



Mikrofin **OSIGURANJE**

**Izveštaj o poslovanju „MIKROFIN OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka
za period od 01.01.2021. god. do 31.12.2021. god.**

Banja Luka, mart 2022.

Izveštaj o poslovanju „MIKROFIN OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka
za period od 01.01.2021. god. do 31.12.2021. 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 -----	15
8.	Kadrovi Društva -----	15
9.	Bruto premija osiguranja-----	15
10.	Prijavljene, isplaćene i rezervisane štete-----	17
11.	Podaci o polisama -----	18
12.	Analiza finansijskog položaja Društva -----	19
13.	Analiza finasijskog rezultata-----	23
14.	Analiza bilansa tokova gotovine -----	27
15.	Analiza izvještaja o kapitalu -----	28
16.	Pokazatelji poslovanja-----	28
17.	<i>Tehničke rezerve Društva</i> -----	30
18.	Izveštaj o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi-----	30
19.	Odnosi sa povezanim licima-----	32
20.	Struktura datih donacija-----	33
21.	Događaji posle dana bilansiranja -----	33
22.	Procjena očekivanog budućeg razvoja Društva-----	33
23.	Aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem-----	33
24.	Poslovni segmenti Društva -----	34
25.	Finanijski instrumenti za procjenu -----	34
26.	Ciljevi politika Društva u vezi sa upravljanjem rizicima -----	36
27.	Izloženost Društva rizicima -----	38

28.	Politika reosiguranja i saosiguranja -----	38
29.	Primjenjena pravila korporativnog upravljanja -----	40
30.	Spisak uslova i tarifa -----	41

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 trinaest 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 skladu sa Zakonom o izmjenam i dopunama zakona o društvima za osiguranja (Sl. Gl. RS 58/19, član 6.), u junu 2020. godine je donesena Odluku o povećanju akcionarskog kapitala iz neraspoređene dobiti sa 5,5 mil. KM na 6 mil. KM. Povećanje akcionarskog kapitala u Sudskom registru je evidentirano 08.07.2020. godine

U julu 2009. godine sjedište Mikrofin osiguranja je preseljeno na adresu u Aleji Svetog Save 59, a od kraja 2018. godine, Društvo posluje na adresi Aleja Svetog Save 61, Promjena je upisana u registar Osnovnog suda u Banjoj Luci pod brojem 057-0-Reg-19-000317.

U periodu od 2013. - 2021. godine Društvo je proširilo svoje poslovanje i van Republike Srpske, otvaranjem poslovnice u Brčko Distriktu, te deset poslovnica u FBiH.

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 2021. 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 do 2021. 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 2021. godinu dao slijedeće mišljenje:

„Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji, istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2021. 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, 74/10 i 58/19) 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 izvještajima za 2021. godinu, Godišnjem izvještaju o poslovanju, aktima poslovne politike, pomoćnim knjigama i drugoj potrebnoj poslovnoj dokumentaciji. Nakon izvršene kontrole, ovlašćeni aktuar (Predrag Kovačević) je 23. marta 2022. godine izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2021. 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 procijenjene 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 2021. 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 dospelja", 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 revalorizacione 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 izmijenili.

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 dospijeca, 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.

Obezvrijeđenje 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 obezvrijeđenje, nadoknadivi iznos tog sredstava se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja. 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 nadoknadive vrijednosti.

Obezvrijeđenje 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 obezvrijeđenje tretira kao smanjenje revalorizacione rezerve do revalorizovanog iznosa.

Ako se kasnije poništi obezvrijeđenje, 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 obezvrijeđenje. Poništenje obezvrijeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrijeđenja tretira kao povećanje revalorizacione rezerve.

Na dan 31. decembra 2021. godine, na osnovu procjene rukovodstva Društva ne postoje indikacije da je vrijednost stalne imovine obezvrijeđena.

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 osnovice 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 ovlašćenog aktuara da u ime Društva izvrši obračun sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine na dan 31. decembra 2021. godine.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 2.10% godišnje, projektovani rast zarada 1% godišnje, 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.

Poslovni prostori sa pravom korištenja

Poslovni prostori sa pravom korištenja obuhvataju dugoročne ugovore o zakupu. Prema standardu MSFI 16 trošak zakupa kao pozicija u bilansu uspjeha za dugoročne

zakupe i zakupe veće vrijednosti više ne postoji, već se trošak po osnovu unajmljenih sredstava prikazuje kroz: amortizaciju i trošak kamate.

U bilansu stanja je prikazana imovina sa pravom korištenja, a u bilansu uspjeha je prikazivan rashod od kamata na obavezu po osnovu zakupa kao finansijski trošak, odvojeno od troška amortizacije date imovine sa pravom korištenja.

6. Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja

Na tržištu osiguranja Republike Srpske posluje 14 društava, čije je sjedište u Srpskoj i deset filijala društava iz FBiH, dok devet 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 74% u ukupnoj premiji, dok filijale društava iz FBiH učestvuju sa 26%.

Ukupna premija osiguranja, ostvarena u prvom polugodištu 2021. godine na tržištu u Republici Srpskoj iznosi oko 126 miliona KM, što predstavlja rast od oko 8,9 %. Od toga se na premiju neživotnog osiguranja odnosi 101 miliona KM, dok premija životnog osiguranja iznosi oko 25 miliona KM.

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

Za period prve polovine 2021. godine, u ukupnoj strukturi neživotnih osiguranja (društava za osiguranje iz RS), od oko 108 mil. KM, Mikrofin osiguranje obuhvata učešće od oko 5,7% sa rastom premije u odnosu na isti period prethodne godine od 21%.

R.br.	Naziv društva	Ukupno obračunata premija neživotnih osiguranja						Index 2021/2020
		I-VI 2019.		I-VI 2020.		I-VI 2021.		
		Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	
1	Atos osiguranje a.d.	8.296.822	7,3%	8.173.759	7,4%	8.049.465	6,7%	98,5%
2	d.d. Brčko-gas osiguranje	8.438.781	7,5%	8.173.759	7,4%	8.049.465	6,7%	98,5%
3	Grawe osiguranje a.d.	3.379	0,0%	4.869.186	4,4%	5.318.182	4,4%	109,2%
4	Drina osiguranje a.d.	12.058.470	10,7%	11.677.358	10,5%	11.188.691	9,3%	95,8%
5	Dunav Osiguranje a.d.	11.961.445	10,6%	11.914.304	10,7%	12.927.296	10,7%	108,5%
6	Wiener osiguranje a.d.	14.447.543	12,8%	14.038.900	12,7%	15.335.538	12,7%	109,2%
7	Krajina osiguranje a.d.	2.000.918	1,8%	2.283.282	2,1%	1.740.907	1,4%	76,2%
8	Mikrofin osiguranje a.d.	5.584.029	4,9%	5.636.003	5,1%	6.833.169	5,7%	121,2%
9	Nešković osiguranje a.d.	7.953.411	7,0%	7.476.016	6,7%	7.674.162	6,4%	102,7%
10	Osiguranje Aura a.d.	11.088.269	9,8%	11.019.155	9,9%	13.627.264	11,3%	123,7%
11	Triglav osiguranje a.d.	5.541.737	4,9%	5.701.203	5,1%	6.084.682	5,0%	106,7%
12	Osiguranje Garant d.d.	5.068.502	4,5%	5.333.246	4,8%	5.993.025	5,0%	112,4%
13	Euros osiguranje a.d.	4.551.106	4,0%	5.524.665	5,0%	5.851.450	4,9%	105,9%
14	Sas-SuperP osiguranje a.d.	1.858.403	1,6%	1.680.340	1,5%	1.662.916	1,4%	99,0%
15	Premium osiguranje a.d.	3.457.671	3,1%	4.013.443	3,6%	5.527.304	4,6%	137,7%
	Ukupno neživotna osiguranja	102.310.488	90,5%	99.340.860	89,6%	107.814.051	89,5%	108,5%

