%	11.468.582	11,1%	11.971.464	11,1%	104,4%
6	Wiener osiguranje a.d.	14.136.511	15,4%	15.183.421	14,7%	14.394.683	13,4%	94,8%
7	Krajina osiguranje a.d.	3.569.744	3,9%	649.064	0,6%	1.089.990	1,0%	167,9%
8	Mikrofin osiguranje a.d.	4.294.680	4,7%	4.361.939	4,2%	5.214.856	4,9%	119,6%
9	Nešković osiguranje a.d.	7.748.849	8,4%	8.402.020	8,1%	7.857.536	7,3%	93,5%
10	Osiguranje Aura a.d.	5.930.787	6,5%	6.939.798	6,7%	8.405.139	7,8%	121,1%
11	Triglav osiguranje a.d.	5.231.225	5,7%	5.419.844	5,2%	5.625.976	5,2%	103,8%
12	Osiguranje Garant d.d.	3.818.888	4,2%	3.892.690	3,8%	4.494.184	4,2%	115,5%
13	Euros osiguranje a.d.	2.106.016	2,3%	3.916.396	3,8%	4.421.647	4,1%	112,9%
14	Sas-SuperP osiguranje a.d.	-	-	1.502.596	1,5%	1.778.939	1,7%	118,4%
	Ukupno neživotna osiguranja	82.884.025	90,2%	92.259.140	89,1%	97.180.228	9,5%	105,3%

*-Ostvarena premija za prvu polovinu 2018. godine-
(Izvor: "Izveštaji i statistika"- Agencija za osiguranje RS)*

R.br.	Naziv društva	Stopa efikasnosti u rješavanju obaveza iz osiguranja	Stopa efikasnosti u isplati obaveza iz osiguranja
1	Atos osiguranje a.d.	73,3%	99,8%
2	d.d. Brčko-gas osiguranje	62,3%	100,0%
3	Drina osiguranje a.d.	65,8%	100,0%
4	Euros osiguranje a.d.	66,3%	98,8%
5	Dunav Osiguranje a.d.	63,2%	99,3%
6	Wiener osiguranje a.d.	63,8%	93,7%
7	Krajina osiguranje a.d.	40,6%	91,7%
8	Mikrofin osiguranje a.d.	77,8%	100,0%
9	Nešković osiguranje a.d.	63,0%	96,7%
10	Osiguranje Aura a.d.	77,6%	98,5%
11	Osiguranje Garant d.d.	67,5%	97,9%
12	Sas-SuperP osiguranje a.d.	95,1%	100,0%
13	Triglav osiguranje a.d.	70,4%	95,7%
	Ukupno	66,9%	98,2%

*-Stope efikasnosti za prvu polovinu 2018. godine-
(Izvor: "Izveštaji i statistika"- Agencija za osiguranje RS)*

7. Organizacioni dijelovi Društva

Tokom 2018. godine, pored Banja Luke, zadržano je 20 prodajnih mjesta u Republici Srpskoj, koja su otvorena u saradnji sa MKD Mikrofin-om. (Prijedor, Novi Grad, Laktaši, K.Varoš, Gradiška, Doboj, Derventa, M. Grad, Teslić, Dubica, Šamac,

Bijeljina, Prnjavor, Zvornik, Vlasenica, Modriča, Lukavica, Pale, Bileća i Trebinje). Takođe, od 01.07.2013. godine, Mikrofin osiguranje je proširilo svoje poslovanje i na teritoriju FBiH, otvaranjem poslovnice u Tuzli, te poslovnice u Bihaću od 01.01.2014. godine, kao i Brčko Distriktu. U toku prvog polugodišta 2015. godine, Društvo je proširilo svoje poslovanje na teritoriji FBiH, otvaranjem poslovnica u Mostaru i Zenici, a od 2016. godine i u Sarajevu.

8. Kadrovi Društva

U "Mikrofin osiguranju" je na dan 31.12.2018. godine zaposleno 79 radnika (61 radnika ima ugovor na neodređeno vrijeme, 2 radnika imaju ugovor na određeno vrijeme, 16 radnika rade prema ugovoru sa nepotpunim radnim vremenom). Na dopunskom radu radi 9 radnika. 60 radnika radi na poslovima prodaje, što znači da je procenat prodajnog osoblja u odnosu na ostalo osoblje 76%. Što se tiče obrazovne strukture radnika, 38 radnik ili 48% ima završenu VSS, 7 radnika ili 9% je sa završenom VŠS, a 34 radnika ili 43% su radnici sa završenom SSS.

STEPEN STRUČNOG OBRAZOVANJA	BROJ ZAPOSLENIH
Doktori nauka	0
Magistri	0
Visoka stručna sprema	38
Viša stručna sprema	7
Srednja stručna sprema	34
Niža stručna sprema	0
Visokokvalifikovan	0
Kvalifikovan	0
Polukvalifikovan	0
Nekvalifikovan	0
UKUPNO	79

9. Bruto premija osiguranja

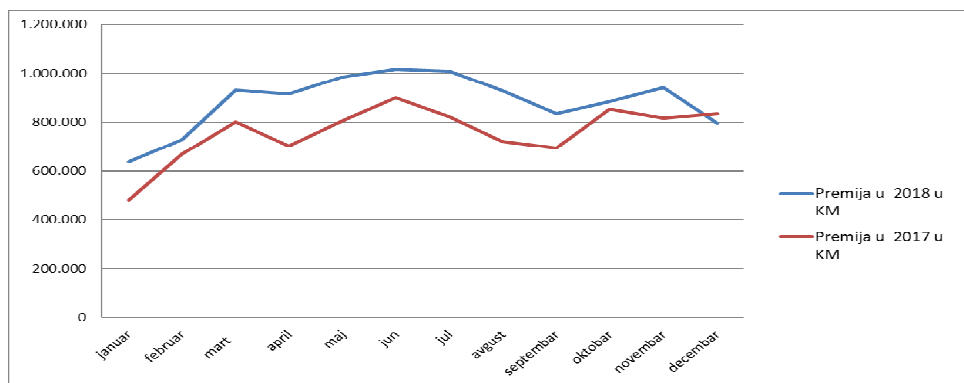
Prihod od fakturisane premije za 2018. godinu iznosi 10.605.891 KM, čime je ostvaren godišnji plan u iznosu od (106%) (planirano 10.000.000 KM). Takođe, fakturisana premija iz 2018. godine, veća je za (17%) u odnosu na prethodnu godinu. (2017. godine je iznosila 9.103.123 KM).

Mikrofin osiguranje a.d.	2017	Mikrofin osiguranje a.d.	2018
Vrsta osiguranja	Ostvarena premija	Vrsta osiguranja	Ostvarena premija
Osiguranje od nezgode	1.109.278	Osiguranje od nezgode	1.339.745
Putno zdravstveno osiguranje	176.479	Putno zdravstveno osiguranje	218.732
Kasko osiguranje	709.889	Kasko osiguranje	944.575
Osiguranje od požara i prirodnih sila	372.752	Osiguranje od požara i prirodnih sila	409.061
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	90.294	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	137.373
Automobilska odgovornost	6.378.592	Automobilska odgovornost	7.284.492
Ostala osiguranja	265.839	Ostala osiguranja	271.913
Ukupna premija	9.103.123	Ukupna premija	10.605.891

-Pregled ostvarene i planirane premije po vrstama osiguranja-

Mikrofin osiguranje a.d.		Ostvarenje		
Vrsta osiguranja	2017	2018	Index rasta	
Osiguranje od nezgode	1.109.278	1.339.745	121%	
Putno zdravstveno osiguranje	176.479	218.732	124%	
Kasko osiguranje	709.889	944.575	133%	
Osiguranje od požara i prirodnih sila	372.752	409.061	110%	
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	90.294	137.373	152%	
Automobilska odgovornost	6.378.592	7.284.492	114%	
Ostala osiguranja	265.839	271.913	102%	
Ukupna premija	9.103.123	10.605.891	117%	

-Ostvarenje u 2018. u odnosu na 2017. godinu-



Red. br.	Lokacija	Ukupna premija	Nezgoda	Imovina	AO	Opšta građanska odgovornost	PZO	Kasko	Roba u prevozu	Pomoć	Fin.gubici
1	BANJA LUKA	3.983.602	1.132.724	316.603	1.630.785	65.452	94.965	557.110	57.841	3.426	124.695
2	BIJELJINA	561.854	21.389	42.459	402.329	11.670	18.431	64.567		1.009	
3	KOTOR VAROŠ	100.210	2.843	115	92.034	345	851	4.023			
4	DERVENTA	168.679	3.736	1.832	148.325	259	2.771	11.425		331	
5	DOBOJ	218.550	2.462	15.721	186.017		3.314	10.734		303	
6	DUBICA	240.835	2.258	9.744	221.443		1.806	5.585			
7	GRADIŠKA	133.612	3.075	1.175	125.489		2.056	1.818			
8	LAKTASI	138.645	6.464	9.617	115.101		1.600	5.648		215	
9	LUKAVICA	195.645	13.107	22.686	147.462	3.208	1.013	8.024		145	
10	MODRIČA	44.182	894		41.171		2.117				
11	M. GRAD	60.669	3.325	92	55.152		1.596	503			
12	NOVI GRAD	225.671	5.274	3.277	210.672	430	2.062	3.861		96	
13	PRIJEDOR	212.865	4.895	9.395	177.078	72	12.251	9.168		6	
14	PRNJAVOR	111.792	1.780	2.105	91.749		3.915	12.244			
15	SAMAC	96.593	2.423	3.662	86.872		2.375	1.165		95	
16	TESLIĆ	57.351	717		55.628		1.066				
17	TREBINJE	274.424	17.260	9.853	197.657		1.123	47.247	1.229	55	
18	BILEĆA	111.521	3.405	495	107.140		481				
19	PALE	203.235	6.178	35.570	149.199		429	11.858			
20	VLASENICA	38.709	512		38.160		37				
21	ZVORNIK	285.180	6.963	10.787	244.830		6.475	15.907		218	
22	P.J.BRČKO	145.020	4.604	13.862	79.333		24.383	22.677		162	
23	P.J.TUZLA	2.140.940	73.757	29.593	1.877.294	272	23.533	136.371		120	
24	P.J.BIHAC	426.524	11.080	3.908	400.470		5.812	5.013		242	
25	P.J.MOSTAR	83.133	1.353	304	78.408		1.530	1.538			
26	P.J.ZENICA	271.120	5.136		261.644		2.154	2.168		18	
27	P.J.SARAJEVO	75.330	2.133	3.579	63.050		646	5.922			
	Ukupno:	10.605.891	1.339.745	546.434	7.284.492	81.708	218.732	944.575	59.070	6.440	124.695

-Ostvarenje premije po lokacijama-

Red. br.	Lokacija	Broj osiguranja	Nezgoda	Imovina	AO	Opšta građanska odgovornost	PZO	Kasko	Roba u prevozu	Pomoć	Fin.gubici
1	BANJA LUKA	39.091	23.398	845	5.470	405	2.541	693	177	169	5.393
2	BIJELJINA	3.615	1.343	159	1.458	96	348	137		74	
3	KOTOR VAROŠ	605	297	1	279	1	22	5			
4	DERVENTA	1.135	517	12	491	1	77	26		11	
5	DOBOJ	1.616	706	62	713		94	25		16	
6	DUBICA	1.195	279	72	776		60	8			
7	GRADIŠKA	975	459	13	439		58	6			
8	LAKTAŠI	933	428	68	378		47	9		3	
9	LUKAVICA	1.434	610	198	533	2	70	15		6	
10	MODRIČA	343	145		143		55				
11	M.GRAD	429	191	2	190		45	1			
12	NOVI GRAD	1.620	756	33	739	2	56	18		16	
13	PRJEDOR	1.548	662	42	636	1	185	21		1	
14	PRNJAVOR	785	317	21	308		126	13			
15	SAMAC	755	309	16	305		89	19		17	
16	TESLIĆ	381	177		175		29				
17	TREBINJE	1.529	705	48	688		33	52	2	1	
18	BILEĆA	794	394	10	380		10				
19	PALE	964	347	46	534		19	18			
20	VLASENICA	222	81		138		3				
21	ZVORNIK	2.012	748	77	858		226	63		40	
22	P.J.BRČKO	1.050	284	44	270		405	29		18	
23	P.J.TUZLA	12.754	5.931	45	5.921	2	739	114		2	
24	P.J.BIHAC	2.664	1.235	16	1.256		148	5		4	
25	P.J.MOSTAR	486	222	4	222		31	7			
26	P.J.ZENICA	1.864	875		880		99	8		2	
27	P.J.SARAJEVO	420	186	12	182		26	14			
Ukupno:		81.219	41.602	1.846	24.362	510	5.641	1.306	179	380	5.393

-Broj polisa (osiguranja) po lokacijama-

10. Prijavljene, isplaćene i rezervisane štete

Vrste osiguranja	2018												Ostvarenje 12/18
	januar	februar	mart	april	maj	juni	juli	avgust	septembar	oktobar	novembar	decembar	
Nezgoda	16.688	40.217	40.617	43.180	29.186	55.215	39.001	13.654	34.115	34.075	26.656	66.354	438.959
Kasko	31.160	28.514	77.007	46.821	26.954	38.237	55.006	76.223	45.718	137.527	45.884	68.777	677.828
AO	110.891	183.651	112.331	155.133	111.296	102.067	130.972	151.204	199.618	152.768	153.193	298.248	1.861.372
Pzo	7.607	2.802	2.146	2.630	15.071	6.234	19.100	5.310	5.722	7.026	4.278	88.318	166.244
Opšta građ. odg.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	833	833
Roba u prevozu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pomoć	18	40	51	53	62	281	972	838	117	130	461	71	3.093
Finansijski gubici	1.808	8.265	8.056	4.933	1.226	5.304	3.131	1.356	4.731	5.653	5.389	2.231	52.083
Imovina-požar	1.346	8.020	1.095	0	1.427	2.420	5.229	1.050	0	590	517	3.484	25.177
Imovina-ostalo	0			1.766	47	206	10.133	0	0	563	4.931	4.969	22.616
Ukupno	169.518	271.508	241.303	254.516	185.269	209.964	263.544	249.635	290.021	338.332	241.309	533.285	3.248.204

U poslovnom planu za 2018. godinu, predviđen je rashod na ime naknade šteta u visini od 3.245.000 KM, što znači da je ostvarenje u skladu sa planom 100%.

