



Mikrofin **OSIGURANJE**

**Izveštaj o poslovanju „MIKROFIN OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka
za period od 01.01.2022. god. do 31.12.2022. god.**

Banja Luka, april 2023.

**Izvještaj o poslovanju „MIKROFIN OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka
za period od 01.01.2022. god. do 31.12.2022. 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 -----	6
6. Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja -----	14
7. Organizacioni dijelovi Društva -----	15
8. Kadrovi Društva -----	16
9. Bruto premija osiguranja -----	16
10. Prijavljene, isplaćene i rezervisane štete -----	18
11. Podaci o polisama -----	19
12. Analiza finansijskog položaja Društva -----	20
13. Analiza finansijskog rezultata -----	24
14. Analiza bilansa tokova gotovine -----	28
15. Analiza izvještaja o kapitalu -----	29
16. Pokazatelji poslovanja -----	29
17. Tehničke rezerve Društva -----	31
18. Izvještaj o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi -----	32
19. Odnosi sa povezanim licima -----	33
20. Struktura datih donacija -----	34
21. Događaji posle dana bilansiranja -----	34
22. Procjena očekivanog budućeg razvoja Društva -----	34
23. Aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem -----	34
24. Otkup vlastitih akcija -----	34
25. Poslovni segmenti Društva -----	34
26. Finansijski instrumenti za procjenu -----	35

27. Ciljevi politika Društva u vezi sa upravljanjem rizicima -----	36
28. Izloženost Društva rizicima-----	38
29. Politika reosiguranja i saosiguranja -----	39
30. Primjenjena pravila korporativnog upravljanja -----	41
31. Spisak uslova i tarifa -----	42

1. Uvodna riječ direktora

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

Naziv i sjedište Društva je Osiguravajuće društvo "Mikrofin osiguranje" a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") sa sjedištem u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 61. Djelatnost Društva su sve vrste neživotnih osiguranja.

U Registru društava za osiguranje Agencije za osiguranje Republike Srpske, Društvo je zavedeno pod registarskim brojem RD-4.

Društvo je osnovano 2007. godine kao akcionarsko društvo za obavljanje poslova osiguranja na osnovu upisa u sudski registar o osnivanju kod Osnovnog suda u Banjoj Luci Rješenjem broj 071-0-Reg-07-002909 od 27. decembra 2007. godine i dozvole za rad izdate od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-493-5/07 od 30.12.2007. godine, a sa radom je počelo u januaru 2008. godine. U prvoj godini rada Društvo se bavilo isključivo dobrovoljnim neživotnim osiguranjem. Naknadnom dokapitalizacijom od 2,5 miliona KM Društvo je 2009. godine dobilo dozvolu Agencije za osiguranje Republike Srpske za obavljanje poslova obaveznog osiguranja od autoodgovornosti i osiguranja od opšte građanske odgovornosti broj 05-531-1/09 od 06.04.2009. godine. U skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje (Službeni glasnik RS 58/19, član 6.), u junu 2020. godine je donesena Odluka o povećanju akcionarskog kapitala iz neraspoređene dobiti sa 5,5

mil. KM na 6 mil. KM. Društvo je u toku 2022. godine, u skladu sa navedenim Zakonom i odlukom Skupštine akcionara od 01.06.2022. godine, izvršilo i novu dokapitalizaciju od 1 mil. KM, te akcionarski kapital Društva za 2022. godinu iznosi 7 mil. KM.

Na dan 31. decembra 2022. godine, Društvo je obavljalo poslove osiguranja preko sjedišta u Banjoj Luci, poslovne jedinice u Bijeljini, kao i poslovnice u Brčko Distriktu i 15 poslovnica u FBiH. Društvo je na dan 31. decembra 2022. godine imalo 88 zaposlenih (31. decembra 2021. godine: 86 zaposlenih).

Na dan 31. decembra 2022. godine organe Društva čine:

- Skupština akcionara
- Upravni odbor
- Izvršni odbor - direktor i izvršni direktori
- Odbor za reviziju

Upravni odbor čine:

- Sandra Lonco - predsjednik
- Aleksandar Kremenović - član
- Mladen Bosnić - član

Odbor za reviziju čine:

- Relja Grozdić - predsjednik
- Jelena Čekić - član
- Božana Vukša - član

Društvom je u 2022. godini rukovodio direktor Željko Pena.

Interni revizor Društva je Sanja Vojvodić.

Eksterni aktuar Društva je Predrag Kovačević.

Eksternu reviziju od 2008. do 2016. godine je obavljala revizorska kuća Deloitte d.o.o., a od 2017. godine do 2022. 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 2022. godinu dao sljedeće mišljenje:

„Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji, istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2022. 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 ovlaštenog aktuara ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 15/07), i u skladu sa Pravilnikom o sadržaju mišljenja ovlaštenog aktuara ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 15/2008), Društvo je obavezno da pribavi ocjenu i mišljenje

ovlaštenog aktuara o propisanim finansijskim izvještajima za 2022. godinu, Godišnjem izvještaju o poslovanju, aktima poslovne politike, pomoćnim knjigama i drugoj potrebnoj poslovnoj dokumentaciji.

Nakon izvršene kontrole, ovlašćeni aktuar (Predrag Kovačević) je 22. marta 2023. godine izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2022. 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 ne obračunava u slučajevima kada se fakturisanje premije vrši na mjesečnoj osnovi.

Osnovica za obračun bruto prenosne premije neposrednih neživotnih osiguranja je obračunata bruto premija u tekućem obračunskom periodu, za polise osiguranja za koje se obračunava prenosna premija bez umanjenja za iznos premije prenesen na reosiguravača ili saosiguravača. Bruto prenosna premija se izračunava odvojeno:

- za osiguranja sa ravnomjernom raspodjelom rizika po metodi pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju, srazmjerno trajanju osiguranja po principu „pro rata temporis” na osnovu preostalog broja dana trajanja osiguranja nakon dana bilansiranja,

- za osiguranja sa neravnomjernom raspodjelom rizika kod kojih visina pokrivača pada linearno u vremenu trajanja osiguranja, takođe pojedinačnim obračunom za svaki ugovor o osiguranju, po metodi propisanoj Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija.

Društvo vrši obračun prenosne premije za dio portfolija koji se odnosi na osiguranje otplate kredita usljed rizika smrti, invaliditeta, gubitka posla i privremene nesposobnosti za rad, a koji se djelimično vodi u vrsti osiguranja od nezgode i djelimično u osiguranju od ostalih finansijskih gubitaka, po metodi koja podrazumijeva da visina pokrivača opada linearno u vremenu trajanja osiguranja.

Provizije i drugi odgovarajući troškovi koji se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju, već idu na teret ukupnog prihoda perioda u kome nastanu.

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 dobici 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 iskazani po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne imparitetne gubitke i u toku godine se evidentiraju 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 2022. godinu su sljedeći:

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

Finansijska imovina

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

Metoda efektivne kamatne stope

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

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

Finansijska imovina koja se drži do dospjeća

Mjenice i obveznice sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospjeća, za koje Društvo ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospjeća, klasifikuju se kao imovina u posjedu do dospjeća. Knjiže se i po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju sastoji se od investicije u instrumente kapitala preduzeća i ostalih pravnih lica čije se akcije kotiraju na aktivnom tržištu i vode se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Ulaganja za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost se mjere po trošku. Dobici i gubici koji nastaju

zbog promjene fer vrijednosti direktno utiču na kapital, odnosno na revalorizacijske 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, umanjene za procijenjeno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Gotovinski ekvivalenti i gotovina

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

Umanjenja finansijske imovine

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

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

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

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

Za određene kategorije finansijske imovine, kao što su potraživanja za premiju, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena, pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolia

potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Društva u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospijeća, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji su u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

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

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

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

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze.

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

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

Obevrjeđenje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko nematerijalno ulaganje, odnosno nekretninu i opremu, postoji obevrjeđenje, nadoknadivi iznos tog sredstava se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obevrjeđenja. 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 obezvrijeđenje kasnije poništi, 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 2022. 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 2022. godine.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 4,78% godišnje, projektovani rast zarada 2,5% 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 osam društava iz Republike Srpske posluje putem filijala u FBiH.

Na tržištu Republike Srpske, Društva sa sjedištem u Republici Srpskoj učestvuju sa oko 73% u ukupnoj premiji, dok filijale društava iz FBiH učestvuju sa 27%.

Ukupna premija osiguranja, ostvarena u prvom polugodištu 2022. godine na tržištu u Republici Srpskoj iznosi oko 136 miliona KM, što predstavlja rast od oko 8,6 %. Od toga se na premiju neživotnog osiguranja odnosi 110 miliona KM, dok premija životnog osiguranja iznosi oko 26 miliona KM.

Prema strukturi vlasništva nad osnovnim kapitalom, deset društava je u većinskom domaćem vlasništvu, dok su četiri društva za osiguranje u većinskom stranom vlasništvu.

Za period prve polovine 2022. godine, u ukupnoj strukturi neživotnih osiguranja (društava za osiguranje iz RS), od oko 119 mil. KM, Mikrofin osiguranje obuhvata učešće od oko 6%, sa rastom premije u odnosu na isti period prethodne godine od 16%.