-Ostvarena premija za prvu polovinu 2021. 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	Grawe osiguranje a.d.	51,7%	100,0%
2	d.d. Brčko-gas osiguranje	72,7%	100,0%
3	Drina osiguranje a.d.	62,8%	100,0%
4	Euros osiguranje a.d.	63,2%	96,2%
5	Dunav Osiguranje a.d.	72,9%	99,9%
6	Wiener osiguranje a.d.	62,3%	96,3%
7	Krajina osiguranje a.d.	44,2%	74,2%
8	Mikrofin osiguranje a.d.	82,9%	100,0%
9	Nešković osiguranje a.d.	62,9%	97,3%
10	Osiguranje Aura a.d.	73,1%	97,6%
11	Osiguranje Garant d.d.	62,3%	93,1%
12	Premium osiguranje a.d.	81,2%	100,0%
13	Sas-SuperP osiguranje a.d.	90,3%	100,0%
14	Triglav osiguranje a.d.	64,9%	98,0%
	Ukupno	67,5%	97,4%

-Stope efikasnosti - AO za prvu polovinu 2021 godine-
(Izvor: "Izveštaji i statistika"- Agencija za osiguranje RS)

7. Organizacioni dijelovi Društva

Društvo je u 2021. godine, pored Banja Luke, zadržalo i ostala regionalna prodajna mjesta u Republici Srpskoj. 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 otvorilo poslovnice u Mostaru i Zenici, od 2016. godine u Sarajevu, od 2019. godine i poslovnice u Cazinu, a u 2020. godini i poslovnice u Živinicama. U toku 2021. godine, Društvo je otvorilo još jednu poslovnicu u Tuzli, te poslovnice u Gradačcu i Orašju.

8. Kadrovi Društva

U "Mikrofin osiguranju" je na dan 31.12.2021. godine zaposleno 86 radnika. 60 radnik ima ugovor na neodređeno vrijeme, 9 radnika imaju ugovor na određeno vrijeme, a 17 radnika rade prema ugovoru sa nepotpunim radnim vremenom. Na dopunskom radu radi 11 radnika. 65 radnika radi na poslovima prodaje, što znači da je procenat prodajnog osoblja u odnosu na ostalo osoblje 75%.

Što se tiče obrazovne strukture radnika, 37 radnika ili 43% ima završenu VSS, 9 radnika ili 10% je sa završenom VŠS, a 40 radnika ili 47% su radnici sa završenom SSS.

9. Bruto premija osiguranja

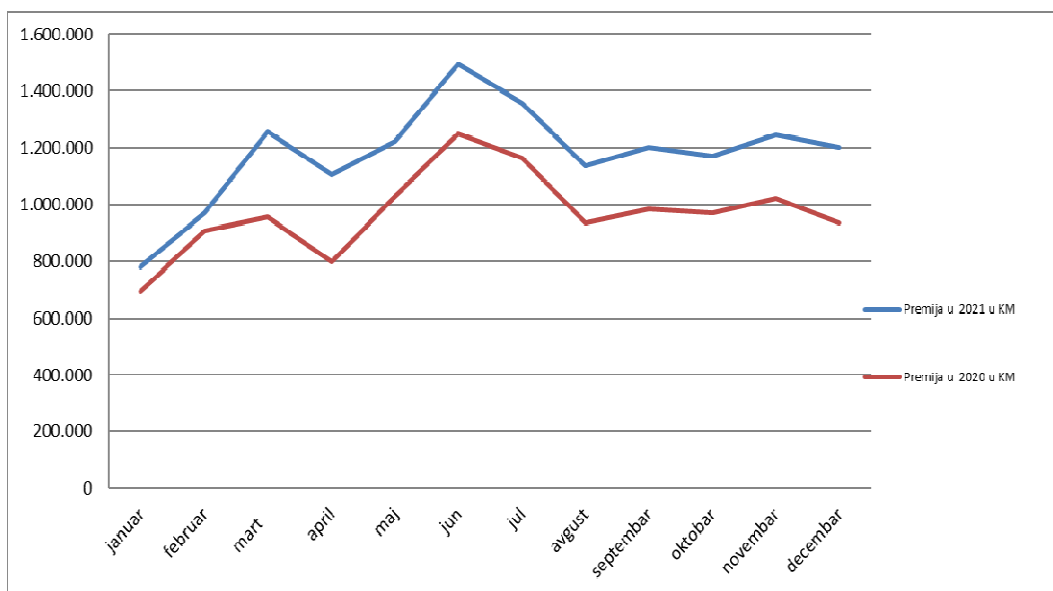
Prihod od fakturisane premije osiguranje (bez saosiguranja) za 2021. godinu iznosi 14.148.268 KM, čime je ostvaren godišnji plan u iznosu od (110%) (planirano 12.810.170 KM). Takođe, fakturisana premija iz 2021. godine, veća je za (21%) u odnosu na prethodnu godinu. (2020. godine je iznosila 11.645.609 KM).

<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>Ostvarena premija 2020</i>	<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>Ostvarena premija 2021</i>
Osiguranje od nezgode	1.405.058	Osiguranje od nezgode	1.532.910
Putno zdravstveno osiguranje	70.735	Putno zdravstveno osiguranje	129.342
Kasko osiguranje	1.064.496	Kasko osiguranje	1.326.057
Osiguranje od požara i prirodnih sila	393.677	Osiguranje od požara i prirodnih sila	480.022
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	167.500	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	160.211
Automobilska odgovornost	8.184.190	Automobilska odgovornost	10.155.751
Ostala osiguranja	359.952	Ostala osiguranja	363.975
Ukupna premija	11.645.609	Ukupna premija	14.148.268

-Pregled ostvarene i planirane premije osiguranja po vrstama osiguranja-

Vrsta osiguranja	2020	2021	Index rasta
Osiguranje od nezgode	1.405.058	1.532.910	109%
Putno zdravstveno osiguranje	70.735	129.342	183%
Kasko osiguranje	1.064.496	1.326.057	125%
Osiguranje od požara i prirodnih sila	393.677	480.022	122%
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	167.500	160.211	96%
Automobilska odgovornost	8.184.190	10.155.751	124%
Ostala osiguranja	359.952	363.975	101%
Ukupna premija	11.645.609	14.148.268	121%

-Ostvarenje u 2021. u odnosu na 2020. godinu-



Red. br.	Lokacija	Ukupna premija	Nezgoda	Požar	AO	PZO	Kasko	Ostala osiguranja
1	R. SRPSKA	8.373.235	1.425.504	431.136	4.847.964	90.186	1.058.122	520.323
2	P.J.BRČKO	44.981	1.427	7.676	27.096	2.393	6.389	
3	P.J.TUZLA	2.779.738	53.506	9.296	2.449.593	16.224	248.369	2.750
4	P.J.TUZLA2	185.774	3.586		180.638	1.206	345	
5	P.J.ŽIVINICE	133.706	2.641	740	126.340	3.144	680	162
6	P.J.BIHAĆ	134.423	2.359	2.382	126.061	1.774	1.829	18
7	P.J.CAZIN	159.124	3.250	718	153.141	918	1.097	
8	P.J.MOSTAR	162.099	2.516	59	145.759		13.766	
9	P.J.ZENICA	1.588.342	24.934	19.461	1.515.163	7.725	20.897	162
10	P.J.ORASJE	3.700	29		3.671			
11	P.J.GRADAČAC	466.729	11.102	9.368	430.354	5.237	9.897	770
12	P.J.SARAJEVO	161.138	2.057	-202	151.751	536	6.996	
	Ukupno:	14.192.989	1.532.910	480.634	10.157.531	129.342	1.368.387	524.185