Vrste osiguranja	Ostvarenje 12/18	Ostvarenje 12/17	Index 18/17
Nezgoda	438.959	268.781	163%
Kasko	677.828	439.728	154%
AO	1.861.372	1.741.712	107%
Pzo	166.244	126.912	131%
Opšta građ. odg.	833	0	
Roba u prevozu	0	0	
Pomoć	3.093	4.070	76%
Finansijski gubici	52.083	35.559	146%
Imovina-požar	25.177	345.140	7%
Imovina-ostalo	22.616	8.462	267%
Ukupno	3.248.204	2.970.366	109%

Šifra vrste os.	Stepen ažurnosti					
	Broj šteta u obradi	Broj riješenih šteta	Broj pozitivno riješenih šteta	Broj isplaćenih šteta	Stepen ažurnosti rješavanja šteta	Stepen ažurnosti isplate šteta
					(3:2)	(5:4)
1	2	3	4	5	6	7
1	505	502	449	449	99,41%	100,00%
2	139	138	127	127	99,28%	100,00%
3	323	321	310	310	99,38%	100,00%
8	22	20	18	18	90,91%	100,00%
9	10	9	9	9	90,00%	100,00%
10	896	827	779	779	92,30%	100,00%
13	2	2	2	2	100,00%	100,00%
16	68	68	66	66	100,00%	100,00%
18	9	9	7	7	100,00%	100,00%
UKUPNO	1974	1896	1767	1767	96,05%	100,00%

U toku poslovne 2018. godine stepen ažurnosti rješavanja i isplate šteta bio je sljedeći:

- 96,05% efikasnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva i
- 100,00% efikasnosti u isplati odštetnih zahtjeva.

Društvo je zadržalo izuzetno visok stepen ažurnosti rješavanja i isplate šteta.

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Rezerve za prijavljene štete na kraju izvještajnog perioda					
		U redovnom postupku		U sporu		Ukupno	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1	2	3	4	5	6	7=(3+5)	8=(4+6)
1	Osiguranje nezgode	1	10.000	2	2.600	3	12.600
2	Zdravstveno osiguranje	0	0	1	240	1	240
3	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	0	0	2	2.500	2	2.500
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	0	0	2	75.000	2	75.000
9	Osiguranje ostalih šteta na imovini	0	0	1	140.635	1	140.635
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	16	43.855	52	293.931	68	337.786
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila - Renta	0	0	1	70.000	1	70.000
	UKUPNO	17	53.855	61	584.906	78	638.761

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Iznos rezervisanja	Metoda
1	Osiguranje nezgode	185.705	CL
3	Kasko osiguranje	51.569	CL
10	Autoodgovornost	954.362	CL:B-F 50%:50%
	Ukupno	1.191.636	

11. Podaci o polisama

Stanje stroge evidencije	Nezgoda, generalne i obračunske polise (1,8,10,11)	Pzo, Holiday, Imovina (univerzalna) (2,12,4)	Osiguranje od nezgoda vrsta (3)	Kasko osiguranje (5)	AO (6)	Pomoć (9)	Ukupno
Početno stanje 2018. godina	15.136	4.429	1.200	2.882	4.095	1.358	29.100
Odštampano	1.000	15.000			30.000		46.000
Izdato	394	8.802	62	885	23.617	38	33.798
Stornirane i poništene polise	27	743	80	143	1.290	21	2.304
Rashodovane polise	123	1.590		1	21	5	1.740
Stanje 31.12.2018. godine.	15.592	8.294	1.058	1.853	9.167	1.294	37.258
Stanje na zalih	15.155	5.995	956	1.197	7.250	941	31.494
Zadužene neiskorištene polise kod posrednika	437	2.299	102	656	1.917	353	5.764
Stanje 31.12.2018. godine.	15.592	8.294	1.058	1.853	9.167	1.294	37.258

Zaduženje i razduženje stroge evidencije vodi se programski u vlastitom softveru za praćenje obrazaca stroge evidencije. Softverski se prati upotreba polisa i status polisa.

U vezi sa prethodnim, sa stanjem 31.12.2018. godine vršen je popis obrazaca stroge evidencije, koji su se nalazili kod posrednika, preuzimača i u ekonomatu. Popis je vršen putem popisne komisije i usaglašeno je stanje na popisnim listama i u softveru, stanje nerazduženih polisa, stanje u ekonomatu, usaglašene su knjigovodstvene evidencije sa stvarnim stanjem, savrnjene nerazdužene polise koje se nalaze kod posrednika, odnosno preuzimača, te izvršena kontrola i pregled obrazaca stroge evidencije.

Omogućeno je kvalitetno elektronsko praćenje obrazaca stroge evidencije kroz softversko zaduženje i razduženje, gdje se prati kretanje i iskorišćenost za svaku polisu pojedinačno.

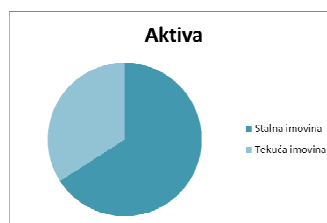
Društvo je ažurno vodilo zaduženje i razduženje iskorišćenih polisa te je vodilo urednu evidenciju o stanju izdatih polisa, primopredaju zaduženih polisa od radnika sa kojima prekida radni odnos i druge aktivnosti na praćenju i kontrolisanju obrazaca stroge evidencije.

12. Analiza finansijskog položaja Društva

Struktura aktive

U strukturi aktive na dan 31.12.2018. godine, učešće od 66% ima stalna imovina, dok tekuća imovina 34% učešća.

	2018 31.dec.	2018 % učešća
Stalna imovina	11.650.286	66
Tekuća imovina	6.022.619	34
Ukupno	17.672.905	100



BILANS STANJA					(u KM)	
	2017	2018	31.12.2018	Index	Index	
	31.dec.	31.dec.	Plan	2/1	2/3	
AKTIVA						
STALNA IMOVINA:						
Stalna nematerijalna ulaganja	30.500	18.386	18.500	60	99	
Oprema i druga stalna sredstva	179.552	210.317	170.000	117	124	
Građevinski objekat	613.609	599.135	599.134	98	100	
Investicione nekretnine	850.217	494.784	824.388	58	60	
Dugoročni depoziti	2.400.000	6.900.000	6.300.000	288	110	
Hartije od vrijednosti	2.042.461	3.126.767	3.250.000	153	96	
Rezervni fond BZK	312.933	300.897	312.933	96	96	
Ukupna stalna imovina	6.429.272	11.650.286	11.474.955	181	102	
TEKUĆA IMOVINA:						
Gotovina na računima i u blagajni	2.942.334	3.862.395	3.000.000	131	129	
Potraživanja od premije	307.941	345.756	300.000	112	115	
Ostala kratkoročna potraživanja	56.598	26.838	60.000	47	45	
Polise	3.195	5.067	4.000	159	127	
Kratkoročna ulaganja	5.200.000	1.500.000	1.800.000	29	83	
Aktivna vremenska razgraničenja	265.759	282.563	401.700	106	70	
Ukupna tekuća imovina	8.775.827	6.022.619	5.565.700	69	108	
Vanbilansna aktiva	877					
Ukupno AKTIVA	15.205.976	17.672.905	17.040.655	116	104	
PASIVA						
KAPITAL:						
Akcionarski kapital	5.500.000	5.500.000	5.500.000	100	100	
Revalorizacije rezerve	236.517	289.650	266.517	122	109	
Zakonske rezerve	220.604	270.217	270.217	122	100	
Dobitak (Gubitak) iz tekuće godine	992.270	1.290.092	770.300	130	167	
Neraspoređeni dobitak (gubitak) ranijih godina	980.000	1.922.657	1.922.657	196	100	
Ukupan kapital	7.929.391	9.272.616	8.729.691	117	106	
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze	185.960	151.330	190.000	81	80	
Obaveza za porez na dobit	73.068	62.860	90.000	86		
Obaveze za bruto zarade	34.383	97.062	50.000	282	194	
Ukupne obaveze	293.411	311.252	330.000	106	94	
Prenosne premije osiguranja	5.529.642	6.172.012	6.059.942	112	102	
Rezervisanja za štete	1.371.022	1.845.680	1.900.022	135	97	
Rezervisanja za preventivu	61.187	58.785		96		
Rezervisanje za unapređenje saobraćaja	11.847		12.000		0	
Rezervisanja za primanja zaposlenih	8.599	12.560	9.000	146	140	
Ukupna rezervisanja	6.982.297	8.089.037	7.980.964	116	101	
Vanbilansna pasiva	877					
Ukupno PASIVA	15.205.976	17.672.905	17.040.655	116	104	

Stalna imovina

	2018	2017	2018	Index
	31.dec.	31.dec.	% učešća	2/1
STALNA IMOVINA				
Stalna nematerijalna ulaganja	18.386	30.500	0	60
Oprema i druga stalna sredstva	210.317	179.552	2	117
Građevinski objekti	599.135	613.609	5	98
Investicione nekretnine	494.784	850.217	4	58
Dugoročni depoziti	6.900.000	2.400.000	59	288
HOV raspoložive za prodaju	3.126.767	2.042.461	27	153
Rezervni fond Bzk	300.897	312.933	3	96
UKUPNO	11.650.286	6.429.272	100	181

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	NV	IV	SV
Nematerijalna ulaganja	137.955	119.569	18.386
Oprema	668.534	458.217	210.317
Građevinski objekti	723.735	124.600	599.135
Investicione nekretnine	560.586	65.802	494.784
Ukupno	2.090.810	768.188	1.322.622

U strukturi stalne imovine, najveće učešće imaju dugoročni depoziti od 59% i HOV raspoložive za prodaju sa 27%. Učešće od 5% imaju građevinski objekti, odnosno poslovni prostor u Banja Luci koji je Društvo kupilo u maju 2010. godine i poslovni prostor u Sarajevu koji je (na osnovu Odluke Skupštine Biroa zelene karte BiH) kupljen za potrebe Biroa zelene karte BiH novembra 2010. godine.

U 2018 godini, Društvo je prodalo jednu investicionu nekretninu, što je uticalo na smanjenje ove pozicije u bilansu stanja u odnosu na 2017. godinu.

Društvo ima dugoročno ugovorene oročene depozite kod banaka u ukupnom iznosu od 6.900.000 KM. U odnosu na prethodnu godinu, došlo je do povećanja ovih finansijskih ulaganja, kao i do promjene odnosa dugoročnih i kratkoročnih depozita.

S obzirom da je Društvo u prvoj polovini 2009. godine počelo sa prodajom polisa autoodgovornosti, na osnovu odluke broj: UO-1274/09 od 14.05.2009. godine o prijemu „Mikrofin osiguranja“ a.d. Banja Luka u članstvo Biroa zelene karte BiH, izvršena su izdvajanja sredstava u rezervni fond Biroa zelene karte, koja na dan 31.12.2018. godine iznose 300.897 KM.

- Tekuća imovina

	2018	2017	2018	Index
TEKUĆA IMOVINA	31.dec.	31.dec.	% učešća	1/2
Gotovina na računima i u blagajni	3.862.395	2.942.334	64	131
Potraživanja po osnovu premije	345.756	307.941	6	112
Ostala kratkoročna potraživanja	26.838	56.598	0	47
Polise	5.067	3.195	0	159
Kratkoročna ulaganja	1.500.000	5.200.000	25	29
Aktivna vremenska razgraničenja	282.563	265.759	5	106
UKUPNO	6.022.619	8.775.827	100	69

U strukturi tekuće imovine, najveće učešće imaju sredstva na računima i kratkoročni depoziti. Ukupna tekuća imovina se smanjila u odnosu na isti period prethodne godine za 31% (zbog smanjenja kratkoročnih, a povećanja dugoročnih depozita).