R.br.	Naziv društva	Ukupno obračunata premija neživotnih osiguranja						Index 2022/2021
		I-VI 2020.		I-VI 2021.		I-VI 2022.		
		Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	
1	d.d. Brčko-gas osiguranje	8.173.759	7,4%	8.049.465	6,7%	7.944.192	6,0%	98,7%
2	Grawe osiguranje a.d.	4.869.186	4,4%	5.318.182	4,4%	5.270.534	4,0%	99,1%
3	Drina osiguranje a.d.	11.677.358	10,5%	11.188.691	9,3%	11.912.869	9,0%	106,5%
4	Dunav Osiguranje a.d.	11.914.304	10,7%	12.927.296	10,7%	15.154.978	11,4%	117,2%
5	Wiener osiguranje a.d.	14.038.900	12,7%	15.335.538	12,7%	18.004.213	13,6%	117,4%
6	Krajina osiguranje a.d.	2.283.282	2,1%	1.740.907	1,4%	2.898.761	2,2%	166,5%
7	Mikrofin osiguranje a.d.	5.636.003	5,1%	6.833.169	5,7%	7.946.905	6,0%	116,3%
8	Nešković osiguranje a.d.	7.476.016	6,7%	7.674.162	6,4%	7.954.548	6,0%	103,7%
9	Osiguranje Aura a.d.	11.019.155	9,9%	13.627.264	11,3%	14.559.995	11,0%	106,8%
10	Triglav osiguranje a.d.	5.701.203	5,1%	6.084.682	5,0%	6.739.061	5,1%	110,8%
11	Osiguranje Garant d.d.	5.333.246	4,8%	5.993.025	5,0%	5.551.253	4,2%	92,6%
12	Euros osiguranje a.d.	5.524.665	5,0%	5.851.450	4,9%	5.523.710	4,2%	94,4%
13	Sas-SuperP osiguranje a.d.	1.680.340	1,5%	1.682.916	1,4%	1.676.278	1,3%	100,8%
14	Premium osiguranje a.d.	4.013.443	3,6%	5.527.304	4,6%	8.024.268	6,1%	145,2%
	Ukupno neživotna osiguranja	99.340.860	89,6%	107.814.051	89,5%	119.161.566	90,0%	110,5%

-Ostvarena premija za prvu polovinu 2022. 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.	61,1%	100,0%
2	d.d. Brčko-gas osiguranje	64,5%	100,0%
3	Drina osiguranje a.d.	68,1%	100,0%
4	Euros osiguranje a.d.	60,6%	96,3%
5	Dunav Osiguranje a.d.	73,8%	100,0%
6	Wiener osiguranje a.d.	59,1%	97,0%
7	Krajina osiguranje a.d.	42,6%	63,8%
8	Mikrofin osiguranje a.d.	81,1%	100,0%
9	Nešković osiguranje a.d.	63,2%	95,3%
10	Osiguranje Aura a.d.	73,2%	98,7%
11	Osiguranje Garant d.d.	69,3%	99,1%
12	Premium osiguranje a.d.	77,1%	100,0%
13	Sas-SuperP osiguranje a.d.	86,8%	100,0%
14	Triglav osiguranje a.d.	67,4%	95,9%
	Ukupno	68,3%	97,5%

-Stope efikasnosti - AO za prvu polovinu 2022 godine-
(Izvor: "Izveštaji i statistika"- Agencija za osiguranje RS)

7. Organizacioni dijelovi Društva

Na dan 31. decembra 2022. godine, Društvo je obavljalo poslove osiguranja preko sjedišta u Banjoj Luci, poslovne jedinice u Bijeljini, kao i poslovnice u Brčko Distriktu i 15 poslovnica u FBiH.

8. Kadrovi Društva

U "Mikrofin osiguranju" je na dan 31.12.2022. godine zaposlen 88 radnik (61 radnika ima ugovor na neodređeno vrijeme, 9 radnika imaju ugovor na određeno vrijeme, a 18 radnika rade prema ugovoru sa nepotpunim radnim vremenom. Na dopunskom radu radi 10 radnika. 66 radnika radi na poslovima prodaje, što znači da je procenat prodajnog osoblja u odnosu na ostalo osoblje 75%.

Što se tiče obrazovne strukture radnika, 39 radnik ili 44% ima završenu VSS, 10 radnika ili 12% je sa završenom VŠS, a 39 radnika ili 44% su radnici sa završenom SSS.

9. Bruto premija osiguranja

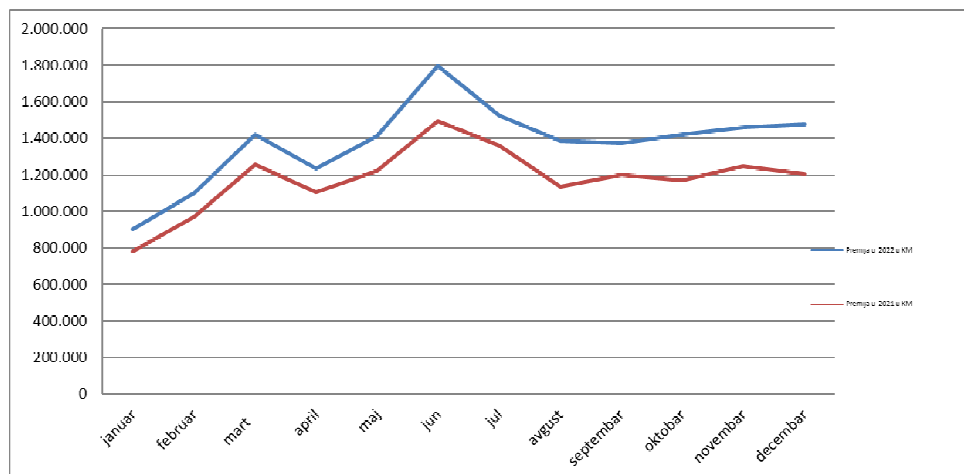
Prihod od fakturirane premije osiguranje (bez saosiguranja) za 2022. godinu iznosi 16,51 mil. KM, čime je ostvaren godišnji plan u iznosu od 106% (planirano 15,56 mil. KM). Takođe, fakturirana premija iz 2022. godine, veća je za 17% u odnosu na prethodnu godinu. (2021. godine je iznosila 14,15 mil. KM).

Vrsta osiguranja	Ostvarena premija 2021	Vrsta osiguranja	Ostvarena premija 2022
Osiguranje od nezgode	1.532.910	Osiguranje od nezgode	1.859.876
Putno zdravstveno osiguranje	129.342	Putno zdravstveno osiguranje	200.572
Kasko osiguranje	1.326.057	Kasko osiguranje	1.842.049
Osiguranje od požara i prirodnih sila	480.022	Osiguranje od požara i prirodnih sila	547.277
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	160.211	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	198.945
Automobilska odgovornost	10.155.751	Automobilska odgovornost	11.486.598
Ostala osiguranja	363.975	Ostala osiguranja	379.349
Ukupna premija	14.148.268	Ukupna premija	16.514.666

-Pregled ostvarene i planirane premije osiguranja po vrstama osiguranja-

Vrsta osiguranja	2021	2022	Index rasta
Osiguranje od nezgode	1.532.910	1.859.876	121%
Putno zdravstveno osiguranje	129.342	200.572	155%
Kasko osiguranje	1.326.057	1.842.049	139%
Osiguranje od požara i prirodnih sila	480.022	547.277	114%
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	160.211	198.945	124%
Automobilska odgovornost	10.155.751	11.486.598	113%
Ostala osiguranja	363.975	379.349	104%
Ukupna premija	14.148.268	16.514.666	117%

-Ostvarenje u 2022. u odnosu na 2021. godinu-



Vrste osiguranja	2022				% učešća		
	RS	BD	FBIH	Ukupno	RS	BD	FBIH
Nezgoda	1.736.480	1.499	121.897	1.859.876	18,04%	4,27%	1,78%
PZO	129.712	11.628	59.232	200.572	1,35%	33,13%	0,86%
Kasko osiguranje	1.396.820	21	445.207	1.842.049	14,51%	0,06%	6,50%
Osiguranje od požara i prirodnih sila	477.617	8.410	61.250	547.277	4,96%	23,96%	0,89%
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	196.446		2.499	198.945	2,04%	0,00%	0,04%
AO	5.315.531	13.539	6.157.528	11.486.598	55,21%	38,58%	89,87%
Ostala osiguranja	375.352		3.997	379.349	3,90%	0,00%	0,06%
UKUPNO	9.627.958	35.098	6.851.610	16.514.666	100,00%	100,00%	100,00%

-Ostvarenje premije osiguranja po vrstama i organizacionim dijelovima-

Vrste osiguranja	Plan 2022			
	R.S.	Brčko	FBIH	Ukupno
Osiguranje od nezgode	1.400.000	10.000	190.000	1.600.000
Putno zdravstveno osiguranje	150.000	20.000	30.000	200.000
Kasko osiguranje	1.000.000	30.000	370.000	1.400.000
Osiguranje od požara i prirodnih sila	420.000	10.000	70.000	500.000
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	190.000	2.000	8.000	200.000
Automobilska odgovornost	5.480.000	130.000	5.670.477	11.283.095
Ostala osiguranja	320.000	10.000	50.000	380.000
UKUPNO	8.960.000	212.000	6.388.477	15.563.095
Vrste osiguranja	Ostvarenje 2022			
	RS	BD	FBIH	Ukupno
Nezgoda	1.736.480	1.499	121.897	1.859.876
PZO	129.712	11.628	59.232	200.572
Kasko osiguranje	1.396.820	21	445.207	1.842.049
Osiguranje od požara i prirodnih sila	477.617	8.410	61.250	547.277
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	196.446		2.499	198.945
AO	5.315.531	13.539	6.157.528	11.486.598
Ostala osiguranja	375.352		3.997	379.349
UKUPNO	9.627.958	35.098	6.851.610	16.514.666
Vrste osiguranja	Ostvareno / planirano			
	RS	BD	FBIH	Ukupno
Nezgoda	124	15	64	116
PZO	86	58	197	100
Kasko osiguranje	140	0	120	132
Osiguranje od požara i prirodnih sila	114	84	87	109
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	103	0	31	99
AO	97	10	109	102
Ostala osiguranja	117	0	8	100
UKUPNO	107	17	107	106