-Ostvarenje premije osiguranja i saosiguranja po lokacijama-

10. Prijavljene, isplaćene i rezervisane šteta

Vrste osiguranja	2021												2021	% udio	2020	Index 21/20
	januar	februar	mart	april	maj	juni	juli	avgust	septembar	oktobar	novembar	decembar				
Nezgoda	62.032	18.957	43.542	43.234	103.804	43.543	64.260	42.027	54.735	55.932	75.517	51.258	658.870	15%	422.848	156%
Kasko	55.698	68.267	67.837	46.191	44.766	68.922	87.804	75.410	71.311	55.784	75.036	92.136	809.163	18%	670.022	121%
Auto-odgovornost	144.253	166.524	285.620	298.640	207.200	207.301	194.921	230.755	251.509	278.194	210.008	256.017	2.730.942	61%	2.755.486	99%
Putno-zdravstveno	488	532	945	1.095	1.093	1.751	4.039	3.801	7.623	1.575	8.077	2.071	33.080	1%	72.161	46%
Opšta građanska odgovornost	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
Roba u prevozu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
Pomoć	33	23	35	25	15	292	288	238	138	270	31	27	1.415	0%	2.425	58%
Finansijski gubici	10.406	12.645	6.899	15.832	10.027	12.153	9.173	6.595	15.027	16.912	19.055	11.459	146.151	3%	103.729	141%
Imovina-požar	1.553	535	5.141	0	3.971	550	1.170	541	12.048	26.922	10.872	7.312	70.614	2%	838.835	8%
Imovina-ostalo	0	0	2.538	0	0	0	17.259	0	290	0	0	0	20.046	0%	6.035	0%
Ukupno	274.463	287.483	412.498	405.019	370.895	334.513	378.913	359.367	412.672	435.589	368.596	420.276	4.470.281	100%	4.871.541	92%

U poslovnom planu za 31.12.2021. godinu, predviđen je rashod na ime naknade šteta u visini od **4 mil. KM**, što znači da je ostvarenje u odnosu na plan **veće za 9%**.

Vrste osiguranja	2021	2020	Index 21/20
Nezgoda	658.870	422.848	156%
Kasko	809.163	670.022	121%
Auto-odgovornost	2.730.942	2.755.486	99%
Putno-zdravstveno	33.080	72.161	46%
Opšta građanska odgovornost	0	0	0%
Roba u prevozu	0	0	0%
Pomoć	1.415	2.425	58%
Finansijski gubici	146.151	103.729	141%
Imovina-požar	70.614	838.835	8%
Imovina-ostalo	20.046	6.035	0%
Ukupno	4.470.281	4.871.541	92%

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	502	501	461	461	99,80%	100,00%
2	51	49	45	45	96,08%	100,00%
3	397	395	381	381	99,50%	100,00%
8	21	20	20	20	95,24%	100,00%
9	4	4	4	4	100,00%	100,00%
10	1282	1193	1106	1106	93,06%	100,00%
16	125	125	124	124	100,00%	100,00%
18	3	3	3	3	100,00%	100,00%
UKUPNO	2385	2290	2144	2144	96,02%	100,00%

U toku poslovne 2021. godine stepen ažurnosti rješavanja i isplate šteta bio je sljedeći:

- 96,02% efikasnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva i
- 100,00% efikasnosti u isplati odštetnih zahtjeva.

Kao i u svim prethodnim godinama, 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	0	0	1	500	1	500
2	Zdravstveno osiguranje	1	600	1	1.425	2	2.025
3	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	2	101.039	0	0	2	101.039
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	0	0	1	55.000	1	55.000
9	Osiguranje ostalih šteta na imovini						
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	17	82.659	71	376.200	88	458.859
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila - Renta	0	0	1	70.000	1	70.000
	UKUPNO	20	184.298	75	503.125	95	687.423

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Iznos rezervisanja	Metoda
1	Osiguranje nezgode	314.799	CL
3	Kasko osiguranje	90.602	CL
10	Autoodgovornost	1.152.406	CL-B-F 50%:50%
	Ukupno	1.557.807	

11. Podaci o polisama

	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
Stanje stroge evidencije							
Početno stanje 2021. godina	5.450	8.979	77	3.132	12.212	1.101	30.951
Odštampano		5.000			32.000		37.000
Izdato	471	6.277		1.216	30.641	107	38.712
Stornirane i poništene polise	30	364	1	106	1.855	4	2.360
Rashodovane polise	2	19		2	7		30
Stanje 31.12.2021. godine.	4.947	7.319	76	1.808	11.709	990	26.849
Stanje na zalih	4.589	4.109		900	5.902	622	16.122
Zadužene neiskorištene polise kod posrednika	358	3.210	76	908	5.807	368	10.727
Stanje 31.12.2021. godine.	4.947	7.319	76	1.808	11.709	990	26.849

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 31.12.2021. 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 polisnu pojedinačno.

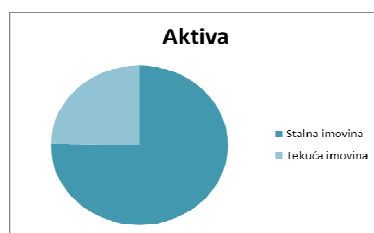
Društvo je ažurno vodilo zaduženje i razduženje iskorišćenih polisa te je vodilo urednu evidenciju o stanju izdatih polisa, primopredaju zaduženih polisa od radnika sa kojima prekida radni odnos i druge aktivnosti na praćenju i kontrolisanju obrazaca stroge evidencije.

12. Analiza finansijskog položaja Društva

Struktura aktive

U strukturi aktive na dan 31.12.2021. godine, učešće od 76% ima stalna imovina, dok tekuća imovina 24% učešća.

	2021	2021
	31.dec.	% učešća
Stalna imovina	16.516.649	76
Tekuća imovina	5.422.567	24
Ukupno	21.939.216	100



	2020	2021	31.12.2021	Index	Index
	31. dec.	31. dec.	Plan	2/1	2/3
AKTIVA					
STALNA IMOVINA:					
Stalna nematerijalna ulaganja	3.197				
Oprema i druga stalna sredstva	759.525	970.011	800.000	128	121
Građevinski objekat	645.779	109.828	100.000	17	110
Investicione nekretnine	858.666	1.846.476	2.000.000	215	92
Poslovni prostori sa pravom korištenja	693.736	600.996	600.000	87	100
Avansi i osnovna sredstva u pripremi		1.500.000			
Dugoročni depoziti	2.700.000	7.600.000	8.500.000	281	89
Hartije od vrijednosti	3.474.817	2.957.528	3.500.000	85	85
Rezervni Fond BZK i ostala dug. ulaganja	903.729	931.810	900.000	103	104
Ukupna stalna imovina	10.039.449	16.516.649	16.400.000	165	101
TEKUĆA IMOVINA:					
Gotovina na računima i u blagajni	2.094.361	3.439.201	3.400.000	164	101
Potraživanja po osnovu premije osiguranja, sao i zk	361.907	448.902	450.000	124	100
Ostala kratkoročna potraživanja	20.022	27.959	100.000	140	28
Materijal (polise)	5.759	2.903	5.000	50	58
Tekuća dospjeća dugoročnih depozita	5.900.000	900.000	900.000	15	100
Kratkoročni zajmovi	1.076.000	200.000		19	
Aktivna vremenska razgraničenja	447.013	403.602	522.048	90	77
Ukupna tekuća imovina	9.905.062	5.422.567	5.377.048	55	101
Ukupno AKTIVA	19.944.511	21.939.216	21.777.048	110	101
PASIVA					
KAPITAL:					
Akcionarski kapital	6.000.000	6.000.000	7.000.000	100	86
Revalorizacije i ostale rezerve	419.580	420.367	399.580	100	105
Zakonske rezerve	369.985	379.803	379.803	103	100
Dobitak (Gubitak) iz tekuće godine	196.369	351.423	852.992	179	41
Neraspoređeni dobitak (gubitak) ranijih godina	2.518.237	2.704.788	1.704.788	107	159
Ukupan kapital	9.504.171	9.856.381	10.337.163	104	95
Kratkoročne obaveze	191.719	296.444	250.000	155	119
Dugoročne obaveze	725.510	642.960	660.000	89	97
Ukupne obaveze	917.229	939.404	910.000	102	103
Prenosne premije osiguranja	7.269.208	8.744.070	8.016.589	120	109
Rezervisanja za štete	2.152.296	2.265.501	2.394.296	105	95
Rezervisanja za preventivu	11.423	61.460	40.000	538	154
Ostali PVR	74.272	49.994	62.000	67	81
Rezervisanja za primanja zaposlenih	15.912	22.406	17.000	141	132
Ukupna rezervisanja	9.523.111	11.143.431	10.529.885	117	106
Ukupno PASIVA	19.944.511	21.939.216	21.777.048	110	101