	2018	2017
NOVČANA SREDSTVA	31.dec.	31.dec.
Žiro računi	3.858.325	2.938.148
Blagajna	1.410	1.426
Devizni računi	2.660	2.760
UKUPNO	3.862.395	2.942.334

Starosna struktura potraživanja od premije osiguranja i ispravke potraživanja:

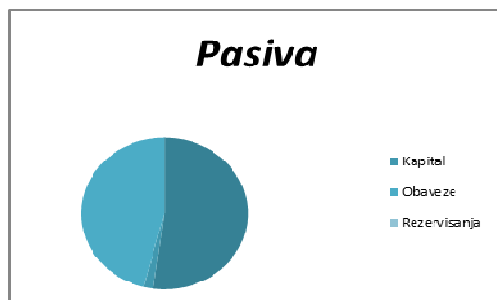
Rekapitulacija:	POTRAŽIVANJA					UKUPNO	ISPRAVKA POTRAŽIVANJA				UKUPNO
	<30 dana	1-3 mj. (I)	3-6 mj. (II)	6-9 mj. (III)	>9 mj. (IV)		I (5-10%)	II (25-50%)	III (50-75%)	IV (100%)	
							7%	35%	60%	100%	
Fizička lica	42.894,49	52.030,29	19.823,17	7.595,97	40.351,89	162.695,81	3.642,12	6.938,11	4.557,58	40.351,89	55.489,70
Pravna lica	139.434,25	53.848,64	50.664,33	32.789,56	125.395,50	402.132,28	3.769,40	17.732,52	19.673,74	125.395,50	166.571,16
	182.328,74	105.878,93	70.487,50	40.385,53	165.747,39	564.828,09	7.411,53	24.670,63	24.231,32	165.747,39	222.060,86

	Pravna lica	Fizička lica	UKUPNO
Potraživanja	402.132,28	162.695,81	564.828,09
Ispravka	166.571,16	55.489,70	222.060,86
Ukupno	235.561,12	107.206,11	342.767,23

Struktura pasive

U strukturi pasive, najveće učešće ima kapital sa 52%, rezervisanja 45%, a obaveze imaju 2%.

PASIVA	2018	2018
	31.dec.	% učešća
Kapital	9.272.616	52
Obaveze	311.252	2
Rezervisanja	8.089.037	45
Ukupno	17.672.905	100



- Kapital

U odnosu na 2017. godinu, došlo je do povećanja ukupnog kapitala za 17%, koji na dan 31.12.2018. godine iznosi 9.272.616 KM, a u 2017. godini je iznosio 7.929.391 KM.

Kapital	2018	2017
Akcijski kapital	5.500.000	5.500.000
Zakonske rezerve	270.217	220.604
Preneseni dobitak	1.922.657	980.000
Nematerijalna ulaganja	-18.386	-30.500
Bazični kapital	7.674.488	6.670.104
Rezervni fond BZK	-300.897	-312.933
Raspoloživi kapital	7.373.591	6.357.171

Bazični kapital, obračunat u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranja (Sl. Glasnik RS 103/12), na dan 31. decembra 2018. godine u iznosu od 7.674.488 KM predstavlja vrijednost akcijskog kapitala, uvećanu za prenesenu dobit i zakonske rezerve i umanjenu za vrijednost nematerijalnih ulaganja sa stanjem na dan 31. decembra 2018. godine. Raspoloživi kapital u iznosu od 7.373.591 KM predstavlja bazični kapital umanjen za nelikvidna sredstva.

- Adekvatnost kapitala i margina solventnosti

U skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj ("Službeni glasnik RS", broj 103/12) margina solventnosti na dan 31.12.2018. godine je izračunata po premijskom metodu i po štetama.

U skladu sa članom 3. ovog Pravilnika izračunavanje margine solventnosti za neposredna neživotna osiguranja vrši se primjenom indeksa šteta ili primjenom

premijskog indeksa i jednaka je višem rezultatu od prethodno pomenuta dva obračuna.

Prema dostavljenom obrascu MS-NŽ od Društva (Izveštaj o margini solventnosti za poslove neposrednih neživotnih osiguranja na dan 31.12.2018. godine), margina solventnosti po premiji iznosi 1.850.525 KM i veća je od margine solventnosti po štetama, koja iznosi 846.492 KM.

Red. br.	O P I S	Neživotna osiguranja osim zdrav. osig. Iz čl.6. Pravilnika
I	MARGINA SOLVENTNOSTI PO PREMIJI	
-1	Premijska osnova	10.646.745
(1.1)	Iznos premijske osnove do 100 miliona KM x 0,18	1.916.414
(1.2)	Iznos premijske osnove preko 100 miliona KM x 0,16	0
-2	Zbir (1.1) + (1.2)	1.916.414
-3	Koeficijent koji se dobije kao količnik mjerodavnih šteta, neto od reosiguranja i mjerodavnih šteta za posljednjih 36 mjeseci / ne može biti manji od 0,50 /	0,97
-4	Margina solventnosti po premiji / (2) x (3) /	1.850.525

Društvo za osiguranje dužno je osigurati stalno raspolaganje odgovarajućim kapitalom u skladu sa obimom i vrstom poslova osiguranja koje obavlja, kao i rizike kojima je izloženo kod obavljanja ovih poslova.

ZAHTJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA	
Margina solventnosti	1.850.525,00
Garantni fond prema margini solventnosti	616.842,00
Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona	5.000.000,00
GARANTNI FOND	5.000.000,00
VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA	2.373.591,00
VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA	2.674.488,00
DODATNI KAPITAL PREMA BAZIČNOM KAPITALU (u %)	0
PODREĐENI DUŽNIČKI INSTRUMENTI SA ROKOM DOSPIJEĆA PREMA BAZIČNOM KAPITALU ILI MINIMALNOM GARANTNOM FONDU (u %)	0

Na dan 31. decembra 2018. godine ostvareni bazični kapital je bio veći od minimalnog garantnog fonda (definisano članom 52. i 53. Zakona o društvima za osiguranje, koji za Društvo iznosi 5.000.000 KM) za 2.674.488 KM, a raspoloživi kapital za 2.373.591 KM.

- Obaveze

	2018	2017	Index
OBAVEZE	31.dec.	31.dec.	1/2
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze	151.330	185.960	81
Obaveze za porez na dobit	62.860	73.068	86
Obaveze za zarade, poreze i druge obaveze	97.062	34.383	282
UKUPNO	311.252	293.411	106

U ukupnim obavezama, najveću stavku čine obaveze prema dobavljačima i druge obaveze, koje se kreću na nivou prethodne godine.

- Rezervisanja

	2018	2017	Index
REZERVISANJA	31.dec.	31.dec.	1/2
Rezervisanja za prenosne premije osiguranja	6.172.012	5.529.642	112
Rezervisanja za štete	1.845.680	1.371.022	135
Rezervisanja za preventivu i ostali doprinos	58.785	73.034	80
Rezervisanja za primanja zaposlenih	12.560	8.599	146
UKUPNO	8.089.037	6.982.297	116

U strukturi ukupnih rezervisanja, najveće učešće ima rezervisanje za prenosnu premiju koje iznosi 6.172.012 KM. Rezervisanje za štete iznosi 1.845.680 i veće je od prošlogodišnjeg rezervisanja za 35%.

13. Analiza finasijskog rezultata

o Ostvarenje prihoda i rashoda

BILANS USPJEHA	(u KM)				
	2017	2018	2018	Index	Index
	31.dec.	31.dec.	Plan	2/1	2/3
PRIHODI					
Prihodi od premije osiguranja	8.618.707	5.031.073	9.092.466	58	55
Fakturisana premija osiguranja	9.103.123	10.605.891	10.000.000	117	106
Prenosna premija	-484.416	-5.574.818	-5.240.418	1.151	106
Prihod od ukidanja rezervisanja za štete	63.080	4.932.448	4.710.118	7.819	105
Prihod od premije saosiguranja	6.490	24.342	2.000	375	1.217
Prihod od provizija iz reosiguranja	37.987	41.093	36.000	108	114
Prihod od regresa neživotnih osiguranja	79.346	129.492	59.500	163	218
Prihod od učešća u naknadi šteta	203.853	11.212		6	
Naplaćena otpisana potraživanja	8.864		4.000	0	0
Prihod od z.kartona	86.506	98.231	84.000	114	117
Prihod od zakupa	65.783	63.303	72.000	96	88
Finansijski i dr.prihodi	313.995	282.030	288.000	90	98
Ukupno PRIHODI	9.484.611	10.613.225	10.015.200	112	106
RASHODI					
Troškovi poslovanja	4.511.803	4.658.897	4.591.400	103	101
Likvidirane štete iz osiguranja	2.970.366	3.248.204	3.245.000	109	100
Rezervisanja za štete	115.046	474.658	529.000	413	90
Rezervisanja za preventivu	110.054	36.483		33	
Vatrogasni doprinos	49.912	55.421	40.000	111	139
Doprinos Zaštitnom fondu	123.677	132.661	42.000	107	316
Doprinos Bzk BiH	25.315	26.269	130.500	104	20
Rashodi po osnovu premija re i sa	321.888	367.622	60.000	114	613
Ispravka potraživanja	218	29.272	345.000	13.428	8
Finansijski i ostali rashodi	35.794	633	62.000	2	1
Ukupno RASHODI	8.264.073	9.030.120	9.044.900	109	100
Bruto dobit	1.220.538	1.583.105	970.300	130	163
Porez na dobit	228.268	293.013	200.000	128	147
Neto dobit	992.270	1.290.092	770.300	130	167
Ostali gubici u periodu	263.074	47.678	30.000	18	159
UKUPAN NETO REZULTAT	1.255.344	1.337.770	800.300	107	167

○ **Odnos TSO i režijskog dodatka**

Ostvarenje	31.12.2017.	31.12.2018.
Prihod od fakturirane premije osiguranja	9.103.123	10.605.891
Režijski dodatak	2.832.065	3.384.088
Troškovi sprovođenja osiguranja	4.511.803	4.658.897
Udio TSO u režijskom dodatku	159,31%	137,67%
učešće TSO u fakturiranoj premiji	0,50	0,44
Pokrivenost TSO režijskim dodatkom	62,77%	72,64%

Iz prethodne tabele je vidljivo značajno **smanjenje procentualnog učešća troškova sprovođenja osiguranja u obračunatoj premiji** u odnosu na 2017. godinu, kao i povećanje procenta pokrivenosti troškova sprovođenja osiguranja režijskim dodatkom za oko 10%, što znači da je Društvo u toku 2018. godine pravilno upravljalo ovim troškovima, dovodeći ih u granice definisane Planom.

S obzirom da se TSO ne posmatra kao izolovana kategorija, već u sklopu ostalih finansijskih i drugih pokazatelja, te u interakciji sa troškovima šteta u okviru kombinovanog racia (koji je ispod 100%), ovim procentualnim učešćem nije ugrožena ni jedna od kategorija pokazatelja ukupne finansijske pozicije Društva:

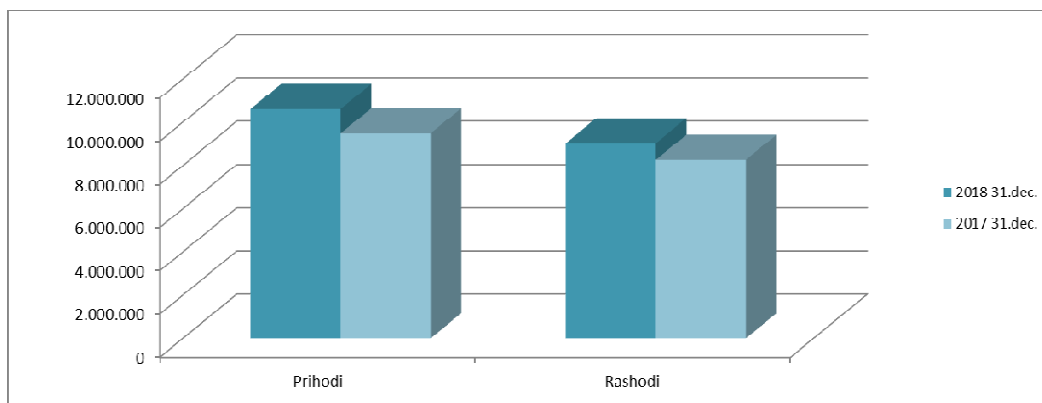
- ✓ ispunjavanje zahtjeva za adekvatnost kapitala;
- ✓ obračun i pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda;
- ✓ likvidnost;
- ✓ reosiguravajuće pokriće i
- ✓ prinos na ulaganje

S obzirom da je Društvo u potpunosti izvršilo pokriće tehničkih rezervi adekvatnim sredstvima, može se zaključiti da se finansiranje većih troškova sprovođenja osiguranja nije vršilo iz tehničke premije, odnosno Društvo je nastavilo da finansira troškove sprovođenja osiguranja iz redovne poslovne aktivnosti. U budućem periodu će se nastaviti sa daljom optimizacijom poslovanja kako bi se troškovi sprovođenja osiguranja u potpunosti finansirali iz režijskog dodatka, te kako se ne bi ugrozila kapitalna osnova odnosno tehnička premija osiguranja.