-Ostvarenje plana premije osiguranja po vrstama i organizacionim dijelovima-

10. Prijavljene, isplaćene i rezervisane štete

Vrste osiguranja	2022												Ostvarenje 2022	%udio	Ostvarenje 2021	Index 22/21	Plan 2022	Index ost. pl.
	januar	februar	mart	april	maj	juni	juli	avgust	septembar	oktobar	novembar	decembar						
Nezgoda	49.729	76.333	75.679	13.812	97.839	44.561	53.561	31.131	57.578	60.731	45.905	60.559	657.213	9%	658.870	100%	600.000,00	110%
Kasno	103.043	95.433	98.261	76.965	140.132	107.827	46.791	180.674	105.182	118.128	73.001	119.013	1.264.648	18%	808.183	156%	800.000,00	158%
AO	92.765	228.472	378.839	357.714	244.594	354.789	262.668	349.301	767.571	350.575	205.804	527.351	4.140.484	59%	2.730.942	152%	3.220.000,00	129%
Pto	1.570	1.913	1.961	2.268	1.547	4.215	3.913	8.145	4.328	2.575	2.211	4.076	39.038	1%	33.020	119%	80.000,00	46%
Pomoć	59	59	49	97	96	212	828	301	388	-1.451	1.539	94	2.463	0%	1.415	174%		
Financijski gubici	10.584	8.381	15.192	7.672	8.635	6.670	8.921	1.729	3.424	3.389	11.007	10.728	96.529	1%	146.151	68%	90.000,00	107%
Imovine-požar	0	523.559	0	0	255.657	1.307	0	18.172	350	0	32.308	6.436	836.592	12%	70.614	1188%	700.000,00	120%
Imovina-ostalo	0	0	0	0	0	0	7.190	14.350	5.152	-1.502	8.193	34.422	0%	20.046				
Ukupno	297.769	934.147	569.982	498.647	738.692	520.376	376.681	597.073	973.410	539.078	370.274	737.253	7.073.381	100%	4.470.281	159%	5.460.000,00	129%

-Ostvarenje plana naknada šteta po vrstama osiguranja-

U poslovnom planu za 2022. godinu, predviđen je rashod na ime naknade šteta u visini od **5,5 mil. KM**, što znači da je ostvarenje u odnosu na plan **veće za 29%**.

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	424	422	392	392	99,53%	100,00%
2	68	65	54	54	95,59%	100,00%
3	476	473	467	467	99,37%	100,00%
8	22	22	15	15	100,00%	100,00%
9	5	5	4	4	100,00%	100,00%
10	1.540	1.425	1.354	1.354	92,53%	100,00%
16	84	83	82	82	98,81%	100,00%
18	6	6	4	4	100,00%	100,00%
UKUPNO	2.625	2.501	2.372	2.372	95,28%	100,00%

-Stepen ažurnosti rješavanja i isplate šteta-

U toku poslovne 2022. godine stepen ažurnosti rješavanja i isplate šteta bio je sljedeći:

- 95,28% 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	2	1.500	2	1.500
2	Putno zdravstveno osiguranje	2	830	1	1.425	3	2.255
3	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	1	15.982	2	23.000	3	38.982
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	29	148.167	86	428.033	115	576.200
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila - Renta	1	845	0	0	1	845
	UKUPNO	33	165.824	91	453.958	124	619.782

-Rezervacije za prijavljene štete-

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Iznos rezervisanja	Metoda
1	Osiguranje nezgode	339.886	Ulančane ljestvice
3	Kasko osiguranje	106.011	Ulančane ljestvice
10	Autoodgovornost	1.208.055	Ulančane ljestvice (50%) Bornhuetter-Ferguson (50%)
	Ukupno	1.653.952	

-Rezervacije za neprijavljene štete (IBNR)-

Vrste osiguranja	Ostvarenje 2022	%udio	Ostvarenje 2021	Index 22/21	Plan 2022	Index ost./plan
Nezgoda	657.213	9%	658.870	100%	600.000	110%
Kasko	1.264.646	18%	809.163	156%	800.000	158%
AO	4.140.484	59%	2.730.942	152%	3.220.000	129%
Pzo	39.038	1%	33.080	118%	80.000	49%
Pomoć	2.460	0%	1.415	174%		0%
Finansijski gubici	96.528	1%	146.151	66%	90.000	107%
Imovina-požar	838.592	12%	70.614	1188%	700.000	120%
Imovina-ostalo	34.422	0%	20.046	0%		0%
Ukupno	7.073.381	100%	4.470.281	158%	5.490.000	129%

-Poređenje ostvarenja isplata šteta za 2022 i 2021. godinu i u odnosu na Plan za 2022. godinu-

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 2022. godina	4.947	7.319	76	1.808	11.709	990	26.849
Odštampano		13.000		2.000	34.000		49.000
Izdato	634	8.386	0	1.552	34.032	175	44.779
Stornirane i poništene polise	23	458		144	2.157	10	2.792
Rashodovane polise					101		101
Stanje 31.12.2022. godine.	4.290	11.475	76	2.112	9.419	805	28.177
Stanje na zalih	3.930	8.337		1.030	4.502	382	18.181
Zadužene neiskorištene polise kod posrednika	360	3.138	76	1.082	4.917	423	9.996
Stanje 31.12.2022. godine.	4.290	11.475	76	2.112	9.419	805	28.177

-stroga evidencija polisa-

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, izvršen je popis obrazaca stroge evidencije sa stanjem 31.12.2022. godine, 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, sravnjene nerazdužene polise koje se nalaze kod posrednika, odnosno preuzimača, te izvršena kontrola i pregled obrazaca stroge evidencije.

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

Društvo je ažurno vodilo zaduženje i razduženje iskorišćenih polisa te je vodilo urednu evidenciju o stanju izdatih polisa, primopredaju zaduženih polisa od radnika sa kojima

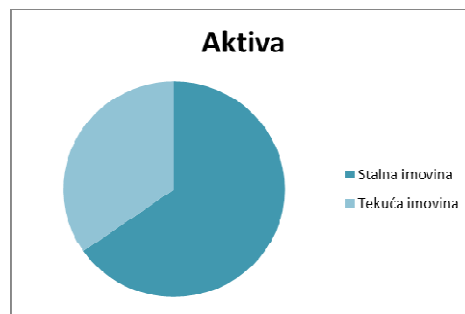
prekida radni odnos i druge aktivnosti na praćenju i kontrolisanju obrazaca stroge evidencije.

12. Analiza finansijskog položaja Društva

Struktura aktive

U strukturi aktive na dan 31.12.2022. godine, učešće od 66% ima stalna imovina, dok tekuća imovina 34% učešća.

	2022	2022
	31.dec.	% učešća
Stalna imovina	15.073.245	66
Tekuća imovina	8.015.737	34
Ukupno	23.088.982	100



BILANS STANJA						(u KM)	
	2021	2022	2022	Index	Index		
	31.dec.	31.dec.	Plan	2/1	2/3		
AKTIVA							
STALNA IMOVINA:							
Oprema i druga stalna sredstva	970.011	1.241.611	1.400.000	128	89		
Građevinski objekat	109.828	106.297	100.000	97	106		
Investicione nekretnine	1.846.476	2.349.669	4.200.000	127	56		
Poslovni prostori sa pravom korištenja	600.996	509.742	500.000	85	102		
Osnovna sredstva u pripremi	1.500.000						
Dugoročni depoziti	7.600.000	7.500.000	6.700.000	99	112		
Hartije od vrijednosti	2.957.528	2.407.792	3.200.000	81	75		
Ostala dugoročna ulaganja	931.810	958.134	1.000.000	103	96		
Ukupna stalna imovina	16.516.649	15.073.245	17.100.000	91	88		
TEKUĆA IMOVINA:							
Gotovina na računima i u blagajni	3.439.201	3.328.230	3.500.000	97	95		
Potraživanja od premije	448.902	642.782	450.000	143	143		
Ostala kratkoročna potraživanja	27.959	17.551	100.000	63	18		
Zalihe materijala	2.903	3.166	5.000	109	63		
Kratkoročna ulaganja	1.100.000	3.682.000	2.000.000	335	184		
AVR	403.602	342.008	476.494	85	72		
Ukupna tekuća imovina	5.422.567	8.015.737	6.531.494	148	123		
Ukupno AKTIVA	21.939.216	23.088.982	23.631.494	105	98		
PASIVA							
KAPITAL:							
Akcionarski kapital	6.000.000	7.000.000	7.000.000	117	100		
Revalorizacione rezerve	420.367	377.056	400.367	90	94		
Zakonske rezerve	379.803	397.374	397.373	105	100		
Dobitak tekuće godine	351.423	406.751	604.535	116	67		
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	2.704.788	2.038.640	2.038.640	75	100		
Ukupan kapital	9.856.381	10.219.821	10.440.915	104	98		
Kratkoročne obaveze	296.444	282.933	250.000	95	113		
Dugoročne obaveze	642.960	557.918	570.000	87	98		
Ukupne obaveze	939.404	840.851	820.000	90	103		
Prenosne premije osiguranja	8.744.070	9.531.454	9.781.078	109	97		
Rezervisanja za štete	2.265.501	2.288.118	2.422.501	101	94		
Preventiva	61.460	121.361	110.000	197	110		
Ostali PVR	49.994	68.604	40.000	137	172		
Rezervisanja za zaposlene	22.406	18.773	17.000	84	110		
Ukupna rezervisanja	11.143.431	12.028.310	12.370.579	108	97		
Ukupno PASIVA	21.939.216	23.088.982	23.631.494	105	98		