- Stalna imovina

	2021	2020	2021	Index
	31.dec.	31.dec.	% učešća	2/1
STALNA IMOVINA				
Stalna nematerijalna ulaganja		3.197		
Oprema i druga stalna sredstva	970.011	759.525	6	128
Građevinski objekti	109.828	645.779	1	17
Investicione nekretnine	1.846.476	858.666	11	215
Poslovni prostori sa pravom korištenja	600.996	693.736	4	87
Dugoročni depoziti	7.600.000	2.700.000	46	100
Hartije od vrijednosti	2.957.528	3.474.817	18	85
Fond BZK i ostala dug. ulaganja	931.810	903.729	6	103
Stalna sredstva u pripremi	1.500.000		9	
UKUPNO	16.516.649	10.039.449	100	165

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	NV	IV	SV
Nematerijalna ulaganja	137.955	137.955	0
Oprema	1.913.414	943.403	970.011
Građevinski objekti	126.113	16.285	109.828
Investicione nekretnine	2.141.139	294.663	1.846.476
Poslovni prostor sa pravom korištenja	878.053	277.057	600.996
Ukupno	5.196.674	1.669.363	3.527.311

U strukturi stalne imovine, najveće učešće imaju dugoročni depoziti od 46% . Učešće od 18% imaju HOV raspoložive za prodaju.

Društvo ima ugovorene oročene depozite kod banaka u ukupnom iznosu od 8.500.000 KM. U odnosu na prethodnu godinu, nije bilo značajnog povećanja ovih finansijskih ulaganja.

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 31.12.2021. godine iznose 400.000 KM, a Fond za naknadu šteta iznosi 81.810 KM.

- Tekuća imovina

	2021	2020	2021	Index
	31.dec.	31.dec.	% učešća	1/2
TEKUĆA IMOVINA				
Gotovina na računima i u blagajni	3.439.201	2.094.361	63	164
Potraživanja po osnovu premije	448.902	361.907	8	124
Ostala kratkoročna potraživanja	27.959	20.022	1	140
Dati avansi			0	
Polise	2.903	5.759	0	50
Kratkoročna ulaganja	1.100.000	6.976.000	20	16
Aktivna vremenska razgraničenja	403.602	447.013	7	90
UKUPNO	5.422.567	9.905.062	100	55

U strukturi tekuće imovine, najveće učešće imaju kratkoročni depoziti i sredstva na računima. Ukupna tekuća imovina se smanjila u odnosu na isti period prethodne godine za 45%.

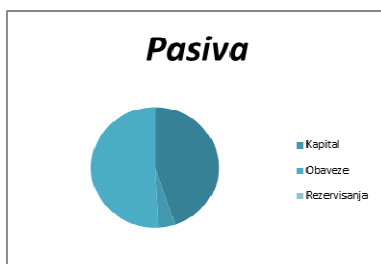
Starosna struktura potraživanja od premije osiguranja i ispravke potraživanja:

Rekapitulacija:	POTRAŽIVANJA					ISPRAVKA POTRAŽIVANJA					
	<30 dana	1-3 mj. (I)	3-6 mj. (II)	6-9 mj. (III)	>9 mj. (IV)	UKUPNO	I (5-10%)	II (25-50%)	III (50-75%)	IV (100%)	UKUPNO
							7%	35%	60%	100%	
Fizička lica	91.702	55.810	18.393	4.273	37.497	207.675	3.907	6.438	2.564	37.497	50.405
Pravna lica	196.633	23.337	25.035	4.635	98.442	348.081	1.634	8.762	2.781	98.442	111.619
	288.335	79.147	43.428	8.908	135.939	555.756	5.540	15.200	5.345	135.939	162.024

Struktura pasive

U strukturi pasive, najveće učešće imaju rezervisanja sa 51% i kapital 45%, a obaveze imaju 3%.

	2021	2021
PASIVA	31.dec.	% učešća
Kapital	9.856.381	45
Obaveze	939.404	3
Rezervisanja	11.143.431	51
Ukupno	21.939.216	100



- Kapital

U odnosu na 2020. godinu, došlo je do povećanja ukupnog kapitala za oko 350 hilj. KM, koji na dan 31.12.2021. godine iznosi 9.856.381 KM, a u 2020. godini je iznosio 9.504.171 KM.

Kapital	2021	2020
Bazični kapital	31.dec.	31.dec.
Akcijski kapital	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve	379.803	369.984
Preneseni dobitak	2.704.788	2.518.237
Nematerijalna ulaganja		-3.197
Bazični kapital	9.084.591	8.885.024
Rezervni fond BZK	-400.000	-375.224
Raspoloživi kapital	8.684.591	8.509.800

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 2021. godine u iznosu od 9.084.591 KM predstavlja vrijednost akcijskog kapitala, uvećanu za prenesenu dobit i zakonske rezerve i umanjenu za vrijednost nematerijalnih ulaganja sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine. Raspoloživi kapital u iznosu od 8.684.591 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, margina solventnosti na dan 31.12.2021. godine je izračunata po premijskom metodu i po štetama.

U skladu sa ovim Pravilnikom, 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 31.12.2021. godine), margina solventnosti po premiji iznosi 2.434.888 KM i veća je od margine solventnosti po štetama, koja iznosi 1.137.378 KM.

Red. br.	O P I S	Neživotna osiguranja osim zdrav. osig. Iz čl.6. Pravilnika
I	MARGINA SOLVENTNOSTI PO PREMIJI	
-1	Premijska osnova	14.239.109
(1.1)	Iznos premijske osnove do 100 miliona KM x 0,18	2.563.040
(1.2)	Iznos premijske osnove preko 100 miliona KM x 0,16	0,95
-2	Zbir (1.1) + (1.2)	2.563.040
-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 /	0,95
-4	Margina solventnosti po premiji / (2) x (3) /	2.434.888

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	2.434.888
Garantni fond prema margini solventnosti	811.629
Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona	6.000.000
GARANTNI FOND	6.000.000
VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA	2.684.591
VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA	3.084.591

Na dan 31. decembra 2021. godine ostvareni bazični kapital je bio veći od minimalnog garantnog fonda (definisano Zakonom o društvima za osiguranje, koji za Društvo iznosi 6.000.000 KM) za 3.084.591 KM, a raspoloživi kapital za 2.684.591 KM.

- Obaveze

	2021	2020	Index
OBAVEZE	31.dec.	31.dec.	1/2
Kratkoročne obaveze	296.444	191.719	155
Dugoročne obaveze	642.960	725.510	89
UKUPNO	939.404	917.229	102

U ukupnim obavezama najveću stavku čine dugoročne obaveze, a odnose se na dugoročne ugovore o zakupu, koji su prikazani u bilansu stanja, u skladu sa MSFI 16.

	2021	2020	Index
REZERVISANJA	31.dec.	31.dec.	1/2
Prenosna premija	8.744.070	7.269.208	120
Rezervisanja za štete	2.265.501	2.152.296	105
Ostali PVR	111.454	85.695	130
Rezervisanja za primanja zaposlenih	22.406	15.912	141
UKUPNO	11.143.431	9.523.111	117

U strukturi ukupnih rezervisanja, najveće učešće ima rezervisanje za prenosnu premiju koje iznosi 8.744.070 KM. Rezervisanje za štete iznosi 2.265.501, a veće je od prošlogodišnjeg rezervisanja za oko 5%.