○ **Struktura finansijskog rezultata**

Dobici i gubici perioda

U periodu 2018. godine, Društvo je ostvarilo pozitivan bruto finansijski rezultat iz bilansa uspjeha od 1.583.105 KM, a ukupan finansijski rezultat u iznosu od 1.337.770 KM.



Ostali dobiti i gubici u periodu

Društvo je na dan 31.12.2018. godine, ostvarilo nerealizovane dobitke po osnovu hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, u iznosu od 263.074 KM, kako slijedi:

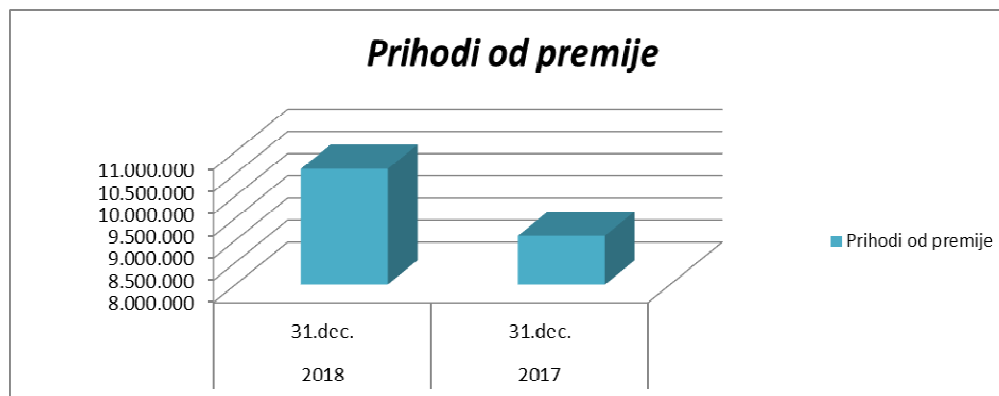
31.12.2017. godine	stanje	236.517 KM
31.12.2018. godine	stanje	+ 284.195 KM
Dobici utvrđeni direktno u kapitalu		47.678 KM

U skladu sa revidovanim MRS-1, Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu Društva sa 31.12.2018. godine izgleda ovako:

	2018	2017
	31.dec.	31.dec.
Ukupan rezultat		
Finansijski rezultat perioda	1.583.105	1.220.538
Porez na dobit	293.013	228.268
Neto dobit	1.290.092	992.270
Ostali gubici (koji se priznaju u kapitalu)	47.678	263.074
UKUPAN REZULTAT	1.337.770	1.255.344

Analiza prihoda

- **Prihodi od fakturisanе premije osiguranja**



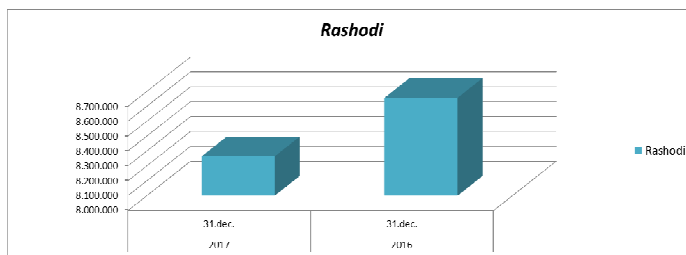
Mikrofin osiguranje a.d.	Ostvarenje		
	Vrsta osiguranja	2017	2018
Osiguranje od nezgode	1.109.278	1.339.745	121%
Putno zdravstveno osiguranje	176.479	218.732	124%
Kasko osiguranje	709.889	944.575	133%
Osiguranje od požara i prirodnih sila	372.752	409.061	110%
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	90.294	137.373	152%
Automobilska odgovornost	6.378.592	7.284.492	114%
Ostala osiguranja	265.839	271.913	102%
Ukupna premija	9.103.123	10.605.891	117%

○ Finansijski prihodi

	2018	2017	Index
	31.dec.	31.dec.	1/2
Finansijski i drugi prihodi			
Prihodi od kamata kod banaka	161.725	182.006	89
Prihodi od kamata na obveznice	90.717	118.954	76
Ostali prihodi	1.037	-	-
Dobici od prodaje HOV i dr.	28.551	13.035	219
Finansijski i drugi prihodi	282.030	313.995	90

Finansijski i drugi prihodi u 2018. godini iznose 282.030 KM, a odnose se na razgraničene prihode po osnovu kamata na oročena sredstva kod banaka i ostale finansijske prihode koji su ostvareni po osnovu efektivnih prihoda od kamata na obveznice, te dobitaka od prodaje hartija od vrijednosti i dr.

Analiza rashoda



	2018	2017	Index
	31.dec.	31.dec.	1/2
Ukupni rashodi			
Troškovi sprovođenja osiguranja	4.658.897	4.511.803	103
Troškovi rezervisanja, likvidiranih šteta i dr.	4.371.223	3.752.270	116
Ukupni rashodi	9.030.120	8.264.073	109

Ukupni troškovi su u odnosu 2017. godinu povećani za 9%, a manji su i za oko 15 hilj. KM, odnosu na plan za 2018. godinu. Na kretanje troškova u 2018. godini je najviše uticalo povećanje likvidiranih i rezervisanih šteta.

- Likvidirane i rezervisane štete su u odnosu na 2017. godinu *povećane za 16%* (ili za oko 620 hilj. KM).
- *Pregled ukupnih rezervacija šteta*
 - Rezervisanje za neprijavljene štete 1.191.636 KM
 - Rezervisanje za nastale prijavljene štete 53.855 KM
 - Rezervisanje za štete u sudskim sporovima 584.906 KM
 - Rezervisanje za direktne i indirektno troškove obrade šteta 15.283 KM

Ukupno: 1.845.680 KM

Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete, utvrđena je metodologija, kriterijumi i način obračuna rezervi za štete.

Rezerve za štete obračunavaju se u visini procijenjenih obaveza koje je Društvo za osiguranje dužno da isplati na osnovu onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog perioda, uključujući sve troškove koji na osnovu tih ugovora terete društvo za osiguranje.

Rezerve za prijavljene štete, koje su nastale i prijavljene do kraja obračunskog perioda za koje se formira rezerva za štete Društvo je utvrđivalo metodom pojedinačne procjene za svaku štetu, a što je u skladu sa navedenim Pravilnikom.

14. Analiza bilansa tokova gotovine

POZICIJA	za AOP	31.12.2017	31.12.2018
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	500		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	9.474.685	10.877.121
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	9.090.039	10.552.162
2. Prilivi od premije reosiguranja	503		0
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	186.089	32.315
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	198.557	292.644
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	8.082.752	8.660.710
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	2.970.366	3.248.205
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		0
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	286.192	337.381
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.404.309	1.378.803
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	3.173.819	3.343.424
6. Odlivi po osnovu kamata	512		0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	188.507	296.917
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	59.560	55.980
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	1.391.933	2.216.411
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516		
B - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	5.511.142	5.733.488
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	700.000	4.500.000
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	392.002	0
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	520	8.160	364.590
4. Prilivi od kamata	521	171.677	172.335
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	523	4.239.303	696.563
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	5.221.871	7.029.715
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	4.000.000	800.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	100.000	1.131.384
3. Odlivi po osnovu kupovine ne ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	527	475.081	106.445
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	646.790	4.991.886
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	289.271	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530		1.296.227
V - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	123	226
1. Prilivi na osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
2. Prilivi na osnovu dugoročnih kredita	533	123	226
3. Prilivi na osnovu kratkoročnih kredita	534		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	657.580	349
1. Odlivi na osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
2. Odlivi na osnovu dugoročnih kredita	538		349
3. Odlivi na osnovu kratkoročnih kredita	539		
4. Odlivi na osnovu finansijskog lizinga	540		
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	657.580	
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	657.457	123
G - UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	14.985.950	16.610.835
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	13.962.204	15.690.774
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	1.023.746	920.061
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548		
Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.918.588	2.942.334
Z - POZITIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I - NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
J - GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (546+547-548+550-551)	552	2.942.334	3.862.395

Društvo je prilikom sastavljanja izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2018. godine koristilo direktni metod izvještavanja o novčanim tokovima.

15. Analiza izvještaja o kapitalu

Vrsta promjene u kapitalu	Akcionarski kapital	Nerealizovani dobiti (gubici) od HOV rasp. za prodaju i dr. revalorizacije rezerve	Zakonske ili druge rezerve rezerve	Neraspoređeni dobitak/ Nepokriveni gubitak	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2016. god.	5.500.000	-26.557	175.994	1.682.190	7.331.627
Efekti revalorizacije dug.finansijskih plasmana		263.074			-90.128
Neto dobitak/gubitak perioda iz BU				992.270	892.190
Raspodjela dobiti			44.610	-702.190	-650.742
Emisija akcionarskog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2017. god.	5.500.000	236.517	220.604	1.972.270	7.929.391
Efekti revalorizacije dug.finansijskih plasmana		53.133			53.133
Neto dobitak/gubitak perioda iz BU				1.290.092	1.290.092
Raspodjela dobiti			49.613	-49.613	
Emisija akcionarskog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2018. god.	5.500.000	289.650	270.217	3.212.749	9.272.616

Ukupan kapital Društva na dan 31.12.2018. godine iznosi 7.272.616 KM. U periodu 2018. godine došlo je do povećanja revalorizacionih rezervi (nerealizovanih dobitaka/gubitaka) u iznosu od 284.195 KM. Takođe, Društvo je od 2018. godine, počelo sa primjenom IFRS-9, čime je rezervisano 5.455 KM rezervi po osnovu HOV, te su ukupne revalorizacione rezerve iznosile 289.650 KM.

U 2018. godini, ostvarena je neto dobit perioda u iznosu od 1.290.092 KM, a na osnovu Odluke Skupštine akcionara o raspodjeli neraspoređene dobiti za 2017. godinu (od 18.06.2018.), izvršeno je evidentiranje zakonskih rezervi u iznosu od 49.613 KM, koje na dan 31.12.2018. godine iznose 270.217 KM.

Kretanje dobiti i kapitala po godinama:

Dobit iz bilansa uspjeha	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Prihodi	341.861	1.386.942	2.421.535	2.940.331	3.764.989	4.999.966	6.741.519	7.770.738	9.715.748	9.484.611	10.613.225
Rashodi	577.813	1.290.330	2.010.155	2.406.251	3.392.779	4.494.102	5.605.188	6.727.382	8.657.210	8.264.073	9.030.120
Bruto dobit	-235.952	96.612	411.380	534.080	372.210	505.864	1.136.331	1.043.356	1.058.538	1.220.538	1.583.104
Porez na dobit	0	0	24.894	35.398	20.725	31.719	114.985	116.259	166.348	228.268	293.013
Neto dobit/gubitak	-235.952	96.612	386.486	498.682	351.485	474.145	1.021.346	927.097	892.190	992.270	1.290.091

Kapital	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Akcionarski kapital	3.000.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000
Revalorizacione rezerve	-124.603	-24.839	-21.182	-22.278	135.206	197.200	84.023	63.571	-26.557	236.517	289.650
Zakonske rezerve	0	0	0	12.357	37.291	54.865	78.572	129.639	175.994	220.604	270.217
Dobitak (gubitak) iz tekuće godine	-235.952	96.612	386.486	498.682	351.485	474.145	1.021.346	927.097	892.190	992.270	1.290.092
Neraspoređeni dobitak/gubitak iz ranijih godina	0	-235.952	-139.340	234.789	300.000	232.500	240.000	560.000	790.000	980.000	1.922.657
Kapital	2.639.445	5.335.821	5.725.964	6.223.550	6.323.982	6.458.710	6.923.941	7.180.307	7.331.627	7.929.391	9.272.616

16. Pokazatelji poslovanja

A - Racio rentabilnosti

- Racio rentabilnosti = $\frac{\text{likvidirane štete} + \text{rezervisanje za štete} + \text{TSO}}{\text{prihodi od premije osiguranja}}$

Racio rentabilnosti za 2018. god. = $8.381.759 / 10.605.891 = 0,79^*$

Pokazatelj od 0,79 pokazuje da likvidirane, rezervisane štete i troškovi sprovođenja osiguranja u ostvarenom prihodu od premije učestvuju sa 79%. U 2017. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,83.

B - Racio likvidnosti

- Opšti racio likvidnosti = $\frac{\text{Tekuća imovina}}{\text{kratkoročne obaveze}}$
Opšti racio likvidnosti za 2018. god. = $6.022.619 / 311.252 = 19,35$.
- Redukovani racio likvidnosti = $\frac{\text{Tekuća sredstva} - \text{Zalihe} - \text{AVR}}{\text{Kratkoročne obaveze}}$ *

Redukovani ratio likvidnosti. za 2018. god. = $6.022.619 - 5.067 - 282.563 / 311.252 = 18,43$.