- **Stalna imovina**

	2022	2021	2022	Index
	31.dec.	31.dec.	% učešća	2/1
STALNA IMOVINA				
Oprema i druga stalna sredstva	1.241.611	970.011	8	128
Građevinski objekat	106.297	109.828	1	97
Investicione nekretnine	2.349.669	1.846.476	16	127
Poslovni prostori sa pravom korištenja	509.742	600.996	3	85
Osnovna sredstva u pripremi		1.500.000	0	0
Dugoročni depoziti	7.500.000	7.600.000	50	99
HOV	2.407.792	2.957.528	16	81
UKUPNO	15.073.245	16.516.649	100	91

Stalna sredstva	NV	IV	SV
Nematerijalna ulaganja	137.954	137.954	0
Građevinski objekat	126.113	19.816	106.297
Oprema	2.244.407	1.002.796	1.241.611
Investicione nekretnine	2.565.764	216.095	2.349.669
Poslovni prostor sa pravom korištenja	878.053	368.311	509.742
UKUPNO	5.952.291	1.744.972	4.207.319

U strukturi stalne imovine, najveće učešće imaju dugoročni depoziti od 50% . Učešće od 16% imaju HOV i investicione nekretnine.

Društvo ima ugovorene oročene depozite kod banaka u ukupnom iznosu od 9,3 mil. KM. U odnosu na prethodnu godinu, došlo je do povećanja ovih finansijskih ulaganja za 9%.

S obzirom da je Društvo u 2009. godini 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 BiH, koja na dan 31.12.2022. godine iznose 400 hilj. KM, a Fond za naknadu šteta iznosi 108 hilj. KM.

- **Tekuća imovina**

	2022	2021	2022	Index
	31.dec.	31.dec.	% učešća	1/2
TEKUĆA IMOVINA				
Gotovina na računima i u blagajni	3.328.230	3.439.201	42	97
Potraživanja od premije	642.782	448.902	8	143
Ostala kratkoročna potraživanja	17.551	27.959	0	63
Zalihe materijala	3.166	2.903	0	109
Kratkoročna ulaganja	3.682.000	1.100.000	46	335
AVR	342.008	403.602	4	85
UKUPNO	8.015.737	5.422.567	100	148

U strukturi tekuće imovine, najveće učešće imaju kratkoročni depoziti i sredstva na računima. Ukupna tekuća imovina se povećala u odnosu na isti period prethodne godine za 48%.

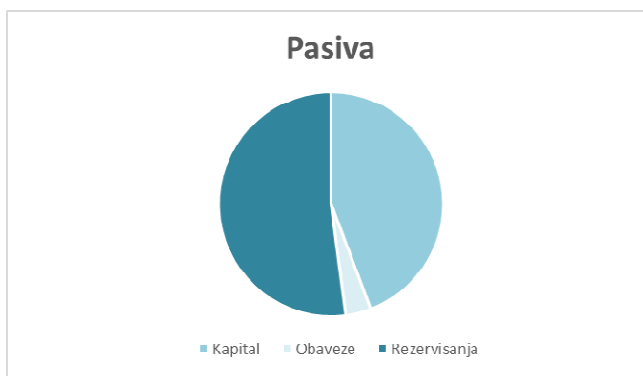
Starosna struktura potraživanja od premije osiguranja i ispravke potraživanja:

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	124.265	102.425	28.326	6.427	36.087	297.529	7.170	9.914	3.856	36.087	57.027
Pravna lica	244.164	119.675	25.244	10.440	73.867	473.390	8.377	8.835	6.264	73.867	97.344
	368.429	222.100	53.569	16.868	109.954	770.920	15.547	18.749	10.121	109.954	154.371

Struktura pasive

U strukturi pasive, najveće učešće imaju rezervisanja sa 52% i kapital 44%, a obaveze imaju 3%.

PASIVA	2022	2022
	31.dec.	% učešća
Kapital	10.219.821	44
Obaveze	840.851	4
Rezervisanja	12.028.310	52
Ukupno	23.088.982	100



- Kapital

U odnosu na 2021. godinu, došlo je do povećanja ukupnog kapitala za oko 364 hilj. KM, koji na dan 31.12.2022. godine iznosi 10,22 mil. KM, a u 2021. godini je iznosio 9,86 mil. KM.

Bazični kapital	2022	2021
	31.dec.	31.dec.
Akcijski kapital	7.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve	397.374	379.803
Preneseni dobitak	2.038.640	2.704.788
Nematerijalna ulaganja		
Bazični kapital	9.436.014	8.885.024
Rezervni fond BZK	-400.000	-400.000
Raspoloživi kapital	9.036.014	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 2022. godine u iznosu od 9,44 mil. KM predstavlja vrijednost akcijskog kapitala, uvećanu za prenesenu dobit i zakonske rezerve i umanjenu za vrijednost nematerijalnih ulaganja sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine. Raspoloživi

kapital u iznosu od 9,04 mil. 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 31.12.2022. 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 31.12.2022. godine), margina solventnosti po premiji iznosi 2,86 mil. KM i veća je od margine solventnosti po štetama, koja iznosi 1,30 mil. KM.

Red. br.	OPIS	Neživotna osiguranja osim zdrav. osig. iz čl.6. Pravilnika
I	MARGINA SOLVENTNOSTI PO PREMIJI	
-1	Premijska osnova	16.712.926
(1.1)	Iznos premijske osnove do 100 miliona KM x 0,18	3.008.327
(1.2)	Iznos premijske osnove preko 100 miliona KM x 0,16	
-2	Zbir (1.1) + (1.2)	3.008.327
-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) /	2.857.910

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.

ZAHTEJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA	
Margina solventnosti	2.857.910
Garantni fond prema margini solventnosti	952.637
Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona	7.000.000
GARANTNI FOND	7.000.000
VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA	2.036.014
VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA	2.436.014

Na dan 31. decembra 2022. godine ostvareni bazični kapital je bio veći od minimalnog garantnog fonda (definisano Zakonom o društvima za osiguranje, koji za Društvo iznosi 7 mil. KM) za 2,44 mil. KM, a raspoloživi kapital za 2,04 mil. KM.

- Obaveze

OBAVEZE	2022	2021	Index
	31.dec.	31.dec.	1/2
Kratkoročne obaveze	282.933	296.444	95
Dugoročne obaveze	557.918	642.960	87
UKUPNO	840.851	939.404	90

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.

REZERVISANJA	2022	2021	Index
	31.dec.	31.dec.	1/2
Prenosna premija	9.531.454	8.744.070	109
Rezervisanja za štete	2.288.118	2.265.501	101
Ostali PVR	189.965	111.454	170
Rezervisanja za zaposlene	18.773	22.406	84
UKUPNO	12.028.310	11.143.431	108

U strukturi ukupnih rezervisanja, najveće učešće ima rezervisanje za prenosnu premiju koje iznosi 9,53 mil. KM. Rezervisanje za štete iznosi 2,28 mil. KM, a veće je od prošlogodišnjeg rezervisanja za 1%.

13. Analiza finasijskog rezultata

○ Ostvarenje prihoda i rashoda

BILANS USPJEHA	(u KM)				
	2021 31.dec.	2022 31.dec.	2022 Plan	Index 2/1	Index 2/3
PRIHODI					
Prihodi od premije osiguranja	12.673.406	15.727.282	14.526.087	124	108
Fakturisana premija osiguranja	14.148.268	16.514.666	15.563.095	117	106
Prenosna premija	-1.474.862	-787.384	-1.037.008	53	76
Prihod od ukidanja rezervisanja za štete		24.361			
Prihod od premije saosiguranja	44.721	149.166	44.000	334	339
Prihod od provizija iz reosiguranja	54.911	63.666	55.000	116	116
Prihod od regresu neživotnih osiguranja	258.070	171.854	120.000	67	143
Prihod od učešća u naknadi šteta	16.352	900.305	442.724	5.506	203
Naplaćena otpisana potraživanja	56.571	17.908	16.000	32	112
Prihod od z.kartona	59.989	37.684	60.000	63	63
Prihod od zakupa	153.054	180.293	180.000	118	100
Finansijski i dr.prihodi	236.031	497.568	214.000	211	233
Ukupno PRIHODI	13.553.104	17.770.087	15.657.811	131	113
RASHODI					
Troškovi poslovanja	7.470.506	8.788.108	8.174.276	118	108
Naknade šteta	4.470.281	7.073.382	5.490.000	158	129
Rezervisanja za štete	113.206	150.488	157.000	133	96
Preventiva	52.824	61.575	60.000	117	103
Vatrogasni doprinos	88.254	85.058	80.000	96	106
Doprinos Zaštitnom fondu	143.349	153.550	156.000	107	98
Doprinos Bzk	22.447	29.069	26.000	130	112
Rashodi po osnovu re i sa	560.655	711.995	520.000	127	137
Ispravka potraživanja		6.621			
Finansijski i ostali rashodi	40.057	42.841	40.000	107	107
Ukupno RASHODI	12.961.579	17.102.687	14.703.276	132	116
Bruto dobit	591.525	667.400	954.535	113	70
Porez na dobit	240.102	260.649	350.000	109	74
Neto dobit	351.423	406.751	604.535	116	67
Ostali gubici u periodu	787	-43.311	-20.000	-5.503	217
UKUPAN NETO REZULTAT	352.210	363.440	584.535	103	62