13. Analiza finasijskog rezultata

○ Ostvarenje prihoda i rashoda

BILANS USPJEHA	(u KM)				
	2020	2021	2021	Index	Index
	31.dec.	31.dec.	Plan	2/1	2/3
PRIHODI					
Prihodi od premije osiguranja	11.131.982	12.673.406	12.062.789	114	105
Fakturisana premija osiguranja	11.645.609	14.148.268	12.810.170	121	110
Prenosna premija	-513.627	-1.474.862	-747.381	287	197
Prihod od ukidanja rezervisanja za štete	223.432		36.000		
Prihod od premije saosiguranja	34.388	44.721	54.000	130	83
Prihod od provizija iz reosiguranja	55.486	54.911	150.000	99	37
Prihod od regresa neživotnih osiguranja	155.071	258.070	2.724	166	9.474
Prihod od učešća u naknadi šteta	664.083	16.352	12.000	2	136
Naplaćena otpisana potraživanja		56.571			
Prihod od zkartona	95.853	59.989	78.000	63	77
Prihod od zakupa	62.737	153.054	91.922	244	167
Finansijski i dr.prihodi	315.045	236.031	258.000	75	91
Ukupno PRIHODI	12.738.077	13.553.104	12.745.435	106	106
RASHODI					
Troškovi poslovanja	6.465.227	7.470.506	6.458.843	116	116
Likvidirane štete iz osiguranja	4.871.541	4.470.281	4.090.000	92	109
Rezervisanja za štete	189.458	113.206	242.000	60	47
Vatrogasni doprinos	68.933	88.254	60.000	128	147
Doprinos Zaštitnom fondu	116.819	143.349	120.000	123	119
Doprinos Bzk BiH	21.345	22.447	26.000	105	86
Rashodi po osnovu premija re i sa	497.364	560.655	500.000	113	112
Ispravka potraživanja	11.351			0	
Finansijski i ostali rashodi	37.036	40.057	56.000	108	72
Ukupno RASHODI	12.279.074	12.961.579	11.592.443	106	112
Bruto dobit	459.003	591.525	1.152.992	129	51
Porez na dobit	262.634	240.102	300.000	91	80
Neto dobit	196.369	351.423	852.992	179	41
Ostali gubici u periodu	-4.561	787	-20.000	-17	-4
UKUPAN NETO REZULTAT	191.808	352.210	832.992	184	42

○ **Odnos TSO i režijskog dodatka**

Ostvarenje	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021
Prihod od fakturisane premije osiguranja	11.645.609	14.148.268	12.810.170
Režijski dodatak	3.575.090	4.976.681	4.594.051
Troškovi sprovođenja osiguranja	6.465.227	7.470.506	6.458.843
Udio TSO u režijskom dodatku	180,84%	150,11%	140,59%
učešće TSO u fakturisanoj premiji	0,56	0,53	0,50
Pokrivenost TSO režijskim dodatkom	55,30%	66,62%	71,13%

Iz prethodne tabele je vidljivo značajno smanjenje procentualnog učešća troškova sprovođenja osiguranja u obračunatoj premiji u odnosu na 2020. godinu, kao i povećanje procenta pokrivenosti troškova sprovođenja osiguranja režijskim dodatkom, koje su bile definisane Planom za 2021. godinu.

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:

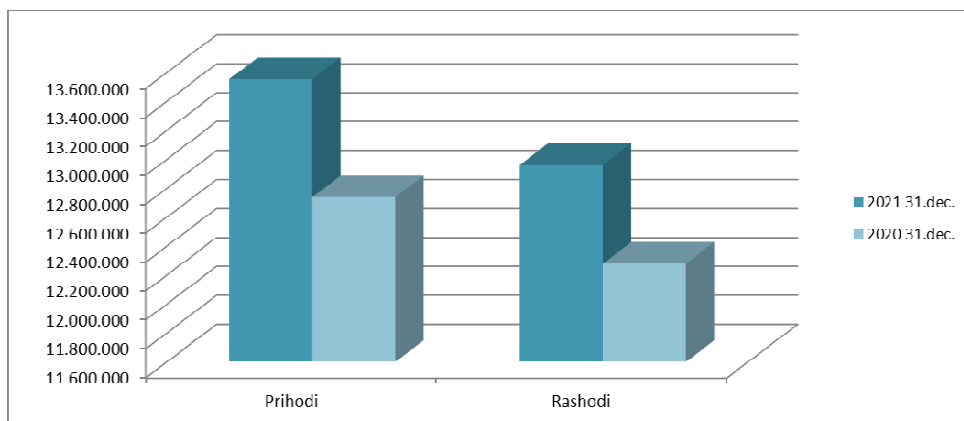
- ✓ ispunjavanje zahtjeva za adekvatnost kapitala;
- ✓ obračun i pokrivanje tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda;
- ✓ likvidnost;
- ✓ reosiguravajuće pokrivanje i
- ✓ prinos na ulaganje

S obzirom da je Društvo u potpunosti izvršilo pokrivanje 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 više angažovati 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 2021. godine, Društvo je ostvarilo pozitivan bruto finansijski rezultat iz bilansa uspjeha od 591.525 KM, a ukupan finansijski rezultat u iznosu od 351.423 KM.



Ostali dobiti i gubici u periodu

Društvo je na dan 31.12.2021. godine, ostvarilo nerealizovane dobitke po osnovu hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, u iznosu od 787 KM, kako slijedi:

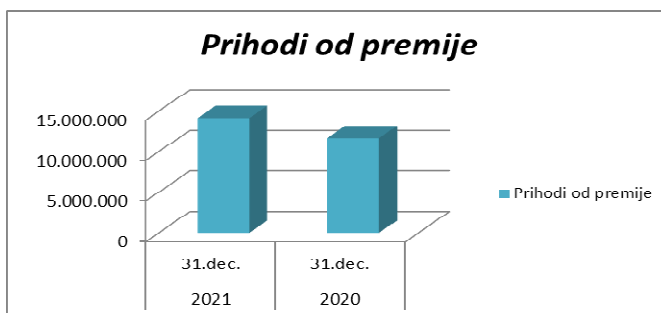
31.12.2020. godine	stanje	412.794 KM
31.12.2021. godine	stanje	413.581 KM
Dobici utvrđeni direktno u kapitalu		787 KM

U skladu sa revidovanim MRS-1, Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu Društva sa 31.12.2021. godine izgleda ovako:

	2021 31.dec.	2020 31.dec.
Ukupan rezultat		
Finansijski rezultat perioda	591.525	459.003
Porez na dobit	240.102	262.634
Neto dobit	351.423	196.369
Ostali gubici (koji se priznaju u kapitalu)	787	-4.561
UKUPAN REZULTAT	352.210	191.808

Analiza prihoda

- **Prihodi od fakturisanе premije osiguranja**



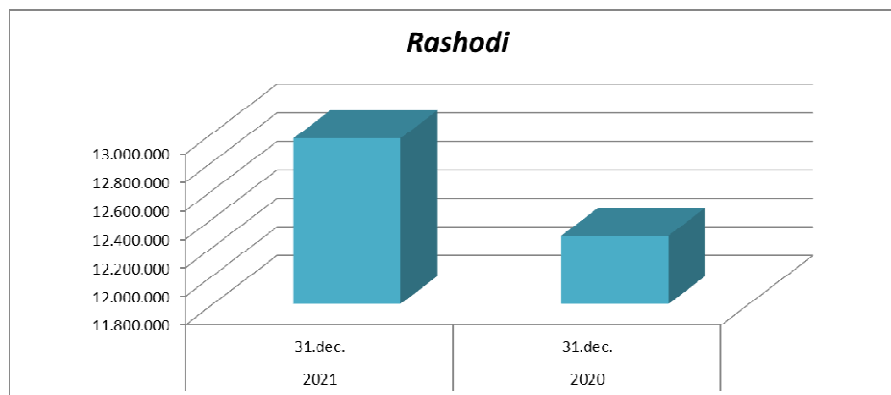
<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>Index rasta</i>
Osiguranje od nezgode	1.405.058	1.532.910	109%
Putno zdravstveno osiguranje	70.735	129.342	183%
Kasko osiguranje	1.064.496	1.326.057	125%
Osiguranje od požara i prirodnih sila	393.677	480.022	122%
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	167.500	160.211	96%
Automobilska odgovornost	8.184.190	10.155.751	124%
Ostala osiguranja	359.952	363.975	101%
Ukupna premija	11.645.609	14.148.268	121%

○ **Finansijski prihodi**

	2021	2020	Index
Finansijski i drugi prihodi	31.dec.	31.dec.	1/2
Prihodi od kamata kod banaka	120.603	134.103	90
Prihodi od dividende i kamata na obveznice	103.209	122.839	84
Ostali prihodi	12.219	34.216	36
Dobici od prodaje HOV i dr.	56.571	23.887	237
Finansijski i drugi prihodi	292.602	315.045	93

Finansijski i drugi prihodi u 2021. godini iznose 292.602 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, dividende te dobitaka od prodaje hartija od vrijednosti i dr.