- **Gotovinski ratio likvidnosti = Gotovina / Kratkoročne obaveze***
Gotovinski ratio likvidnosti za 2018. god. = $3.862.395 / 311.252 = 12,41$.

*Kratkoročne obaveze su prikazane bez uključenih rezervisanja.

C - Racio solventnosti

- **Neto obrtni kapital = Obrtna imovina / kratkoročne obaveze***
Neto obrtni kapital za 2018. god. = $6.022.619 / 311.252 = 19,35$.
- **Racio ukupne zaduženosti = Obaveze / Kapital**
Racio ukupne zaduženosti za 2018. god. = $311.252 / 9.272.616 = 0,03$.

*Kratkoročne obaveze su prikazane bez uključenih rezervisanja.

D - Racio šteta

- **Racio šteta* = Mjerodavne štete** / Mjerodavna (zarađena) premija*****
Racio šteta za 2018. god. = $3.722.863 / 9.963.521 = 0,37$.

U 2017. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,35.

*Racio šteta < 1 znači da Društvo dobro radi.

** Mjerodavne štete = nastale štete + rezervisane štete na kraju perioda – rezervisane štete na početku perioda.

***Mjerodavna (zarađena) premija = fakturisana premija na kraju obračunskog perioda – prenosna premija na kraju obračunskog perioda + prenosna premija na početku perioda

E - Racio troškova

- **Racio troškova = Troškovi sprovođenja osiguranja / Mjerodavna (zarađena) premija**
Racio troškova za 2018. god. = $4.658.897 / 9.963.521 = 0,47$
U 2017. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,52.

F – Kombinovani ratio

- **Kombinovani ratio = Racio šteta + Racio troškova***
Racio troškova za 2018. god. = $0,37 + 0,47 = 0,84$.

U 2017. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,87.

*Kombinovani ratio < 1 – Društvo je profitabilno

17. Tehničke rezerve Društva

Vrsta osiguranja	Rezerve za prenosne premije	Rezerve za štete	Ukupno
Nezgodna	1.364.000	199.305	1.563.305
Putno zdravstveno osiguranje	25.638	3.240	28.878
Kasko osiguranje	513.622	54.169	567.791
Roba u prevozu	16.590		16.590
Požar i dr. opasnosti	241.049	75.000	316.049
Ostala imovina	58.711	140.635	199.346
Autoodgovornost	3.730.255	1.373.331	5.103.586
Opšta odgovornost	32.079		32.079
Osiguranje finansijskih gubitaka	187.658		187.658
Osiguranje pomoći	2.410		2.410
Ukupno	6.172.012	1.845.680	8.017.692

U odnosu na prethodnu godinu došlo je do povećanja ukupnih obračunatih tehničkih rezervi usljed povećanja obračunate prenosne premije, što je logičan rezultat rasta portfolija i razvoja Društva.

Rezervisanje za nastale neprijavljene štete

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Iznos rezervisanja	Metoda
1	Osiguranje nezgode	185.705	CL
3	Kasko osiguranje	51.569	CL
10	Autoodgovornost	954.362	CL:B-F 50%:50%
	Ukupno	1.191.636	

Mjerodavni tehnički rezultat u samoprdržaju

Šifra vrste osiguranja	Mjerodavna tehnička premija u samoprdržaju	Mjerodavne štete u samoprdržaju	Mjerodavni tehnički rezultat	Koeficijent mjerodavnog tehničkog rezultata
1	585.889	544.854	41.035	93,00%
2	106.989	166.244	-59.255	155,40%
3	447.381	607.472	-160.091	135,80%
7	26.553	0	26.553	0,00%
8	136.830	66.177	70.653	48,40%
9	38.904	14.132	24.772	36,30%
10	5.214.045	2.127.270	3.086.775	40,80%
13	32.356	833	31.522	2,60%
16	74.948	52.083	22.866	69,50%
18	2.689	3.093	-404	115,00%
Ukupno	6.666.584	3.582.158	3.084.426	53,70%

Društvo ostvaruje izuzetno visok ukupan mjerodavni tehnički rezultat, što upućuje na to da su premijski sistemi adekvatno procijenjeni. Iako trošak reosiguranja umanjuje ostvareni pozitivni mjerodavni tehnički rezultat, izuzetno je bitno nastaviti sa alokacijom viška rizika iznad utvrđenog maksimalnog samoprdržaja na reosiguravače, a u cilju ravnomjernijeg nošenja rizika u odnosu na kapacitet Društva u smislu visine kapitala, a i s obzirom na još uvijek nedovoljno razvijen portfolio.

18. Izvještaj o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi

Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos KM	Ostvareni procenat
Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske	bez ograničenja	1.935.824	24,14%
Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave u RS, odnosno BiH	do 35%, a po jednom emitentu do 10%	12.518	0,16%
Akcije kojima se trguje na službenom bankarskom tržištu	do 30%, a po jednom emitentu do 10%	807.301	10,07%
Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojina, prava građenja, pravo korišćenja i sl.)	do 40%, a u jednu nekretninu odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%	494.784	6,17%
Oročeni depozite kod banaka u RS, odnosno BiH	do 50%, a u jednu banku do 20%	4.000.000	49,89%
Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%	767.265	9,57%
Ukupno uložena sredstva u zemlji		8.017.692	100,00%

Društvo je uložilo i deponovalo sredstva tehničke rezerve u oblike u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje (Sl. glasnik Republike Srpske br. 131/10, 2/12, 115/13 i 61/15) tako da obezbjedi usklađenost s vrstom poslova osiguranja koje obavlja, ročnu usklađenost deponovanih i uloženi sredstava i obaveza Društva za koje se formiraju tehničke rezerve, raznovrsnost deponovanja i ulaganja u različite oblike sredstava i njihovu disperziju kod različitih subjekata.

Nema prekoračenja ograničenja ni kod jednog pojedinog oblika ulaganja i obezbijeđeno je potpuno pokriće obračunatih tehničkih rezervi čime je ispunjen uslov iz člana 3. stav (1) Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava društava za osiguranje.

Prema vrsti imovine primjećuje se da se Društvo opredjelilo za ulaganja u državne obveznice Republike Srpske, ulaganje u nekretnine i oročene depozite u komercijalnim bankama.

Na svim ulaganjima kojima su pokrivena tehničke rezerve ostvaren je prinos te se može konstatovati da je sačuvana i uvećana realna vrijednost imovine koja služi za obezbjeđenje tehničkih rezervi, čime je ispunjen uslov iz člana 3. stav (3) Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava društava za osiguranje.

Društvo za osiguranje je dužno prema članu 18. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava društava za osiguranje, za vrijeme trajanja dozvole za rad, iznos u visini najmanje 50% minimalnog garantnog fonda propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona o društvima za osiguranje držati u namjenski oročenom depozitu ili hartijama od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava društava za osiguranje, koji služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti društva za osiguranje i u druge svrhe se ne mogu koristiti.

Stanje ulaganja u obveznice i depozite na dan 31.12.2018. godine:

HOV raspoložive za prodaju	Broj akcija	Revalorizacione rezerve	31.12.2018.
1 METL-R-A	11060	-13.478,31	807,39
2 KCPP-U-A	3030	-156,44	1.636,20
3 FTRP-U-A	3030	290,16	30.330,30
4 MMSP-U-A	3030	729,63	12.120,00
5 FRTL-R-D	6215	-4.493,65	5.531,35
6 MRDN-R-A	1880000	-3.384,00	1.128.000,00
7 Obveznice opštine Šipovo	200	0,00	8.604,52
8 Obveznice opštine Brod	200	0,00	3.913,26
9 Obveznice stare devizne štednje (RSDS-O-E)	0	0,00	0,00
10 Obveznice stare devizne štednje (RSDS-O-F)	1973	5,19	394,60
11 Obveznice stare devizne štednje (RSDS-O-G)	12052	220,04	7.231,92
12 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-A)	305745	16.586,34	148.286,32
13 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-C)	145112	8.038,75	69.414,33
14 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-D)	38947	-1.557,48	22.433,46
15 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-E)	193527	15.453,57	128.654,81
16 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-F)	270525	19.173,87	178.952,31
17 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-G)	61867	2.220,55	40.522,27
18 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-H)	19050	1.947,64	13.944,60
19 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-I)	193683	19.572,21	159.323,65
20 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-J)	127935	19.720,75	115.525,31
21 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-K)	1157007	203.306,26	1.051.140,87
		284.195,08	3.126.767,47

R.br.	Oročeni depoziti	Iznos
1.	MF banka a.d.	3.400.000
2.	UniCredit bank a.d.	1.000.000
3.	Nova banka a.d.	1.300.000
4.	Komercijalna banka a.d.	1.100.000
5.	Sberbank a.d.	1.100.000
6.	NLB Banka a.d.	300.000
	Ukupno	8.200.000

19. Odnosi sa povezanim licima

Povezana pravna lica Društva u toku poslovne 2018. godine su bila:

1. MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka
2. MF Banka a.d., Banja Luka
3. MF Software d.o.o., Banja Luka

U toku redovnog poslovanja, Društvo je imalo transakcije sa povezanim stranama, koje predstavljaju povezane strane u skladu sa njihovim učešćem u kapitalu. Transakcije su ostvarene po fer vrijednosti, koja je dogovorena između povezanih strana.

U toku 2011. godine, Društvo, MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka i MF Banka a.d. Banja Luka su potpisali Ugovor o poslovnoj tehničkoj saradnji, radi uspješnijeg nastupanja na tržištu, unapređenja prodaje usluga/proizvoda i povećanja obima poslovanja, bolje organizacije plasmana svojih proizvoda, te rentabilnijeg i racionalnijeg poslovanja.

Saradnja Društva sa MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka se, pored ostalog, ispoljava i kroz polise osiguranja koje su sastavni dio ugovora o kreditu MKD Mikrofin.

U 2018. godini, MKD Mikrofin se pojavljivao i kao osiguranik Društva, tako da su zaposleni, vozila i objekti MKD Mikrofin-a bili osigurani kod Društva.

Premija osiguranja koja je plaćena od strane MKD Mikrofin prema Društva je bila određena u skladu sa važećim uslovima i tarifama prema kojim posluje Društvo prema trećim licima. Efekat ovih transakcija u prihodima od MKD Mikrofin je u 2018. godini iznosio oko 150 hiljada KM.

Društvo je, kao i kod ostalih banaka, vršilo oročenje svojih sredstava i kod MF banke, pri čemu je ostvarilo ukupan prihod od kamate u 2018. godini od oko 93 hiljade KM po kamatnim stopama koje su u skladu sa važećim uslovima MF banke i koji su primjenjivi i na treća lica.

Društvo je i u 2018. godini nastavilo poslovno tehničku saradnju sa preduzećem *MF Software d.o.o. Banja Luka* u skladu sa ugovorom, gdje je ovo preduzeće Društvu pružalo tehničku podršku za korištenje aplikativnog software-a i sistemskog programa, pružalo podršku osoblja Društva, održavalo opremu te vršilo usluge savjetovanja u svrhu unapređenja informacionog sistema. Efekat ovih transakcija na bilans uspjeha Društva iznosio je u 2018. godini oko 76 hiljade KM rashoda. Nabavljena je i računarska oprema u iznosu od oko 63 hilj. KM. Takođe, Društvo je od ovog preduzeća ostvarilo oko 2 hiljade KM prihoda od premije po osnovu polisa osiguranja u skladu sa važećim uslovima i tarifama Društva.

20. Struktura datih donacija

U toku 2018. godine, Društvo je vršilo donacije javnim, humanitarnim, kulturnim te obrazovnim institucijama, kao što su: Humanitarna akcija „S ljubavlju hrabrim srcima“, UG Mozaik prijateljstva, Centar za kulturu, sport i informisanje, Centar za r. razvoj, Udruženje slijepih i slabovidnih i dr. Ovim donacijama, Društvo je pružilo podršku projektima, koji su usmjereni na pomoć djeci, njihovom kreativnom razvoju, te afirmaciji mladih stvaralaca.

21. Događaji posle dana bilansiranja

Do dana objavljivanja ovih finansijskih izvještaja nisu nastali događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtjevali korekciju ili dodatna objelodanjivanja u priloženim finansijskim izvještajima.

22. Procjena očekivanog budućeg razvoja Društva

Na osnovu planiranih projekcija prihoda od premije, rashoda od šteta, investicionih ulaganja te planiranih marketinških i drugih aktivnosti, kao i u prethodnim godinama, Društvo i u narednim godinama planira kontinuirano ostvarivanje pozitivnog bruto finansijskog rezultata, za čije ostvarenje postoje realne pretpostavke uz aktiviranje svih internih resursa, kao i eksternih kanala prodaje i svih drugih potencijala sa kojim Društvo raspolaže.

To će postići kontinuiranim praćenjem i usklađivanjem poslovanja Društva, u svrhu ostvarivanja stabilnog i efikasnog razvoja, uz poštovanje osnovnih načela struke osiguranja.

23. Aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem

Društvo nema aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS-a 38 – nematerijalna sredstva.