○ **Odnos TSO i režijskog dodatka**

Ostvarenje	2021.	2022.	Plan 2022
Prihod od fakturirane premije osiguranja (bez saó)	14.148.268	16.514.666	15.563.095
Režijski dodatak	4.976.681	5.867.871	5.454.929
TSO	7.470.506	8.788.108	8.174.276
Udio TSO u režijskom dodatku	150,11%	149,77%	149,85%
Učešće TSO u fakturiranoj premiji	0,53	0,53	0,53
Pokrivenost TSO režijskim dodatkom	66,62%	66,77%	66,73%

Iz prethodne tabele je vidljivo ostvarenje planiranog procentualnog učešća troškova sprovođenja osiguranja u obračunatoj premiji za 2022. godinu, kao i povećanje procenta pokrivenosti troškova sprovođenja osiguranja režijskim dodatkom u odnosu na 2021. godinu, koji je iznad Plana za 2022. 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:

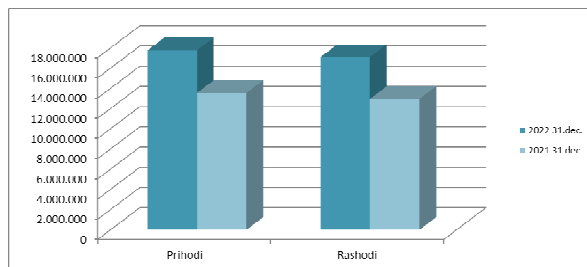
- ✓ ispunjavanje zahtjeva za adekvatnost kapitala,
- ✓ obračun i pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda,
- ✓ likvidnost,
- ✓ reosiguravajuće pokriće i
- ✓ prinos na ulaganje.

S obzirom da je Društvo u potpunosti izvršilo pokriće tehničkih rezervi adekvatnim sredstvima, može se zaključiti da se finansiranje većih troškova sprovođenja osiguranja nije vršilo iz tehničke premije, odnosno Društvo je nastavilo da finansira troškove sprovođenja osiguranja iz redovne poslovne aktivnosti. U budućem periodu će se 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 2022. godine, Društvo je ostvarilo pozitivan bruto finansijski rezultat iz bilansa uspjeha od 667 hilj. KM, neto finansijski rezultat u iznosu od 407 hilj. KM, a ukupan finansijski rezultat uključujući i ostale dobitke i gubitke perioda u iznosu od 363 hilj. KM.



Ostali dobiti i gubici u periodu

Društvo je na dan 31.12.2022. godine, ostvarilo nerealizovane gubitke po osnovu hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, u iznosu od (43 hilj. KM), kako slijedi:

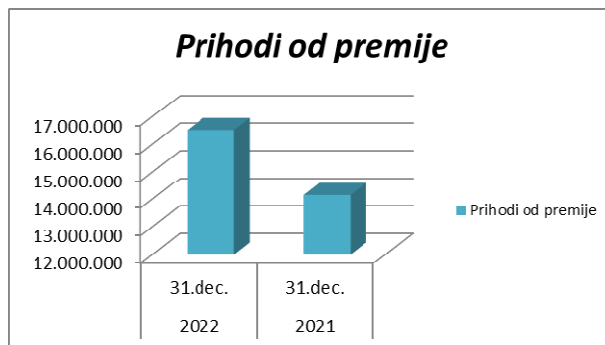
2021 godina	stanje	413.581 KM
<u>2022 godina</u>	<u>stanje</u>	<u>370.270 KM</u>
Dobici utvrđeni direktno u kapitalu		(43.311) KM

U skladu sa revidovanim MRS-1, Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu Društva sa 31.12.2022. godine izgleda ovako:

	2022	2021
	31.dec.	31.dec.
Ukupan rezultat		
Finansijski rezultat perioda	667.400	591.525
Porez na dobit	260.649	240.102
Neto dobit	406.751	351.423
Ostali gubici (koji se priznaju u kapitalu)	-43.311	787
UKUPAN REZULTAT	363.440	352.210

Analiza prihoda

- **Prihodi od fakturisane premije osiguranja**



Vrsta osiguranja	2021	2022	Index rasta
Osiguranje od nezgode	1.532.910	1.859.876	121%
Putno zdravstveno osiguranje	129.342	200.572	155%
Kasko osiguranje	1.326.057	1.842.049	139%
Osiguranje od požara i prirodnih sila	480.022	547.277	114%
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	160.211	198.945	124%
Automobilska odgovornost	10.155.751	11.486.598	113%
Ostala osiguranja	363.975	379.349	104%
Ukupna premija	14.148.268	16.514.666	117%

-Poređenje ostvarenja premije 2022 i 2021 godine-

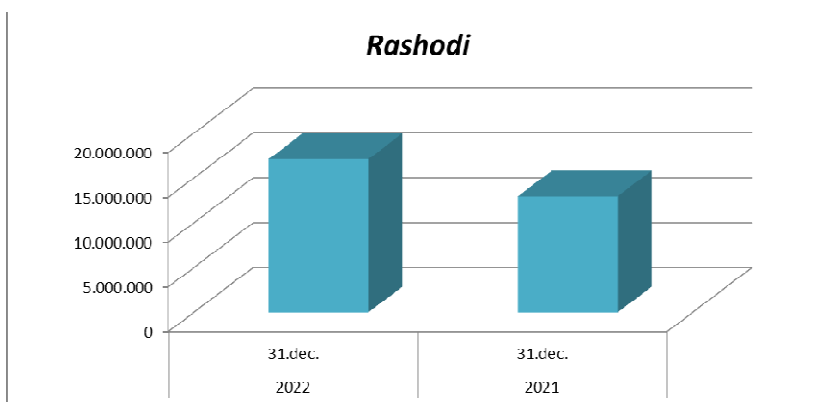
○ **Finansijski prihodi**

	2022	2021	Index
	31.dec.	31.dec.	1/2
Finansijski i drugi prihodi			
Prihodi od kamata kod banaka	122.718	120.603	102
Prihodi od kamata na obveznice i zajmove i dr.	113.572	103.209	110
Ostali prihodi	261.278	12.219	2138
Ostali finansijski prihodi	17.908	56.571	32
Finansijski i drugi prihodi	515.476	292.602	176

-Poređenje ostvarenj afinansijskih prihoda 2022 i 2021 godine-

Finansijski i drugi prihodi u 2022. godini iznose 515 hilj. KM, a odnose se na razgraničene prihode po osnovu kamata na oročena sredstva kod banaka i ostale finansijske prihode koji su ostvareni po osnovu prihoda od kamata na obveznice, zajmove i dr.

Analiza rashoda



	2022	2021	Index
	31.dec.	31.dec.	1/2
Ukupni rashodi			
Troškovi sprovođenja osiguranja	8.788.108	7.470.506	118
Troškovi rezerisanja, naknada šteta i drugih naknada	8.314.579	5.491.073	151
Ukupni rashodi	17.102.687	12.961.579	132

Ukupni troškovi su u odnosu 2021. godinu povećani za 32%, a veći su za oko 16%, odnosu na plan za 2022. godinu.

○ *Pregled ukupnih rezervacija šteta*

- Rezervisanje za neprijavljene štete 1,650 mil. KM
- Rezervisanje za nastale prijavljene štete 166 hilj. KM
- Rezervisanje za štete u sudskim sporovima 421 hilj. KM
- Rezervisanje za štete u sudskim sporovima (udjeli - RE) 33 hilj. KM
- Rezervisanje za direktne i indirektno troškove obrade šteta 14 hilj. KM

Ukupno: 2,28 mil. 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	31.12.2021	31.12.2022
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	500		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	14.641.796	17.758.806
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primijeni avansi	502	14.155.581	16.477.988
2. Prilivi od premije reosiguranja	503		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	13.624	903.688
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	472.591	377.131
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	12.453.280	16.548.372
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	4.470.281	7.073.381
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	466.006	660.883
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.598.543	1.713.372
5. Odlivi po osnovu troškova sprovedenja osiguranja	511	5.690.731	6.875.898
6. Odlivi po osnovu kamata	512		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	224.931	223.163
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	2.788	1.674
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	2.188.516	1.210.434
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	7.451.554	4.603.766
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	5.876.000	918.000
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	2.345	
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	520	1.253.249	1.263.200
4. Prilivi od kamata	521	124.962	115.637
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	523	194.998	2.306.929
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	8.295.230	5.925.170
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525		3.500.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526		0
3. Odlivi po osnovu kupovine ne ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	527	3.803.534	788.351
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	4.491.696	1.636.820
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	843.676	1.321.404
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	22.093.349	22.362.572
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	20.748.509	22.473.542
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	1.344.840	
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548		110.971
Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	2.094.361	3.439.201
Z - 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	3.439.201	3.328.230

Društvo je prilikom sastavljanja izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2022. godine koristilo direktni metod izvještavanja o novčanim tokovima.