Analiza rashoda



	2021	2020	Index
Ukupni rashodi	31.dec.	31.dec.	1/2
Troškovi sprovođenja osiguranja	7.470.506	6.465.227	116
Troškovi rezervisanja, likvidiranih šteta i dr.	5.491.073	5.813.847	94
Ukupni rashodi	12.961.579	12.279.074	106

Ukupni troškovi su u odnosu 2020. godinu povećani za 6%, a veći su za oko 12%, odnosu na plan za 2021. godinu.

o Pregled ukupnih rezervacija šteta

- Rezervisanje za neprijavljene štete	1.557.807 KM
- Rezervisanje za nastale prijavljene štete	184.298 KM
- Rezervisanje za štete u sudskim sporovima	370.125 KM
- Rezervisanje za štete u sudskim sporovima (udjeli - RE)	133.000 KM
- Rezervisanje za direktne i indirektne troškove obrade šteta	20.271 KM
Ukupno:	2.265.501 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	31.12.2020	31.12.2021
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	500		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	12.797.625	14.641.796
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	11.736.367	14.155.581
2. Prilivi od premije reosiguranja	503		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	733.953	13.624
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	327.305	472.591
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	12.059.022	12.453.280
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	4.871.541	4.470.281
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	470.996	466.006
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.569.926	1.598.543
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	4.796.071	5.690.731
6. Odlivi po osnovu kamata	512		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	317.600	224.931
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	32.888	2.788
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	738.603	2.188.516
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	7.697.245	7.451.554
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	990.000	5.876.000
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	1.160.938	2.345
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	520	0	1.253.249
4. Prilivi od kamata	521	121.799	124.962
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	523	5.424.508	194.998
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	9.825.240	8.295.230
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	6.216.000	
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	1.315.172	
3. Odlivi po osnovu kupovine neulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	527	1.195.723	3.803.534
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.098.345	4.491.696
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	2.127.995	843.676
V - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0
1. Prilivi na osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	0
2. Prilivi na osnovu dugoročnih kredita	533		
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	0	0
1. Odlivi na osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
2. Odlivi na osnovu dugoročnih kredita	538		
3. Odlivi na osnovu kratkoročnih kredita	539		
4. Odlivi na osnovu finansijskog lizinga	540		
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
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	0	0
G - UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	20.494.870	22.093.349
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	21.884.262	20.748.509
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547		1.344.840
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	1.389.392	
Z - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.483.753	2.094.361
Ž - POZITIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I - NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0	0
J - GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (546+547-548+550-551)	552	2.094.361	3.439.201

Društvo je prilikom sastavljanja izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2021. godine koristilo direktni metod izvještavanja o novčanim tokovima.

15. Analiza izvještaja o kapitalu

Vrsta promjene na kapitalu	Aksijski kapital	Nerealizovani dobitci/rgubitici i ostale rev.rezerve	Zakonske ili dr. rezerve	dobitak (gubitak)	Ukupno
stanje, 31.12.2019. god.	5.500.000	424.141	334.722	3.053.500	9.312.363
Efekte revalorizacije finansijskih plasmana		-4.561			-4.561
Neto dobitak tekuće godine				196.369	196.369
Raspodjela dobiti			35.263	-35.263	0
Isplata dividende					
Emisija akcionarskog kapitala	500.000			-500.000	0
stanje, 31.12.2020. god.	5.500.000	419.580	369.985	3.214.606	9.504.171
Efekte revalorizacije finansijskih plasmana		787			787
Neto dobitak tekuće godine				351.423	351.423
Raspodjela dobiti			9.818	-9.818	0
Isplata dividende					
Emisija akcionarskog kapitala					0
Stanje, 31.12.2021. god.	5.500.000	420.367	379.803	3.556.211	9.856.381

Ukupan kapital Društva na dan 31.12.2021. godine iznosi 9.856.381 KM. U periodu 2021. godine došlo je do povećanja revalorizacionih rezervi (nerealizovanih dobitaka/gubitaka) u iznosu od 787 KM. Ukupne revalorizacione rezerve za 2021. godinu su iznosile 420.367 KM.

U 2021. godini, ostvarena je neto dobit perioda u iznosu od 351.423 KM, a na osnovu Odluke Skupštine akcionara o raspodjeli neraspoređene dobiti za 2020. godinu, izvršeno je evidentirane zakonskih rezervi u iznosu od 9.818 KM, koje na dan 31.12.2021. godine iznose 379.803 KM.

U skladu sa Zakonom o izmjenam i dopunama zakona o društvima za osiguranja (Sl. Gl. RS 58/19, član 6.) Skupština akcionara je 16.06.2020. godine., donijela Odluku o povećanju akcionarskog kapitala iz neraspoređene dobiti, sa 5,5 mil. KM na 6 mil. KM. Društvo je evidentiralo povećanje akcionarskog kapitala na dan 08.07.2020. godine, odnosno datumom evidencije povećanja u Sudskom registru.

Kretanje dobiti i kapitala po godinama:

Dobit iz bilansa uspjeha	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
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	11.784.308	12.738.077	13.553.104
Rashodi	577.813	1.290.330	2.010.155	2.405.251	3.392.779	4.494.102	5.805.196	6.727.382	8.657.210	8.284.073	9.030.120	10.749.137	12.279.074	12.961.573
Bruto dobit	-235.952	96.612	411.380	534.080	372.210	505.864	1.136.321	1.043.356	1.058.539	1.200.538	1.583.104	1.015.171	459.003	591.531
Povez na dobit	0	0	24.824	35.399	20.725	31.719	114.985	116.259	166.348	228.268	293.013	309.915	262.634	240.102
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	705.256	196.369	351.423
Kapital	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
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	5.500.000	6.000.000	6.000.000
Revalorizacione rezerve	-124.603	-24.839	-21.182	-22.276	135.206	197.200	84.023	63.571	-26.557	236.517	289.650	424.141	419.580	420.367
Zakonske rezerve	0	0	0	12.357	37.291	54.865	78.572	129.639	175.994	220.604	270.217	334.722	369.985	379.803
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	705.256	196.369	351.423
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	2.348.244	2.518.237	2.704.788
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	9.312.363	9.504.171	9.856.381

16. Pokazatelji poslovanja

A - Racio rentabilnosti

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

Racio rentabilnosti za 2021. god. = $12.053.993 / 14.148.268 = 0,85^*$

Pokazatelj od 0,85 pokazuje da likvidirane, rezervisane štete i troškovi sprovođenja osiguranja u ostvarenom prihodu od premije učestvuju sa 85%. U 2020. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,99.