24. Poslovni segmenti Društva

Društvo je usvojilo IFRS 8 "Operativni segmenti" i počelo da ga primjenjuje od 1. januara 2010. godine. Navedeni IFRS 8 zahtjeva identifikovanje operativnih segmenata na bazi internih izvještaja o komponentama Društva koje se redovno pregledaju od strane rukovodilaca nadležnih za donošenje ključnih odluka, a u cilju alokacije adekvatnih resursa navedenim segmentima kao i analize njihovih rezultata. Informacije o segmentima su analizirane na bazi vrsta usluga premije osiguranja, koje su posmatrane u skladu sa procentima mjerodavne premije za pojedine segmente Društva.

Na dan 31. decembra 2018. godine, izvještajni segmenti Društva, u skladu sa IFRS 8, su sljedeći vidovi osiguranja:

1. Imovina
2. Lica.

Dobitak segmenta predstavlja profit svakog segmenta, sa uključenom alokacijom svih troškova, i to na bazi prihoda ostvarenih od strane svakog segmenta posebno. To predstavlja kriterijum koji se izvještava prema rukovodiocima nadležnim za donošenje ključnih odluka, u cilju alokacije adekvatnih resursa segmentima, kao i analize njihovih rezultata.

U cilju praćenja rezultata segmenata i alokacije adekvatnih resursa između segmenata, ukupna sredstva i obaveze su alocirani u izvještajne segmente. Sredstva koja se zajednički koriste od strane izvještajnih segmenata, kao i obaveze koje su zajedničke za segmente, alocirane su na bazi ostvarenih prihoda svakog izvještajnog segmenta zasebno.

25. Finansijski instrumenti za procjenu

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekuće i buduće periode.

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan bilansa stanja, koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u narednom tekstu:

Procijenjeni korisni vijek nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja

Određivanje korisnog vijeka nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora. Adekvatnost procijenjenog preostalog korisnog vijeka nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se analizira godišnje ili gdje god postoji indicija o značajnim promjenama određenih pretpostavki.

Ispravka vrijednosti potraživanja

Potraživanja su prikazana po njihovoj nominalnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravke vrijednosti nenaplativih potraživanja. Ispravka vrijednosti se vrši indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospijeca za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana. Procjena iznosa nenaplativih potraživanja bazira se na istorijskim dokazima o iznosu s tim u vezi nastalih gubitaka.

Procjena rezervi šteta za prijavljene štete (RBNS)

Priroda poslovanja u osiguranju čini otežanim tačno predviđanje ishoda svake pojedine štete i krajnjeg troška svake pojedine štete. Svaka prijavljena šteta se procjenjuje pojedinačno od strane Društva, slučaj po slučaj uzimajući u obzir okolnosti vezane za štetu, dostupne informacije i istorijsko iskustvo o veličini sličnih šteta.

Procjena rezerve štete za svaki slučaj pojedinačno se redovno kontroliše te ažurira kada su Društvu nove informacije raspoložive. Rezervisanja za štete se baziraju na informacijama koje su trenutno dostupne. Međutim, krajnje obaveze po štetama mogu varirati kao rezultat naknadnih promjena raspoloživih činjenica. Teškoće u procjeni rezervi šteta se razlikuju prema vrsti osiguranja uslijed razlika u ugovorima o osiguranju, složenosti šteta, obima šteta i pojedinačnoj prosječnoj veličini šteta. Rizik povezan s procjenom rezervacija za štete koje su prijavljene a nelikvidirane je smanjen kroz ugovore o reosiguranju.

Rezervisanja za nastale neprijavljene štete (IBNR) su procijenjena uz pomoć aktuarske metode tj. Metode ulančanih ljestvica (Chain Ladder Metod) i dodatno Bornheutter-Ferguson (B-F) metode koja se koristi samo kod obračuna u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila. Izvori podataka korištenih prilikom izračuna rezervisanja su interni, preuzeti iz detaljnih analiza koje se redovno sprovode od strane Društva. Težište pažnje je na tekućim trendovima, a kad u ranijim godinama nije bilo dovoljno informacija koje su potrebne za pouzdanu procjenu razvoja šteta, koriste se razumne pretpostavke.

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti onih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i u slučajevima kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Pravična vrijednost za ove potrebe se definiše kao vrijednost po kojoj se sredstvo može realizovati, ili obaveza izmiriti, na dobrovoljnoj bazi između subjekata koji su upoznati sa stanjem tih sredstava, odnosno obaveza. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost u uslovima kupoprodaje finansijskih instrumenata pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Shodno tome, u takvom

okruženju nije moguće pouzdano utvrditi pravičnu vrijednost. Po mišljenju rukovodstva Društva, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju pravičnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

26. Ciljevi politika Društva u vezi sa upravljanjem rizicima

Društvo zaključuje aktivne ugovore o osiguranju kojima se rizik osiguranja prenosi sa klijenata na Društvo, kao i pasivne ugovore o reosiguranju kojima se rizik osiguranja prenosi sa Društva na reosiguravače.

Po svojoj prirodi svaki pojedinačan rizik osiguranja je slučajan i nepredvidiv. Kod pružanja jedne ili više vrsta osiguranja, osnovni rizik proizilazi iz činjenice da ukupna šteta i naknada plaćena po ugovoru pređu iznos premije ili preuzetih obaveza po pojedinom riziku, zbog učestalosti ili veličine šteta.

Osnovni vidovi osiguranja su: osiguranje od nezgode, osiguranje imovine, osiguranje od autoodgovornosti, potpuno osiguranje motornog vozila (kasko), osiguranje robe u tranzitu i putničko (zdravstveno) osiguranje.

Upravljanje rizikom osiguranja ima za cilj da omogući Društvu ostvarenje dobiti na način da se ne ugroze osnovni interesi osiguranika, korisnika osiguranja i drugih povjerilaca, kao ni stabilnost poslovanja.

Društvo neprekidno prati sopstvenu izloženost riziku osiguranja, što obuhvata prepoznavanje, procjenjivanje i mjerenje rizika, te na osnovu toga donošenje odgovarajućih odluka i preduzimanje konkretnih aktivnosti. Praćenje ključnih pokazatelja koji su od značaja za upravljanje rizikom unapređeno je kako u pogledu obuhvatnosti, tako i po pitanju pouzdanosti.

Redovni poslovni izvještaji za rukovodstvo Društva sadrže slijedeće informacije:

- Ostvarene poslovne rezultate - u odnosu na planove, ciljeve i standarde,
- pokazatelje realizacije premije i šteta po linijama proizvoda,
- marginu solventnosti, garantnu rezervu, tehničke rezerve i
- strukturu i adekvatnost ulaganja tehničkih rezervi,
- analize adekvatnosti rezervisanih šteta i
- druge pokazatelje upravljanja rizicima utvrđene propisima.

Upravljanje rizikom kapitala

Ne postoji formalni okvir za upravljanje rizikom kapitala Društva. Upravni odbor Društva razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Društvo biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita akcionara, preko optimizacije duga i kapitala. Takođe, Upravni odbor Društva razmatra adekvatnost kapitala i garantnog fonda sa ciljem održivosti kapitala iznad propisanog nivoa od strane regulatora.

Struktura kapitala Društva uključuje, gotovinu i gotovinske ekvivalente i kapital koji se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Upravni odbor Društva pregleda strukturu kapitala po potrebi. Obzirom da Društvo nema obaveza po kreditima Društvo nije vršilo obračun pokazatelja zaduženosti, umanjene za stanje gotovine sa stanjem kapitala.

Upravljanje finansijskim rizikom

Društvo nadzire i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na operacije

Društva kroz interne izvještaje o riziku, koji analiziraju izloženost prema stepenu i veličini rizika. Ovi rizici uključuju kreditni rizik i rizik likvidnosti.

Upravljanje valutnim rizikom

S obzirom da je Konvertibilna marka (KM) vezana za EUR, Društvo nije izloženo riziku promjene kursa EUR, a nema izloženosti prema drugim valutama.

Upravljanje kamatnim rizikom

Društvo je izloženo kamatnom riziku na polju oročavanja novčanih sredstava u komercijalnim bankama, koje povremeno mijenjaju visine kamatih stopa na oročene depozite.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze što će rezultirati finansijskim gubitkom Društva. Društvo je usvojilo politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjene rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Društva i kreditni rejting klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je razdijeljena između odobrenih klijenata. Kreditna izloženost kontrolira se ograničenjima klijenata koje godišnje pregleda i odobrava rukovodstvo Društva.

Društvo nema značajnu izloženost kreditnom riziku ni prema jednom kupcu ili grupi kupaca koji imaju slične osobine. Društvo definiše kupce da imaju slične osobine ako su povezana lica.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku je neto knjigovodstvena vrijednost finansijskih sredstava prikazana u finansijskim izvještajima.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti je na rukovodstvu Društva, koje je izgradilo odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za upravljanje likvidnošću Društva. Društvo upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, time što konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne novčane tokove i upoređuje profile dospjeća finansijskih sredstava i obaveza. Upravljanje rizikom likvidnosti Društvo ostvaruje kroz dnevno praćenje dinamike dospjeća obaveza i mogućnosti naplate potraživanja.

U sprovođenju praćenja likvidnosti, Društvo se pridržava određenih principa ustanovljenih Odlukom o načinu utvrđivanja i praćenju likvidnosti društva za osiguranje i Odlukom o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje, i na taj način se štiti od prekomjerne izloženosti riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine sa obavezama, odnosno nemogućnosti Društva da u cjelini i blagovremeno izmiruje svoje dospjele i buduće obaveze. Rukovodstvo Društva svakodnevno razmatra izvještaj o stanju žiro računa i stanju depozita.

Na osnovu identifikacije raspoloživih sredstava i dnevno utvrđenih

potreba, donosi se odluka o korišćenju sredstava.

27. Izloženost Društva rizicima

Reosiguranje i saosiguranje

Društvo prenosi dio rizika, koji se odnosi na osiguranje imovine, na reosiguravatelja. Za određene vrste osiguranja, maksimalna izloženost riziku je ograničena kroz ugovore o osiguranju od nezgode, kao i od kumulativne štete, u zavisnosti od potrebe koja proizilazi iz ovog određenog rizika.

Prema Pravilniku o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja viškove rizika iznad sopstvenog samoprdržaja Društvo plasira u reosiguranje ili u saosiguranje. Samoprdržaj je dio rizika koji Društvo može pokriti sopstvenim sredstvima, ali tako da isplatom šteta ostane solventno.

Najveći iznos do koga Društvo može svojim sredstvima pokrivati obaveze iz ugovora o osiguranju utvrđuje se Odlukom o utvrđivanju maksimalnog samoprdržaja i raspodjeli rizika. Odluka o maksimalnom samoprdržaju se donosi svake godine od strane Upravnog odbora Društva.

Društvo je nepokrivene viškove rizika iznad maksimalnog samoprdržaja u 2018. godini, obezbjeđivalo zaključivanjem ekscedentnog ugovora o reosiguranju imovinskih rizika, XL ugovorom o reosiguranju rizika domaće autoodgovornosti i transportnih rizika sa Bosna Re, Sarajevo.

Rezerisanja za štete

Glavni rizik za Društvo u vezi sa ugovorima o osiguranju nastaje na osnovu činjenice da se stvarne štete i za njih vezane isplate mogu dogoditi u vreme različito od onog koje se očekuje zbog učestalosti šteta, njihove prirode, kao i zbog toga što isplate mogu biti više od početnih procena i kasnijih promena kod dugoročnih odštetnih zahteva. Zbog toga je cilj Društva da formira rezervu dovoljnu da pokrije ove obaveze. Analiza razvoja rizika i procenjene premije osiguranja formiraju se na osnovu dostupnih statističkih podataka. U premije je uključen dodatni iznos zbog neizvesnosti, odnosno izbegavanja posledica nepovoljnog razvoja rizika.

U cilju izbjegavanja rizika od prijave nerealnih šteta za naplatu osiguranja, naročito onih koje su se dogodile u inostranstvu (kod osiguranja vozila), potpisuje se ugovor sa odgovarajućom osiguravajućom kućom koja ima poslovnice u svim zemljama EU i zemljama članicama Saveta Biroa zelene karte i koja će pratiti usaglašenost sa zakonskim normama u svakoj od zemalja.

28. Politika reosiguranja i saosiguranja

Prema Pravilniku o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja viškove rizika iznad sopstvenog samoprdržaja Društvo plasira u reosiguranje ili u saosiguranje. Samoprdržaj je dio rizika koji Društvo može pokriti sopstvenim sredstvima, ali tako da isplatom šteta ostane solventno.

Najveći iznos do koga Društvo može svojim sredstvima pokrivati obaveze iz ugovora o osiguranju utvrđuje se Odlukom o utvrđivanju maksimalnog samoprdržaja i raspodjeli rizika. Odluka o maksimalnom samoprdržaju se donosi svake godine od strane Upravnog odbora Društva.