15. Analiza izvještaja o kapitalu

Vrsta promjene na kapitalu	Akcijski kapital	Rezerve	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva	neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. 12. 2020. god.	6.000.000	369.985	419.580	2.714.606	9.504.171
Dobit/gubitak za godinu				351.423	351.423
Ostali ukupni rezultat za godinu			787		787
Ukupni dobitak/gubitak			787	351.423	352.210
Emisija akcijskog kapitala					
Drugi oblici raspodjele dobiti		9.818		-9.818	0
Stanje na dan 31. 12. 2021. god.	6.000.000	379.803	420.367	3.056.211	9.856.381
Dobit/gubitak za godinu				406.751	406.751
Ostali ukupni rezultat za godinu			-43.311		-43.311
Ukupni dobitak/gubitak			-43.311	406.751	363.440
Emisija akcijskog kapitala	1.000.000			-1.000.000	0
Drugi oblici raspodjele dobiti		17.571		-17.571	0
Stanje, 31.12.2022. god.	7.000.000	397.374	377.056	2.445.391	10.219.821

Ukupan kapital Društva na dan 31.12.2022. godine iznosi 10,22 mil. KM. U periodu 2022. godine došlo je do smanjenja revalorizacionih rezervi za finansijska sredstva u iznosu od 43 hilj. KM. Ukupne revalorizacione rezerve za 2022. godinu su iznosile 377 hilj. KM.

U 2022. godini, ostvarena je neto dobit perioda u iznosu od 406 hilj. KM, a na osnovu Odluke Skupštine akcionara o raspodjeli neraspoređene dobiti za 2021. godinu, izvršeno je evidentirane zakonskih rezervi u iznosu od 17 hilj. KM, koje na dan 31.12.2022. godine iznose 397 hilj. KM.

U skladu sa Zakonom o izmjenama 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 u toku 2022. godine, u skladu sa navedenim Zakonom i odlukom Skupštine akcionara od 01.06.2022. godine, izvršilo i novu dokapitalizaciju od 1 mil. KM, te akcionarski kapital Društva za 2022. godinu iznosi 7 mil. KM.

Kretanje dobiti i kapitala po godinama:

Dobit iz bilansa uspjeha	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
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	11.764.308	12.738.077	13.553.104	17.770.087
Rashodi	577.813	1.290.330	2.010.155	2.406.251	3.392.779	4.494.102	5.605.188	6.727.382	8.657.210	8.264.073	9.030.120	10.749.137	12.279.074	12.961.579	17.102.687
Bruto dobit	-235.952	96.612	411.380	534.080	372.210	505.864	1.136.331	1.043.356	1.058.538	1.220.538	1.583.104	1.015.171	459.003	591.525	667.400
Porez na dobit	0	0	24.894	35.398	20.725	31.719	114.985	116.259	166.348	228.268	293.013	309.915	282.634	240.102	280.649
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	406.751
Kapital	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
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	7.000.000
Revalorizacione rezerve	-124.603	-24.839	-21.182	-22.278	135.206	197.200	84.023	63.571	-26.557	236.517	289.650	424.141	419.580	420.367	377.056
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	397.374
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	406.751
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	2.038.640
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	10.219.821

16. Pokazatelji poslovanja

Pokazatelji ROE i ROA

Pokazatelji profitabilnosti:	2022
ROE-rentabilnost ukupnog kapitala	7,10%
ROE-rentabilnost akcionarskog kapitala	10,30%
ROA	2,90%

Racio rentabilnosti

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

*Racio rentabilnosti za 2022. god. = 16.011.978/ 16.514.666= 0,97**

Pokazatelj od 0,85 pokazuje da likvidirane, rezervisane štete i troškovi sprovođenja osiguranja u ostvarenom prihodu od premije učestvuju sa 97%. U 2021. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,85.

Racio likvidnosti

- *Opšti racio likvidnosti = Tekuća imovina / kratkoročne obaveze*
Opšti racio likvidnosti za 2022. god.= 8.015.737/ 282.933= 28,33.
- *Redukovani racio likvidnosti = Tekuća sredstva – Zalihe - AVR / Kratkoročne obaveze*
Redukovani racio likvidnosti. za 2022. god. = 8.015.737– 3.166 – 342.008/ 282.933 = 27,11.
- *Gotovinski racio likvidnosti = Gotovina / Kratkoročne obaveze**
Gotovinski racio likvidnosti za 2022. god. = 3.328.230/ 282.933 = 11,76.

**Kratkoročne obaveze su prikazane bez uključenih rezervisanja.*

Racio solventnosti

- *Neto obrtni kapital = Obrtna imovina / kratkoročne obaveze*
Neto obrtni kapital za 2022. god. = 8.015.737/ 282.933= 28,33
- *Racio ukupne zaduženosti = Obaveze* / Kapital*
Racio ukupne zaduženosti za 2022. god. = 840.851/ 10.219.821=0,08.

** Ukupne obaveze su prikazane bez uključenih rezervisanja.*

Racio šteta

- *Racio šteta* = Mjerodavne štete** / Mjerodavna (zarađena) premija****
Racio šteta za 2022. god. = 6.924.144 / 15.727.282 = 0,44.

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

**Racio šteta < 1 znači da Društvo dobro radi.*

*** Mjerodavne štete = nastale štete - regresij+ 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*

Racio troškova

- *Racio troškova = Troškovi sprovođenja osiguranja / Mjerodavna (zarađena) premija*
Racio troškova za 2022. god. = 8.788.108 / 15.876.448 = 0,55
U 2021. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,59.

Kombinovani racio

- *Kombinovani racio = Racio šteta + Racio troškova**

Racio troškova za 2022. god. = 0,44 + 0,55 = 0,99.

U 2021. godini, taj pokazatelj je iznosio 0,95.

*Kombinovani racio < 1 – Društvo je profitabilno

17. Tehničke rezerve Društva

Vrsta osiguranja	Prenosna premija	Rezerve za štete	2022	2021	Index 22/21
Nezgodna	1.816.788	346.181	2.162.969	2.372.379	91
Putno zdravstveno osiguranje	29.108	2.255	31.363	20.839	151
Kasko osiguranje	991.426	144.993	1.136.419	918.422	124
Roba u prevozu	48.868		48.868	33.318	147
Požar i dr. opasnosti	418.737		418.737	382.141	110
Ostala imovina	101.610		101.610	67.875	150
Autoodgovornost	6.022.545	1.793.844	7.816.389	6.998.453	112
Opšta odgovornost	27.210		27.210	23.716	115
Osiguranje garancija	410		410		
Osiguranje finansijskih gubitaka	68.814	845	69.659	188.983	37
Osiguranje pomoći	5.938		5.938	3.445	172
Ukupno	9.531.454	2.288.118	11.819.572	11.009.571	107

U odnosu na prethodnu godinu došlo je do povećanja ukupnih obračunatih tehničkih rezervi za oko 7%, odnosno za oko 810 hilj. KM.

Rezervisanje za nastale neprijavljene štete

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Iznos rezervisanja	Metoda
1	Osiguranje nezgode	339.886	Ulančane ljestvice
3	Kasko osiguranje	106.011	Ulančane ljestvice
10	Autoodgovornost	1.208.055	Ulančane ljestvice (50%) Bornhuetter-Ferguson (50%)
	Ukupno	1.653.952	

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	1.047.800	677.653	370.147	65%
02	95.134	15.340	79.794	16%
03	935.410	1.151.649	-216.240	123%
07	38.438		38.438	0%
08	144.336	376.463	-232.127	261%
09	46.011	20.153	25.859	44%
10	7.318.570	3.725.518	3.593.052	51%
13	33.857		33.857	0%
15	215		215	0%
16	124.800	97.373	27.427	78%
18	4.586	827	3.760	18%
Ukupno	9.789.157	6.064.976	3.724.182	62%

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	2.403.965	20,30%
Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojine i prava građenja)	do 40%, a u jednu nekretninu odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%	2.349.669	19,90%
Oročeni depozite kod banaka u RS, odnosno BiH	do 50%, a u jednu banku do 20%	5.800.000	49,10%
Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%	1.181.957	10,00%
Sredstva u rezervnom fondu i fondu za naknadu šteta Biroa zelene karte u BiH	do visine iznosa obračunatih rezervi za štete po zelenoj karti	33.000	0,30%
Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača	do 10%, a preko 10% u skladu sa odlukom Agencije	50.981	0,40%
Ukupno uložena sredstva u zemlji		11.819.572	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, 117/20 i 118/22) tako da obezbedi usklađenost s vrstom poslova osiguranja koje obavlja, ročnu usklađenost deponovanih i uložениh 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 pokrivenе 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 31.12.2022. godine:

HOV raspoložive za prodaju	Broj akcija	Revalorizacione rezerve	SV 31/12/22
1 Akcije FRTL-R-D	6.599	-6.198	3.827
2 Obveznice RSBD-O13	450	-11.865	441.882
3 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-A)	305.745	19.352	30.452
4 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-C)	145.112	10.210	14.410
5 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-D)	38.947	-1.028	7.727
6 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-E)	193.527	18.944	57.187
7 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-F)	2.770.525	13.880	818.690
8 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-G)	83.167	3.759	24.551
9 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-H)	19.050	2.848	7.506
10 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-I)	276.116	29.637	136.677
11 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-J)	127.935	28.003	75.226
12 Obveznice RS - ratna šteta (RSRS-O-K)	1.157.007	262.729	789.657
Ukupno		370.270	2.407.792

R.br.	Oročeni depoziti	Iznos
1.	MF banka a.d. B. Luka	2.900.000
2.	UniCredit bank a.d. B.Luka	900.000
3.	Addiko banka a.d. B. Luka	2.100.000
4.	Banka Postanska stedionica a.d. B.Luka	1.700.000
5.	Atos Bank a.d. B.Luka	1.200.000
6.	NLB Banka a.d. B.Luka	500.000
	Ukupno	9.300.000

19. Odnosi sa povezanim licima

Povezana pravna lica Društva u toku poslovne 2022. 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
4. MF grupa d.o.o., Banja Luka

U toku 2011. godine Društvo, MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka i MF Banka a.d. Banja Luka, su potpisali okvirni 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 bivšim akcionarem 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 2022. godini MKD Mikrofin se pojavljivao i kao osiguranik Društva, tako da su zaposleni, vozila i objekti MKD Mikrofin bili osigurani kod Društva. Premija osiguranja koja je plaćena od strane MKD Mikrofin prema Društvu 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 2022. godini iznosio oko 173 hiljade BAM.