B - Racio likvidnosti

- *Opšti racio likvidnosti = Tekuća imovina / kratkoročne obaveze*
Opšti racio likvidnosti za 2021. god.= 5.422.567/ 296.444= 18,29.
- *Redukovani racio likvidnosti = Tekuća sredstva – Zalihe - AVR / Kratkoročne obaveze*
Redukovani racio likvidnosti. za 2021. god. = 5.422.567– 2.903 – 403.602/ 296.444= 16,92.
- *Gotovinski racio likvidnosti = Gotovina / Kratkoročne obaveze**
Gotovinski racio likvidnosti za 2021. god. = 3.439.201/ 296.444 = 11,60.

**Kratkoročne obaveze su prikazane bez uključenih rezervisanja.*

C - Racio solventnosti

- *Neto obrtni kapital = Obrtna imovina / kratkoročne obaveze*
Neto obrtni kapital za 2021. god. = 5.422.567/ 296.444= 18,29
- *Racio ukupne zaduženosti = Obaveze* / Kapital*
Racio ukupne zaduženosti za 2021. god. = 939.404/ 9.856.381 =0,10.

** Ukupne obaveze su prikazane bez uključenih rezervisanja.*

D - Racio šteta

- *Racio šteta* = Mjerodavne štete** / Mjerodavna (zarađena) premija****
Racio šteta za 2021. god. = 4.583.487 / 12.673.406 = 0,36.

U 2021. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,36.

**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 2021. god. = 7.470.506 / 12.673.406 = 0,59

U 2021. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,59.

F – Kombinovani racio

- *Kombinovani racio = Racio šteta + Racio troškova**
Racio troškova za 2021. god. = 0,36 + 0,59 = 0,95.

U 2020. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,95.

**Kombinovani racio < 1 – Društvo je profitabilno*

17. Tehničke rezerve Društva

Vrsta osiguranja	Prenosna premija	Rezerve za štete	Ukupno
Nezgodna	2.052.489	319.890	2.372.379
Putno zdravstveno osiguranje	18.804	2.035	20.839
Kasko osiguranje	725.823	192.599	918.422
Roba u prevozu	33.318	0	33.318
Požar i dr. opasnosti	326.866	55.275	382.141
Ostala imovina	67.875	0	67.875
Autoodgovornost	5.302.751	1.695.702	6.998.453
Opšta odgovornost	23.716	0	23.716
Osiguranje finansijskih gubitaka	188.983	0	188.983
Osiguranje pomoći	3.445	0	3.445
Ukupno	8.744.070	2.265.501	11.009.571

U odnosu na prethodnu godinu došlo je do povećanja ukupnih obračunatih tehničkih rezervi za oko 17%, odnosno za preko 1,5 mil. KM.

Rezervisanje za nastale neprijavljene štete

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Iznos rezervisanja	Metoda
1	Osiguranje nezgode	314.799	CL
3	Kasko osiguranje	90.602	CL
10	Autoodgovornost	1.152.406	CL:B-F 50%:50%
	Ukupno	1.557.807	

Mjerodavni tehnički rezultat u samoprdržaju

Šifra vrste osiguranja	Mjerodavna tehnička premija u samoprdržaju	Mjerodavne štete u samoprdržaju	Mjerodavni tehnički rezultat	Koeficijent mjerodavnog tehničkog rezultata
01	640.460	789.586	-149.126	123,30%
02	59.738	12.594	47.143	21,10%
03	668.243	752.461	-84.218	112,60%
07	21.612	0	21.612	0,00%
08	130.683	-9.592	140.275	-7,30%
09	48.504	6.422	42.082	13,20%
10	6.204.188	2.552.824	3.651.365	41,10%
13	36.059	0	36.059	0,00%
16	99.989	146.151	-46.162	146,20%
18	2.633	514	2.119	19,50%
Ukupno	7.912.110	4.250.960	3.661.150	53,70%

Društvo ostvaruje izuzetno pozitivan mjerodavni tehnički rezultat na nivou ukupnog portfelja osiguranja.

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	2.852.341	25,91%
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%	1.360	0,01%
Akcije kojima se trguje na službenom bankarskom tržištu	do 30%, a po jednom emitentu do 10%		
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%	1.846.476	16,77%
Oročeni depozite kod banaka u RS, odnosno BiH	do 50%, a u jednu banku do 20%	5.500.000	49,96%
Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%	786.610	7,14%
Sredstva Fonda BZK	do visine iznosa obračunatih rezervi za štete po zk	22.785	0,21%
Ukupno uložena sredstva u zemlji		11.009.572	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 RS br. 131/10, 2/12, 115/13, 61/15 i 117/20) tako da obezbedi 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 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 31.12.2021. godine:

HOV raspoložive za prodaju	Broj akcija	Revalorizacije rezerve	SV 31/12/2021
1 Akcije FRTL-R-D	6401	-6.197,58	3.827,42
2 Obveznice opštine Šipovo	200	0,00	1.359,64
3 Obveznice RSBD-O13	450	21.981,62	484.045,69
4 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-A)	305745	19.320,95	60.843,25
5 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-C)	145112	9.950,52	28.520,32
6 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-D)	38947	-1.010,21	11.590,65
7 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-E)	193527	19.399,97	76.636,68
8 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-F)	2770525	22.096,96	1.097.571,20
9 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-G)	83167	3.950,52	32.870,94
10 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-H)	19050	2.919,48	9.429,74
11 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-I)	276116	28.668,90	162.356,21
12 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-J)	127935	28.324,95	87.861,92
13 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-K)	1157007	264.175,20	900.614,25
Ukupno		413.581,28	2.957.527,91

R.br.	Oročeni depoziti	Iznos
1.	MF banka a.d.	2.900.000
2.	UniCredit bank a.d.	900.000
3.	Addiko banka a.d.	1.300.000
4.	Komercijalna banka a.d.	1.700.000
5.	Sberbank a.d.	1.200.000
6.	NLB Banka a.d.	500.000
	Ukupno	8.500.000

19. Odnosi sa povezanim licima

Povezana pravna lica Društva u toku poslovne 2021. 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 2021. 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 2021. godini iznosio oko 162 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 2021. godini od oko 58 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 2021. 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 2021. godini oko 77 hiljade KM rashoda. Nabavljena je i računarska oprema u iznosu od oko 64 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 2021. godine, Društvo je vršilo donacije javnim, humanitarnim, sportskim te kulturnim i obrazovnim institucijama. Ovim donacijama, Društvo je pružilo podršku projektima, koji su usmjereni na pomoć djeci, kreativnom i sportskom razvoju, te afirmaciji mladih stvaralaca.

21. Događaji posle dana bilansiranja

Širenje Coronavirusa (COVID-19) vjerovatno će uticati na poslovanje Društva i u narednom periodu kao i na čitavu privredu u zemlji. Još nije moguće procijeniti uticaj ove pandemije i njegove posljedice na finansijski položaj i poslovanje Društva.

Osim gore navedenog do dana objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, nisu nastali događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtjevali korekciju ili dodatna objelodanjivanja u priloženim finansijskim izvještajima, kako se to zahtjeva prema odredbama IAS 10 "Događaji nakon dana bilansa".

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 2021. 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 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 umanjeње 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 prognozirane 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 izveštaj 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 samopridržaja Društvo plasira u reosiguranje ili u saosiguranje. Samopridržaj 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 samopridržaja i raspodjeli rizika. Odluka o maksimalnom samopridržaju se donosi svake godine od strane Upravnog odbora Društva.

Društvo je nepokrivene viškove rizika iznad maksimalnog samopridržaja u 2021. godini, obezbjeđivalo zaključivanjem ekscedentnog ugovora o reosiguranju imovinskih rizika, XL ugovorom o reosiguranju rizika domaće autoodgovornosti i transportnih rizika sa Bosna Re, Sarajevo, dok je jedan dio ekscedentnog ugovora o reosiguranju imovinskih rizika kao i kvotno reosiguranje zemljotresa, zaključivalo sa reosiguravajućim društvom Dunav Re, Beograd.

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 samopridržaja Društvo plasira u reosiguranje ili u saosiguranje. Samopridržaj 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

samopridržaja i raspodjeli rizika. Odluka o maksimalnom samopridržaju se donosi svake godine od strane Upravnog odbora Društva.