Faktori koji određuju samoprdržaj su finansijski kapacitet i tehnički

kapacitet. Finansijski kapacitet Društva su rezerve kojima ono raspolaže. Tehnički kapacitet je određen veličinom i strukturom portfelja osiguranja Društva.

Vrsta osiguranja	Iznos maksimalnog samopridržaja u KM
01 Osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	60,000
02 Zdravstveno osiguranje	100,000
03 Osiguranje putničkih vozila – kasko	150,000
07 Osiguranje robe u prevozu	400,000
08 Osiguranje od požara i drugih opasnosti	500,000
08 Osiguranje od zamljotresa	750,000
09.01 Osiguranje mašina od loma i drugih opasnosti	350,000
Novac i druga sredstva plaćanja za vrijeme manipulacije na	
09.02.II/2 blagajnama, šalterima, na uplatno isplatinim mjestima i drugim smjestištima u objektu od rizika razbojništva	10,000
09.02.II Ostali stavovi tarifne grupe 2	100,000
09.02 Ostale tarifne grupe osiguranja od opasnosti provalne krađe i razbojništva	100,000
09 Ostala nepomenuta osiguranja iz vrste 09 – Ostala osiguranja imovine	100,000
10 Osiguranje odgovornosti vlasnika, korisnika, motornih vozila za štetu prčinjenu trećim licima	200,000
10.03 Osiguranje prevoznika za robu prilikom transporta na kopnu	400,000
13 Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	500,000
16 Požar i lom mašina	175,000
Sva ostala nepomenuta osiguranja	50,000

Društvo je nepokrivene viškove rizika iznad maksimalnog samopridržaja u 2018. godini, obezbjeđivalo zaključivanjem ekscedentnog ugovora o reosiguranju imovinskih rizika, XL ugovorom o reosiguranju rizika domaće autoodgovornosti i transportnih rizika sa Bosna Re.

Ugovorom o ekscedentnom reosiguranju imovinskih rizika reosigurani su viškovi rizika iznad samopridržaja cedenta u periodu 1.1.- 31.12.2018. godine sljedećih osiguranja:

1. Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti:

- 1.1. Osiguranje od požara i drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva;
- 1.2. Osiguranje od požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu;
- 1.3. Osiguranje od požara imovine elektroprivrede;

2. Osiguranje tehničkih grana:

- 2.1. Osiguranje mašina od loma;
- 2.2. Osiguranje mašinske opreme elektroprivrednih organizacija od loma;
- 2.3. Osiguranje objekata u izgradnji;
- 2.4. Osiguranje objekata u montaži;

3. Ostala osiguranja imovine;

- 3.1. Osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva;
- 3.2. Osiguranje filmskih preduzeća;
- 3.3. Kombinovano osiguranje računara;
- 3.4. Osiguranje zaliha u hladnjačama;

4. Osiguranje odgovornosti:

- 4.1. Osiguranje ugovorene odgovornosti izvođača građevinskih radova;
- 4.2. Osiguranje ugovorene odgovornosti izvođača montažnih radova;

5. Osiguranje finansijskih gubitaka;

- 5.1. Osiguranje od opasnosti prekida rada usljed opasnosti od požara.

AM Best Company, svjetska agencija za ocjenu rejtinga za oblast osiguranja i reosiguranja, desetu godinu za redom, potvrdila je za 2018. godinu, reosiguravajućem Društvu Bosna RE d.d., **B+ rejting** (Good) finansijske snage.

Bosna RE d.d. je, formirana daleke 1978. godine. Odjel reosiguranja kompanije za osiguranje Sarajevo osiguranje je izdvojen u samostalnu kompaniju sa osnovnim zadatkom da se bavi poslovima reosiguranja.

S obzirom da osiguranje i reosiguranje na prostorima Bosne i Hercegovine postoji još od kraja 19. vijeka, a time i veze sa međunarodnim tržištem reosiguranja, Bosna RE je imala zadatak da te veze proširi i da na najbolji mogući način zaštiti portfelj svoga, u prvo vrijeme jedinog cedenta Sarajevo osiguranja. Jačanjem Bosna RE-a povećavali su se i kapaciteti, broj ugovora, cedenata i partnera.

29. Primjenjena pravila korporativnog upravljanja

Društvo je u toku 2011. godine donijelo Kodeks korporativnog upravljanja koji je imao za cilj uspostavljanje visokih standarda korporativnog upravljanja i transparentnosti poslovanja "Mikrofin osiguranja" a.d.

Društvo je početkom 2018. godine sastavilo godišnji finansijski izvještaj za 2017. godinu, koji je zajedno sa nezavisnim revizorskim izvještajem sačinjenim od strane revizorske kuće Deloitte i mišljenjem eksternog aktuaru Predraga Kovačevića, usvojen od strane Skupštine akcionara dana 18.06.2018. godine. Mišljenje nezavisnog revizora o poslovanju Društva u prethodnoj 2017. godini, objavljeno je na zvaničnom sajtu Društva, kao i u dnevnim novinama (Glas Srpske).

Na redovnoj godišnjoj Skupštini akcionara održanoj dana 18.06.2018. godine, prisutni akcionari su upoznati sa poslovanjem Društva u prethodnoj godini. Takođe na istoj Skupštini, čiji saziv je objavljen u dnevnim novinama Glas Srpske i Dnevnim Nezavisnim novinama, akcionari su upoznati sa podacima o dobiti koje je Društvo ostvarilo zaključno sa 31.12.2017. godine. Akcionari su na sjednici donijeli odluku raspodjeli dobiti.

U toku poslovne 2018. godine Upravni odbor Društva je održao 12 sjednica, na kojima su razmatrani svi tekući problemi Društva, a ujedno su prezentovani i mjesečni izvještaji o poslovanju Društva.

Upravni odbor je na godišnjoj Skupštini akcionara održanoj dana 18.06.2018. godine prezentovao akcionarima Izvještaj o svom radu u poslovnoj 2017. godini, a isti će se prezentovati i na narednoj redovnoj Skupštini akcionara u 2019. godini i obuhvatiće aktivnosti Upravnog odbora u 2018. godini. Podaci o primanjima i naknadama koje svaki član Upravnog odbora prima od Društva objavljeni su u revizorskom izvještaju.

Društvo je u toku 2011. godine, na redovnoj godišnjoj sjednici Skupštine akcionara održanoj dana 11.05.2011. godine izabralo gospođu Sanju Vojvodić za Internog revizora Društva. U 2016. godini, Skupštine akcionara je imenovala Odbor za reviziju Društva, kojem je Interni revizor Društva podnio na usvajanje Poslovnik o radu Odbora za reviziju i Izvještaj o svom radu za prvu polovinu 2016. godine. Planom rada Internog revizora za tekuću godinu određena su područja revizije sa obimom ispitivanja, te period godine u kojem će navedena revizija biti sprovedena. Na skupštini akcionara održanoj dana 18.06.2018. godine, Odbor za reviziju je podnio Izvještaj o svom radu u 2017. godini, te je isti usvojen jednoglasnom odlukom akcionara.

U skladu sa prethodno navedenim, Društvo se u svom radu pridržavalo standarda korporativnog upravljanja, što znači da je transparentnost poslovanja Društva na visokom nivou.

30. Spisak uslova i tarifa

Vrsta osiguranja	Vrsta dokumenta (uslovi/tarifa/izmjene i dopune)	Naziv dokumenta	Datum usvajanja	Početak važenja	Prestanak važenja
01	dopuna tarife	Odluka o izmjenama (dopuni) Tarife 01.01 premije za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	22.03.2012	22.03.2012	
01	tarifa	Tarife premije za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	07.04.2011	07.04.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova domaćinstva od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	07.04.2011	07.04.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno osiguranje radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) sa rizikom smrti usljed bolesti	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova kulturno-umjetničkih društava od posljedica nesrećnog slučaja (nezgoda)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova lovačkih i ribolovačkih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova sportskih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje letalačkih osoba i putnika od posljedica nesrećnog slučaja pri upravljanju i vožnji avionima i drugim vazduhoplovima	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica pri obavljanju dobrovoljne vatrogasne i druge spasilačke djelatnosti od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje vozača, putnika i radnika od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje djece od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učenika i studenata od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje omladine za vrijeme obuke u jedinicama teritorijalne odbrane i civilne zaštite od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učenika i studenata za vrijeme boravka u inostranstvu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učesnika u dobrovoljnim radnim akcijama od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje gostiju hotela, motela, kampova i slično od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje posetilaca kulturno-umjetničkih, sportskih i drugih prireditelja od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje turista i izletnika od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje odgovornosti ugovarača osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova planinarskog i speleološkog saveza od posljedica neposrednog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje demontera mina, granata i drugih eksplozivnih sredstava od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje kaskadera, akrobata i drugih lica koja učestvuju u opasnim nastupima	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica koja prilikom bavljenja rekreacijom koriste žičare, uspinjače i vučionice od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica za vrijeme ferijalnog ljetovanja, zimovanja, logorovanja od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje ronilaca od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za dobrovoljno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011	
01	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	14.09.2007	14.09.2007	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje pretplatnika listova i sl. od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	21.09.2009	21.09.2009	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje potrošača struje, plina i sl. od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	21.09.2009	21.09.2009	
01	tarifa	Tarifa paketa osiguranja korisnika platnih kartica od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	22.03.2012	22.03.2012	
01	uslovi	Uslovi paketa osiguranja korisnika platnih kartica od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	22.03.2012	22.03.2012	
01	dopunski uslovi	Dopunski uvjeti za obavezno osiguranje putnika u javnom prijevozu od posljedica nezgode	30.09.2013	30.09.2013	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje putnika u javnom saobraćaju od posljedica nesrećnog slučaja	30.09.2013	30.09.2013	
01	uslovi	Uslovi za osiguranje otplate kredita od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	24.12.2010	24.12.2010	
01	izmjene uslova	Izmjene uslova za osiguranje otplate kredita od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	07.04.2011	07.04.2011	
01	tarifa	Tarife premija osiguranja otplate kredita od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	24.12.2010	24.12.2010	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje korisnika tekućih računa od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	26.06.2014	26.06.2014	
01	izmjene tarife	Tarifa 6-osiguranje potrošača, pretplatnika i sl. od posljedica nesrećnog slučaja	26.06.2014	26.06.2014	
02	uslovi	Uslovi privatnog dopunskog zdravstvenog osiguranja	14.09.2007	14.09.2007	
02	tarifa	Tarifa privatnog dopunskog zdravstvenog osiguranja	14.09.2007	14.09.2007	

02	tarifa	Tarifa paketa putnog osiguranja za korisnike platnih kartica	26.06.2014	26.06.2014
02	uslovi	Uslovi paketa putnog osiguranja za korisnike platnih kartica	26.06.2014	26.06.2014
02	opšti uslovi	Opšti uslovi dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja	25.03.2014	25.03.2014
02	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za dobrovoljno zdravstveno osiguranje	25.03.2014	25.03.2014
02	tarifa	Tarifa premija dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja	25.03.2014	25.03.2014
02	uslovi	Uslovi za dopunsko zdravstveno osiguranje od težih bolesti i posljedica bolesti	24.05.2012	24.05.2012
02	uslovi	Uslovi za dopunsko zdravstveno osiguranje za slučaj hirurške intervencije (operacije)	24.05.2012	24.05.2012
02	tarifa	Tarifa premija za dopunsko zdravstveno osiguranje	24.05.2012	24.05.2012
07	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje robe u kopnenom prevozu	14.09.2007	14.09.2007
07	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje robe od specijalnih rizika	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarife premija za osiguranje robe u domaćem prevozu po pojedinačnim polisama	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarife premija za osiguranje robe u međunarodnom prevozu	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarife premija za osiguranje pošiljaka po generalnim polisama	14.09.2007	14.09.2007
07	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje pošiljaka po generalnim polisama	07.04.2011	07.04.2011
07	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje novčanih pošiljki u prevozu	07.04.2011	07.04.2011
07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje novčanih pošiljki u prevozu	07.04.2011	07.04.2011
07	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje korisnika TIR kameta	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje korisnika TIR kameta	14.09.2007	14.09.2007
08	opšti uslovi	Opšti uslovi za osiguranje imovine	25.03.2014	25.03.2014
08	uslovi	Uslovi za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	25.03.2014	25.03.2014
08	tarifa	Tarifa premija I za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	25.03.2014	25.03.2014
08	tarifa	Tarifa premija II za osiguranje od opasnosti požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu	25.03.2014	25.03.2014
08	posebni uslovi	Posebni uslovi i odredbe za osiguranje od opasnosti zemljotresa za Bosnu i Hercegovinu	07.04.2011	07.04.2011
08	tarifa	Tarifa premije za osiguranje zemljotresa za Bosnu i Hercegovinu	07.04.2011	07.04.2011
08	uslovi	Uslovi paketa za osiguranje imovine domaćinstva	06.07.2012	06.07.2012
08	tarifa	Tarifa paketa za osiguranje imovine domaćinstva	06.07.2012	06.07.2012
08	uslovi	Uslovi za osiguranje stambenih zgrada	27.12.2012	27.12.2012
08	tarifa	Tarifa za osiguranje stambenih zgrada	27.12.2012	27.12.2012
08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje građevinskih objekata i opreme na ugovorenu vrijednost	25.03.2014	25.03.2014
08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha na flotantnoj osnovi od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	25.03.2014	25.03.2014
09	uslovi	Uslovi za osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	04.08.2011	04.08.2011
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	04.08.2011	04.08.2011
09	uslovi	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstava	24.07.2009	24.07.2009
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stvari domaćinstava	24.07.2009	24.07.2009
09	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje aparata i uređaja domaćinstva	14.09.2007	14.09.2007
09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje aparata i uređaja u domaćinstvu	14.09.2007	14.09.2007
09	uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u izgradnji	14.09.2007	14.09.2007
09	tarifa	Tarifa za osiguranje objekata u izgradnji	14.09.2007	14.09.2007
09	uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u montaži	14.09.2007	14.09.2007
09	tarifa	Tarifa za osiguranje objekata u montaži	14.09.2007	14.09.2007
09	uslovi	Uslovi za osiguranje filmskih preduzeća	14.09.2007	14.09.2007
09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje filmskih preduzeća	14.09.2007	14.09.2007
09	uslovi	Uslovi za osiguranje imovine rudnika sa podzemnom eksploatacijom	14.09.2007	14.09.2007
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje imovine rudnika sa podzemnom eksploatacijom	14.09.2007	14.09.2007
09	uslovi	Uslovi za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja	02.12.2013	02.12.2013
09	tarifa	Tarifa premija XVII za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja	02.12.2013	02.12.2013
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u hladnjačama	14.09.2007	14.09.2007
09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje zaliha u procesu proizvodnje od opasnosti loma mašina i drugih opasnosti	14.09.2007	14.09.2007
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u rashladnim uređajima	28.09.2012	28.09.2012
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje zaliha u rashladnim uređajima	28.09.2012	28.09.2012