Društvo je (kao i kod ostalih banaka), vršilo oročenje svojih sredstava kod MF Banke, pre čemu je Društvu ostvarilo ukupan prihod od kamate u 2022. godini od oko 40 hiljada BAM po kamatnim stopama koje su u skladu sa važećim uslovima MF Banke i koji su primjenjivi i na treća lica.

Od 2022. godine kao povezano lice Društva javlja se i MF grupa d.o.o., Banja Luka, s obzirom da je postala većinski vlasnik MKD Mikrofin-a.

U okviru redovnih transakcija obavljaju se transakcije sa povezanim licima po standardnim i fer tržišnim uslovima za koje smatramo da su „van dohvata ruke“, i procijenjujemo da Društvo nema rizika od transfernih cijena. Ovisno o osiguranja u skladu sa važećim uslovima i tarifama Društva.

20. Struktura datih donacija

U toku 2022. 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

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. Otkup vlastitih akcija

Društvo nije imalo otkup vlastitih akcija.

25. 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 2022. 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.

26. 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 ispravku vrijednosti nenaplativih potraživanja. Ispravka vrijednosti se vrši indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospjeća 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 Method) 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.

27. 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 kolateralu, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje 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 dospijuća finansijskih sredstava i obaveza. Upravljanje rizikom likvidnosti Društvo ostvaruje kroz dnevno praćenje dinamike dospijuća 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.

28. 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 samoprdržaja u 2022. 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.

29. Politika reosiguranja i saosiguranja

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

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

Faktori koji određuju samoprdržaj su finansijski kapacitet i tehnički kapacitet. Finansijski kapacitet Društva su rezerve kojima ono raspolaže. Tehnički kapacitet je određen veličinom i strukturom portfelja osiguranja Društva.

Vrsta osiguranja		Iznos maksimalnog samoprdržaja u KM
01	<i>Osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)</i>	60.000
02	<i>Zdravstveno osiguranje</i>	100.000
03	<i>Osiguranje putničkih vozila – kasko</i>	200.000
07	<i>Osiguranje robe u prevozu</i>	400.000
08	<i>Osiguranje od požara i drugih opasnosti</i>	500.000
08	<i>Osiguranje od zamljotresa</i>	750.000
09.01	<i>Osiguranje mašina od loma i drugih opasnosti</i>	350.000
09.02.II/2	<i>Novac i druga sredstva plaćanja za vrijeme manipulacije na blagajnama, šalterima, na uplatno isplatinim mjestima i drugim smjesticima u objektu od rizika razbojništva na pojedinom šalteru</i>	10.000

09.02.II/2	Novac i druga sredstva plaćanja za vrijeme manipulacije na blagajnama, šalterima, na uplatno isplativim mjestima i drugim smjешtistima u objektu od rizika razbojništva na svim šalterima jedne lokacije	100.000
09.02.II	Ostali stavovi tarifne grupe 2	100.000
09.02	Ostale tarifne grupe osiguranja od opasnosti provalne krađe i razbojništva	100.000
09	Ostala nepomenuta osiguranja iz vrste 09 - Ostala osiguranja imovine	100.000
10	Osiguranje odgovornosti vlasnika, korisnika, motornih vozila za štetu pricinjenu trećim licima	200.000
10.03	Osiguranje prevoznika za robu prilikom transporta na kopnu	400.000
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	220.000
12	Osiguranje od građanske odgovornosti za plovila	210.000
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	500.000
14	Osiguranje kredita	50.000
15	Osiguranje garancija	50.000
16	Požar i lom mašina	175.000
16.09.	Osiguranje otplate kredita	60.000
	Sva ostala nepomenuta osiguranja	50.000

Društvo je nepokrivene viškove rizika iznad maksimalnog samoprdržaja u 2022. 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 samoprdržaja cedenta u periodu 1.1.- 31.12.2022. 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, petnaesti put za redom, potvrdila je reosiguravajućem Društvu Bosni RE d.d., **B+ rejting** (Good) finansijske snage. Isti **B+ rejting** (Good) i dugoročni kreditni

rejting na bbb- sa pozitivnim izgledima, potvrđen je i reosiguravajućem društvu Dunav RE a.d.o., Beograd.

Akcionarsko društvo za reosiguranje „Dunav Re“ osnovano je 01.07.1977. godine 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.

30. 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 2022. godine sastavilo godišnji finansijski izvještaj za 2021. 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 u junu 2022. godine. Mišljenje nezavisnog revizora o poslovanju Društva u prethodnoj 2021. godini, objavljeno je na zvaničnom sajtu Društva, kao i u dnevnim novinama (Glas Srpske).

Na redovnoj godišnjoj Skupštini akcionara održanoj u 01. juna 2022. 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 31.12.2021. godine. Akcionari su na sjednici donijeli odluku raspodjeli dobiti i o IV emisiji akcija iz neraspoređene dobiti Društva.

U toku poslovne 2022. godine Upravni odbor Društva je održao 12 sjednica, na kojima su razmatrani svi tekući problemi Društva, a ujedno su prezentovani i mjesečni izvještaji o poslovanju Društva.

Upravni odbor je na godišnjoj Skupštini akcionara održanoj u junu 2022. godine prezentovao akcionarima Izvještaj o svom radu u poslovnoj 2021. godini, a isti će se prezentovati i na narednoj redovnoj Skupštini akcionara u 2023. godini i obuhvatiće aktivnosti Upravnog odbora u 2022. godini. Podaci o primanjima i naknadama koje svaki član Upravnog odbora prima od Društva objavljeni su u revizorskom izvještaju.

Na sjednici skupštine akcionara u junu 2022. 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 2022 godini OZR je imao sljedeće dokumente koji su usvojeni: Izvještaj Odbora za reviziju za 2021 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.