Faktori koji određuju samopridržaj 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 blagajnama, šalterima, na uplatno isplatinim mjestima i drugim smjestaštima u objektu od rizika razbojništva	10,000
09.02.II/2 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 2021. godini, obezbjeđivalo zaključivanjem ekscedentnog ugovora o reosiguranju imovinskih rizika, XL ugovorom o reosiguranju rizika domaće autoodgovornosti i transportnih rizika sa Bosna Re, dok je jedan dio ekscedentnog ugovora o reosiguranju imovinskih rizika kao i kvotno reosiguranje zemljotresa, zaključivalo sa reosiguravajućim društvom Dunav Re, Beograd.

Ugovorom o ekscedentnom reosiguranju imovinskih rizika reosigurani su viškovi rizika iznad samopridržaja cedenta u periodu 1.1.- 31.12.2021. 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, četrnaesti put za redom, potvrdila je u julu 2021. godine, reosiguravajućem Društvu Bosna RE d.d., **B+ rejting** (Good) finansijske snage. Isti **B+ rejting** (Good) i dugoročni kreditni rejting na bbb- sa stabilnim izgledima, potvrđen je i reosiguravajućem društvu Dunav RE a.d.o., Beograd.

Akcionarsko društvo za reosiguranje „Dunav Re“ osnovano je 01.07.1977. pod nazivom Zajednica reosiguranja „Dunav Re“ i u svojom bogatom dugogodišnjem poslovnom iskustvu od preko četrdeset godina bilježi značajne uspjehe uvažavajući ekonomska načela i načela struke reosiguranja.

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 2021. godine sastavilo godišnji finansijski izvještaj za 2020. godinu, koji je zajedno sa nezavisnim revizorskim izvještajem sačinjenim od strane revizorske kuće Grant Thornton i mišljenjem eksternog aktuara Predraga Kovačevića, usvojen od strane Skupštine akcionara dana 28.06.2021. godine. Mišljenje nezavisnog revizora o poslovanju Društva u prethodnoj 2020. godini, objavljeno je na zvaničnom sajtu Društva, kao i u dnevnim novinama (Glas Srpske).

Na redovnoj godišnjoj Skupštini akcionara održanoj dana 28.06.2021. 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 31.12.2020. godine. Akcionari su na sjednici donijeli odluku raspodjeli dobiti.

U toku poslovne 2021. godine Upravni odbor Društva je održao 11 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

28.06.2021. godine prezentovao akcionarima Izvještaj o svom radu u poslovnoj 2020. godini, a isti će se prezentovati i na narednoj redovnoj Skupštini akcionara u 2022. godini i obuhvatiće aktivnosti Upravnog odbora u 2021. 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.

Na sjednici skupštine akcionara dana 28.06.2021. godine, usvojena je odluka o produženju mandata članovima odbora za reviziju za mandatni period od naredne 4 godine. Dva člana odbora su ostali nepromijenjeni, dok je na sjednici od 23.12.2019. godine skupština usvojila odluku o imenovanju predsjednika odbora za reviziju na mandatni period od 4 godine.

Na skupštini akcionara u 2021 godini OZR je imao sljedeće dokumente koji su usvojeni: Izvještaj Odbora za reviziju za 2020 godine i Godišnji Izvještaj o radu interne revizije sa Mišljenjem Odbora za reviziju o godišnjem Izvještaju.

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 (uslov/tarifa/izmjene i dopune)	Naziv dokumenta	Datum usvajanja	Početak 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	Tarifa 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 (nezgode)	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 letačkog osoblja 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 posjetilaca 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 demontaža 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, uspijače i vučionice od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	04.08.2011
01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica za vrijeme ferijalnog letovanja, 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. do 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	Tarifa premija za osiguranje robe u domaćem prevozu po pojedinačnim polisama	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje robe u međunarodnom prevozu	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarifa 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 TR karjeta	14.09.2007	14.09.2007
07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje korisnika TR karjeta	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	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 kvantitetu i kvalitetu	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 ulazu 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 kokota 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 poseolice	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 želje, 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 lazana u fazanjerijama	14.09.2007	14.09.2007
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje govedarskih farmi 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 vakcinacijom i dehelmintizacijom	14.09.2007	14.09.2007
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pastirki	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 ždrebeta pri porođaju	14.09.2007	14.09.2007
09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje vidrica (merčeva)	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 ovariotomije	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 robi primljenju na prevoz u domaćem transportu	06.07.2012	06.07.2012
10	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u međunarodnom transportu	06.07.2012	06.07.2012
10	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti vozara za robu primljenju 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 lekara	02.02.2009	02.02.2009
13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti lekara	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 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 šteta usljed nezovoljenog korišćenja sredstava na tekućem računu	02.02.2009	02.02.2009
16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od šteta usljed nezovoljenog korišćenja sredstava na tekućem računu	14.09.2007	14.09.2007
16	tarifa	Tarifa premija za osiguranje finansijskih gubitaka nastalih usljed stečaja ili privremene nelikvidnosti turističkih agencija	14.09.2007	14.09.2007
16	uslovi	Uslovi za osiguranje finansijskih gubitaka nastalih usljed 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	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
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
16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje otplate kredita za penzionere	05.02.2016	05.02.2016
16	tarifa	Tarifa premija 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
03	uslovi	Uslovi 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
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 brodic 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 brodic na motorni pogon od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama	26.12.2017	26.12.2017
10	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	18.09.2018	18.09.2018
01	izmjena (dopuna)	Tarifa premija za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	11.12.2018	11.12.2018
09	uslovi FBiH	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	04.04.2019	04.04.2019
03	tarifa	Premijski sistem za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	27.03.2020	27.03.2020
18	tarifa	Tarifa za osiguranje automobilske asistencije	27.03.2020	27.03.2020
03	cjenik (FBiH)	Cjenik za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	11.05.2020	11.05.2020
01	tarifa RS	Tarife premije za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	01.06.2020	01.06.2020
08	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	01.06.2020	01.06.2020
08	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu	01.06.2020	01.06.2020
10	uslovi FBiH	Odluka o Uslovima za osiguranje vlasnika od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	09.10.2020	31.10.2020
10	tarifa FBiH	Odluka o načinu utvrđivanja tarife premije i cjenovnika za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	09.10.2020	31.10.2021
01	tarifa FBiH	Tarifa za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja osim putnika u vazdušnom prevozu	24.11.2020	24.11.2020
08	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje imovine od zemljotresa	24.12.2020	24.12.2020
08	tarifa RS	Tarifa za osiguranje imovine od opasnosti zemljotresa	24.12.2020	24.12.2020
01	uslovi FBiH	Uslovi za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja osim putnika u vazdušnom saobraćaju	23.02.2021	23.02.2021
01	tabela	Tabela za određivanje procenata trajnog gubitka opšte radne sposobnosti osiguranika kao posljedice nesrećnog slučaja (nezgode)	23.02.2021	23.02.2021
08	tarifa RS	Tarifa paketa za osiguranje imovine domaćinstva	24.03.2021	24.03.2021
01	uslovi RS	Dopunski uslovi za kolektivno osiguranje penzionera od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) korisnika bankarskih i lizing usluga	24.05.2021	24.05.2021

02	uslovi RS	Uslovi paketa putnog osiguranja	24.05.2021	24.05.2021
02	tarifa RS	Tarifa/cjenik paketa putnog osiguranja	24.05.2021	24.05.2021
02	tarifa FBiH	Tarifa/cjenovnik paketa putnog osiguranja	24.09.2021	01.11.2021
02	uslovi FBiH	Uslovi paketa putnog osiguranja	24.09.2021	01.11.2021
13	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	27.12.2021	27.12.2021
13	tarife RS	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	27.12.2021	27.12.2021

Banja Luka, 31.03.2022. godine
 Broj: MFO-122-218

Mikrofin osiguranje a.d.