09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine elektroprivrednih organizacija	25.03.2014	25.03.2014	
09	posebna tarifa	Posebna tarifa premija za osiguranje imovine elektroprivrednih organizacija	25.03.2014	25.03.2014	
09	uslovi	Uslovi za osiguranje imovine železničko transportnih organizacija	25.03.2014	25.03.2014	
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje imovine železničko transportnih organizacija	25.03.2014	25.03.2014	
09	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje useva i plodova	14.09.2007	14.09.2007	
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje useva i plodova	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi naknade gubitka samo u težini	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi vršenja procene u suvom stanju sa naknadom štete u koju bi klasu duvan bio određen da nije oštećen gradom	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procenom u suvom stanju i naknadom gubitka kvantiteta i kvaliteta davanjem jedne klase više od klase po kojoj je duvan otkupljen	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procenom u zelenom stanju i naknadom gubitka u kvalitetu i kvantitetu	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rasada duvana	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje sredstava koja preduzeća ulažu u ugovorenu proizvodnju sirovog duvana	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje plodova voća od gubitka količine i kvaliteta	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje stabala voćaka i čokota vinove loze zasada u rodu	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje stonog grožđa od gubitka količine i kvaliteta	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova na kolektivnoj osnovi	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova od gubitka semenskog kvaliteta	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova od oluje	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova od poplave	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje voćnjaka i vinograda od posolice	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova u staklenicima i plastenicima	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova posle izvršene žetve, odnosno berbe	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje useva i plodova od prolećnog mraza	14.09.2007	14.09.2007	
09	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje životinja	14.09.2007	14.09.2007	
09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje životinja	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje čuraka i morki	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje egzotičnih i drugih životinja u zoološkim vrtovima i van njih	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje fazana u fazanijama	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje govedarskih fermi na velikim sistemima - agroindustrijskim kompleksima	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje kaveznog uzgoja riba	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje krađe odnosno nestanka psa	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje muških priplodnih grla od gubitka priplodne sposobnosti	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje ovaca u vezi sa merinizacijom	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pasa	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pasa u vezi sa vakinacijom i dehelmintizacijom	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pastmki	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pčela	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje peradi	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka priplodne sposobnosti junica i krava	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka teleta ili žrebeta pri porođaju	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje vidrica (nerčeva)	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja na izložbama	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja na kolektivnoj osnovi sa i bez rizika zdravstvene zaštite	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja namenjenih klanju	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja od opasnosti kastracije i ovariomije	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja u sabiralištima	14.09.2007	14.09.2007	
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja za vreme izdržavanja karantina	14.09.2007	14.09.2007	
10	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti drumskog vozara za štete na robu primljenoj na prevoz u domaćem transportu	06.07.2012	06.07.2012	
10	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošilkama u međunarodnom transportu	06.07.2012	06.07.2012	
10	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti vozara za robu primljenu na prevoz u drumskom transportu	06.07.2012	06.07.2012	

10	uslovi	Uslovi osiguranja od automobilske odgovornosti	28.09.2012	28.09.2012
10	tarifa	Tablice bruto premijskog sistema-zona rizika 04	28.09.2012	28.09.2012
10	tarifa	Tablice bruto premijskog sistema-zona rizika 05	28.09.2012	28.09.2012
11	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje vlasnika ili korisnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prčinjenu trećim licima	22.03.2012	22.03.2012
11	tarifa	Tarifa premija za osiguranje vlasnika ili korisnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prčinjenu trećim licima	22.03.2012	22.03.2012
13	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti za proizvode	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti za proizvode	02.02.2009	02.02.2009
13	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti izvođača građevinskih radova	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti izvođača građevinskih radova	02.02.2009	02.02.2009
13	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti izvođača montažnih radova	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti izvođača montažnih radova	02.02.2009	02.02.2009
13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti vlasnika opasnih materija u toku transporta	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti vlasnika opasnih materija u toku transporta	02.02.2009	02.02.2009
13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti ljekara	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti ljekara	02.02.2009	02.02.2009
13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti društva za posredovanje u osiguranju	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti društva za posredovanje u osiguranju	02.02.2009	02.02.2009
13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti usluge knjigovodstvenog biroa	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti usluge knjigovodstvenog biroa	02.02.2009	02.02.2009
14	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje novčanih potraživanja osiguranika od pravnih i drugih lica	02.02.2009	02.02.2009
14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje novčanih potraživanja osiguranika od pravnih i drugih lica	02.02.2009	02.02.2009
14	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	14.09.2007	14.09.2007
14	tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	02.02.2009	02.02.2009
14	uslovi	Uslovi za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	02.02.2009
14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	02.02.2009
14	uslovi	Uslovi za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	02.02.2009
14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	02.02.2009
14	uslovi	Uslovi za osiguranje turističkih kredita	02.02.2009	02.02.2009
14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje turističkih kredita	02.02.2009	02.02.2009
14	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	02.02.2009	02.02.2009
14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	02.02.2009	02.02.2009
14	uslovi	Uslovi za osiguranje šteta usljed zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	02.02.2009	02.02.2009
14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od šteta usljed zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	02.02.2009	02.02.2009
16	uslovi	Uslovi za osiguranje od finansijskih gubitaka zbog prekida rada usljed opasnosti požara (šomaž)	07.04.2011	07.04.2011
16	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti prekida rada zbog požara i nekih drugih opasnosti - šomaž	07.04.2011	07.04.2011
16	uslovi	Uslovi paketa osiguranja od zloupotrebe platnih kartica	22.03.2012	22.03.2012
16	tarifa	Tarifa paketa osiguranja od zloupotrebe platnih kartica	22.03.2012	22.03.2012
16	tarifa	Tarifa premija za osiguranje rizika otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	02.02.2009	02.02.2009
16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od šteta otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	02.02.2009	02.02.2009
16	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od štete usled nezovolenog korišćenja sredstava na tekućem računu	02.02.2009	02.02.2009
16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od štete usled nezovolenog korišćenja sredstava na tekućem računu	14.09.2007	14.09.2007
16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje finansijskih gubitaka nastalih usled stečaja ili privremene nelikvidnosti turističkih agencija	14.09.2007	14.09.2007
16	tarifa	Tarifa za osiguranje finansijskih gubitaka nastalih usled stečaja ili privremene nelikvidnosti turističkih agencija	14.09.2007	14.09.2007
16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje otplate kredita	26.06.2014	26.06.2014
16	tarifa	Tarifa premija grupnog osiguranja otplate kredita	26.06.2014	26.06.2014
16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje korisnika kreditnih kartica	25.03.2014	25.03.2014
16	tarifa	Tarifa premija grupnog osiguranja korisnika kreditnih kartica	25.03.2014	25.03.2014
08	uslovi	Posebni uslovi za kombinovano osiguranje stanova ili kuća i stvari u njima	25.02.2015	25.02.2015
08	tarifa	Tarifa za kombinovano osiguranje stanova ili kuća i stvari u njima	25.02.2015	25.02.2015
05	uslovi	Uslovi za kasko osiguranje vazduhoplova	30.04.2015	30.04.2015

05	tarifa	Tarifa premija za kasko osiguranje vazduhoplova	30.04.2015	30.04.2015	
06	uslovi	Uslovi za osiguranje brodova u izgradnji	30.04.2015	30.04.2015	
06	tarifa	Tarifa premija za osiguranje brodova u izgradnji	30.04.2015	30.04.2015	
06	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje plovih objekata na unutrašnjim vodama	30.04.2015	30.04.2015	
06	tarifa	Tarifa za osiguranje plovih objekata na unutrašnjim vodama	30.04.2015	30.04.2015	
06	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje pomorskih brodova	30.04.2015	30.04.2015	
06	tarifa	Tarifa za osiguranje pomorskih brodova	30.04.2015	30.04.2015	
01	uslovi	Uslovi paketa osiguranja za korisnike Visa Business kartica	29.05.2015	29.05.2015	
01	tarifa	Tarifa paketa osiguranja za korisnike Visa Business kartica	29.05.2015	29.05.2015	
01	tarifa	Odluka o izmjenama (dopuni) tarife premije za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	29.09.2015	29.09.2015	
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno osiguranje penzionera od posljedica nesrećnog slučaja korisnika bankarskih i lizing usluga	29.09.2015	29.09.2015	
01	tarifa	Tarifa za obavezno osiguranje putnika od nezgode	28.12.2015	28.12.2015	
10	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	28.12.2015	28.12.2015	
10	tarifa	Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	28.12.2015	28.12.2015	18.09.2018
13	uslovi	Uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata	28.12.2015	28.12.2015	
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata	28.12.2015	28.12.2015	
13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	28.12.2015	28.12.2015	
13	tarifa	Tarifa za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	28.12.2015	28.12.2015	
16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje otplate kredita za penzionere	05.02.2016	05.02.2016	
16	tarifa	Tarifa premije za grupno osiguranje otplate kredita za penzionere	05.02.2016	05.02.2016	
13	uslovi	Uslovi za osiguranje opšte odgovornosti	04.05.2016	04.05.2016	
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje opšte odgovornosti	04.05.2016	04.05.2016	
02	uslovi	Uslovi paketa putnog osiguranja	31.05.2016	31.05.2016	
02	tarifa	Tarifa premija paketa putnog osiguranja	31.05.2016	31.05.2016	
03	uslovi	Uslovi za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	31.05.2016	31.05.2016	
03	premijski sistem	Premijski sistem za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	31.05.2016	31.05.2016	
18	uslovi	Uslovi za osiguranje automobilske asistencije	31.05.2016	31.05.2016	
18	tarifa	Tarifa za osiguranje automobilske asistencije	31.05.2016	31.05.2016	
08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine namijenjene obavljanju preduzetničke djelatnosti	15.05.2017	15.05.2017	
08	tarifa	Tarifa premija za osiguranje preduzetničke djelatnosti	15.05.2017	15.05.2017	
09	uslovi	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	15.05.2017	15.05.2017	
09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	15.05.2017	15.05.2017	
09	uslovi	Uslovi za osiguranje stakla od loma	15.05.2017	15.05.2017	
09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stakla od loma	15.05.2017	15.05.2017	
15	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti turističkih agencija za slučaj nemogućnosti plaćanja ili stečaja i odgovornosti za slučaj štete nanijete putniku (garancija putovanja)	27.10.2017	27.10.2017	
15	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti turističkih agencija	27.10.2017	27.10.2017	
13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti vještaka	26.12.2017	26.12.2017	
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti vještaka	26.12.2017	26.12.2017	
12	uslovi	Uvjeti za obavezno osiguranje vlasnika odnosno korisnika brodice na motorni pogon od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama	26.12.2017	26.12.2017	
12	tarifa	Tarifa premija za obavezno osiguranje vlasnika odnosno korisnika brodice na motorni pogon od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama	26.12.2017	26.12.2017	
10	tarifa	Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	18.09.2018	18.09.2018	
01	izmjena (dopuna)	Tarife premija za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	11.12.2018	11.12.2018	

Banja Luka, 04.04.2019. godine
 Broj: MFO-119-312

Direktor Društva
 Željko Pena