31. Spisak uslova i tarifa

Oznaka skeniranog dokumenta	Vrsta osiguranja	Vrsta dokumenta (uslovi/tarifa/zmjene i dopune)	Naziv dokumenta	Datum usvajanja (dd/mm/yyyy)	Prestanak važenja (dd/mm/yyyy)
1	01	dopuna tarife	Odluka o izmjenama (dopuni) Tarife 01.01 premije za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	22.03.2012	
2	01	tarifa	Tarifa premije za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	07.04.2011	
3	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje perzionaera od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) korisnika bankarskih i lizing usluga	22.03.2012	29.09.2015
4	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova domaćinstva od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	07.04.2011	
5	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno osiguranje radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) sa rizikom smrti usljed bolesti	04.08.2011	
6	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova kulturno-umjetničkih društava od posljedica nesrećnog slučaja (nezgoda)	04.08.2011	
7	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova lovačkih i ribolovačkih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
8	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova sportskih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
9	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	
10	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica pri obavljanju dobrovoljne vatrogasne i druge spašilačke djelatnosti od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
11	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje vozača, putnika i radnika od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
12	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje djece od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
13	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učenika i studenata od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
14	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	
15	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učenika i studenata za vrijeme boravka u inostranstvu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
16	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje učesnika u dobrovoljnim radnim akcijama od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
17	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje gostiju hotela, motela, kampova i slično od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
18	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje posjetilaca kulturno-umjetničkih, sportskih i drugih prireditelja od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
19	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje turista i izletnika od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
20	01	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje odgovornosti ugovarača osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja	04.08.2011	
21	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje članova planinarskog i speleološkog saveza od posljedica neposrednog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
22	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje demontera mina, granata i drugih eksplozivnih sredstava od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
23	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje kaskadera, akrobata i drugih lica koja učestvuju u opasnim nastupima	04.08.2011	
24	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica koja prilikom bavljenja rekreacijom koriste žičare, uspinjače i vučionice od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
25	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje lica za vrijeme ferijalnog ljetovanja, zimovanja, logorovanja od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
26	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje ronilaca od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
27	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za dobrovoljno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	04.08.2011	
28	01	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	14.09.2007	
30	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje pretplatnika listova i sl. od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	21.09.2009	
31	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje potrošača struje, plina i sl. od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	21.09.2009	
32	01	tarifa	Tarifa paketa osiguranja korisnika platnih kartica od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	22.03.2012	
33	01	uslovi	Uslovi paketa osiguranja korisnika platnih kartica od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	22.03.2012	
34	01	dopuna tarife	Tarifna grupa za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nezgode	30.09.2013	28.12.2015
35	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nezgode	30.09.2013	
36	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje putnika u javnom saobraćaju od posljedica nesrećnog slučaja	30.09.2013	
37	01	uslovi	Uslovi za osiguranje otplate kredita od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	24.12.2010	
38	01	izmjene uslova	Izmjene uslova za osiguranje otplate kredita od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	07.04.2011	
39	01	tarifa	Tarifa premija osiguranja otplate kredita od rizika nemogućnosti plaćanja usljed posljedica nesrećnog slučaja	24.12.2010	
40	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje korisnika tekućih računa od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	26.06.2014	
41	01	izmjene tarife	Tarifa E-osiguranje potrošača, pretplatnika i sl. od posljedica nesrećnog slučaja	26.06.2014	
44	02	uslovi	Uslovi privatnog dopunskog zdravstvenog osiguranja	14.09.2007	
45	02	tarifa	Tarifa privatnog dopunskog zdravstvenog osiguranja	14.09.2007	
46	02	tarifa	Tarifa paketa putnog osiguranja za korisnike platnih kartica	26.06.2014	
47	02	uslovi	Uslovi paketa putnog osiguranja za korisnike platnih kartica	26.06.2014	
48	02	opšti uslovi	Opšti uslovi dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja	25.03.2014	
49	02	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za dobrovoljno zdravstveno osiguranje	25.03.2014	
50	02	tarifa	Tarifa premija dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja	25.03.2014	
51	02	uslovi	Uslovi za dopunsko zdravstveno osiguranje od teških bolesti i posljedica bolesti	24.05.2012	
52	02	uslovi	Uslovi za dopunsko zdravstveno osiguranje za slučaj hirurške intervencije (operacije)	24.05.2012	
53	02	tarifa	Tarifa premija za dopunsko zdravstveno osiguranje	24.05.2012	
56	05	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje vazduhoplova	14.09.2007	30.04.2015
57	05	tarifa	Tarifa premija za osiguranje vazduhoplova - kasko	14.09.2007	30.04.2015
58	06	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje plovih objekata na unutrašnjim vodama	14.09.2007	30.04.2015
59	06	tarifa	Tarifa za osiguranje plovih objekata na unutrašnjim vodama - kasko	14.09.2007	30.04.2015
60	06	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje pomorskih brodova - kasko	14.09.2007	30.04.2015
61	06	tarifa	Tarifa za osiguranje pomorskih brodova - kasko	14.09.2007	30.04.2015
62	06	uslovi	Uslovi za osiguranje brodova u izgradnji	14.09.2007	30.04.2015
63	06	tarifa	Tarifa premija za osiguranje brodova u izgradnji	14.09.2007	30.04.2015
64	07	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje robe u kopnenom prevozu	14.09.2007	
65	07	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje robe od specijalnih rizika	14.09.2007	
66	07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje robe u domaćem prevozu po pojedinačnim polisama	14.09.2007	
67	07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje robe u međunarodnom prevozu	14.09.2007	
68	07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje pošiljaka po generalnim polisama	14.09.2007	
69	07	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje pošiljaka po generalnim polisama	07.04.2011	
70	07	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje novčanih pošiljki u prevozu	07.04.2011	
71	07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje novčanih pošiljki u prevozu	07.04.2011	
72	07	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje korisnika TIR karneta	14.09.2007	
73	07	tarifa	Tarifa premija za osiguranje korisnika TIR karneta	14.09.2007	
74	08	opšti uslovi	Opšti uslovi za osiguranje imovine	25.03.2014	
75	08	uslovi	Uslovi za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	25.03.2014	
76	08	tarifa	Tarifa premija I za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	25.03.2014	
77	08	tarifa	Tarifa premija II za osiguranje od opasnosti požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu	25.03.2014	
78	08	posebni uslovi	Posebni uslovi i odredbe za osiguranje od opasnosti zemljotresa za Bosnu i Hercegovinu	07.04.2011	
79	08	tarifa	Tarifa premije za osiguranje zemljotresa za Bosnu i Hercegovinu	07.04.2011	
80	08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine domaćinstava DOM	24.07.2009	25.02.2015

81	08	tarifa	Tarifa premija za osiguranje imovine domaćinstava DOM+	24.07.2009	25.02.2015
82	08	uslovi	Uslovi paketa za osiguranje imovine domaćinstva	06.07.2012	
83	08	tarifa	Tarifa paketa za osiguranje imovine domaćinstva	06.07.2012	24.03.2021
84	08	uslovi	Uslovi za osiguranje stambenih zgrada	27.12.2012	
85	08	tarifa	Tarifa za osiguranje stambenih zgrada	27.12.2012	
86	08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje građevinskih objekata i opreme na ugovorenu vrijednost	25.03.2014	
87	08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha na flotantnoj osnovi od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	25.03.2014	
88	09	uslovi	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	14.09.2007	15.05.2017
89	09	tarifa	Tarifa premija III za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	14.09.2007	15.05.2017
90	09	uslovi	Uslovi za osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	04.08.2011	09.09.2022
91	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	04.08.2011	01.09.2022
92	09	uslovi	Uslovi za osiguranje stakla od loma	14.09.2007	15.05.2017
93	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stakla od loma	14.09.2007	15.05.2017
94	09	uslovi	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstava	24.07.2009	
95	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stvari domaćinstava	24.07.2009	
96	09	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za osiguranje aparata i uređaja domaćinstva	14.09.2007	
97	09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje aparata i uređaja u domaćinstvu	14.09.2007	
98	09	uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u izgradnji	14.09.2007	
99	09	tarifa	Tarifa za osiguranje objekata u izgradnji	14.09.2007	
100	09	uslovi	Uslovi za osiguranje objekata u montaži	14.09.2007	
101	09	tarifa	Tarifa za osiguranje objekata u montaži	14.09.2007	
102	09	uslovi	Uslovi za osiguranje filmskih preduzeća	14.09.2007	
103	09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje filmskih preduzeća	14.09.2007	
104	09	uslovi	Uslovi za osiguranje imovine rudnika za podzemnom eksploatacijom	14.09.2007	
105	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje imovine rudnika za podzemnom eksploatacijom	14.09.2007	
106	09	uslovi	Uslovi za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja	02.12.2013	
107	09	tarifa	Tarifa premija XVII za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja	02.12.2013	
108	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u hladnjačama	14.09.2007	
109	09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje zaliha u procesu proizvodnje od opasnosti loma mašina i drugih opasnosti	14.09.2007	
110	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u rashladnim uređajima	28.09.2012	
111	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje zaliha u rashladnim uređajima	28.09.2012	
112	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine elektroprirodnih organizacija	25.03.2014	
113	09	posebna tarifa	Posebna tarifa premija za osiguranje imovine elektroprirodnih organizacija	25.03.2014	
114	09	uslovi	Uslovi za osiguranje imovine Železničko transportnih organizacija	25.03.2014	
115	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje imovine Železničko transportnih organizacija	25.03.2014	
116	09	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje uzeva i plodova	14.09.2007	
117	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje uzeva i plodova	14.09.2007	
118	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi naknade gubitka samo u težini	14.09.2007	
119	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi vršenja procjene u svom stanju sa naknadom štete u koju bi klasu duvan bio određen da nije oštećen gradom	14.09.2007	
120	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procenom u svom stanju i naknadom gubitka kvantiteta i kvaliteta davanjem jedne klase više od klase po kojoj je duvan otkupljen	14.09.2007	
121	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procenom u zelenom stanju i naknadom gubitka u kvalitetu i kvantitetu	14.09.2007	
122	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rasada duvana	14.09.2007	
123	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje sredstava koja preduzeća ulažu u ugovorenu proizvodnju sirovog duvana	14.09.2007	
124	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje plodova voća od gubitka količine i kvaliteta	14.09.2007	
125	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje stabala voćaka i čokota vinove loze u zasadi u rodu	14.09.2007	
126	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje stonog grožđa od gubitka količine i kvaliteta	14.09.2007	
127	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova na kolektivnoj osnovi	14.09.2007	
128	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova od gubitka emenskog kvaliteta	14.09.2007	
129	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova od oluje	14.09.2007	
130	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova od poplave	14.09.2007	
131	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje voćnjaka i vinograda od posolice	14.09.2007	
132	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova u staklenicima i plasticenicima	14.09.2007	
133	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova posle izvišene žetve, odnosno berbe	14.09.2007	
134	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje uzeva i plodova od preloznog mraza	14.09.2007	
135	09	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje životinja	14.09.2007	
136	09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje životinja	14.09.2007	
137	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje čuraka i morki	14.09.2007	
138	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja u zoočloškim vrtovima i van njih	14.09.2007	
139	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje fazana u fazanerijama	14.09.2007	
140	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje govedarskih farmi na velikim sistemima - agroiudstrijskim kompleksima	14.09.2007	
141	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje kaveznog uzgoja riba	14.09.2007	
142	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje krađe odnosno nestanka psa	14.09.2007	
143	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje muških priplodnih grla od gubitka priplodne sposobnosti	14.09.2007	
144	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje ovaca u vezi sa merinizacijom	14.09.2007	
145	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pasa	14.09.2007	
146	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pasa u vezi sa vakcinacijom i dehelmintizacijom	14.09.2007	
147	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pastirki	14.09.2007	
148	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje pčela	14.09.2007	
149	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje peradi	14.09.2007	
150	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka priplodne sposobnosti junica i krava	14.09.2007	
151	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka teleta ili ždrebeta pri porođaju	14.09.2007	
152	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje vjđrica (nerčeva)	14.09.2007	
153	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja na tlozbama	14.09.2007	
154	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja na kolektivnoj osnovi sa i bez rizika zdravstvene zaštite	14.09.2007	
155	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja namenjenih klanju	14.09.2007	
156	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja od opasnosti kastracije i ovariotomije	14.09.2007	
157	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja u sabralistima	14.09.2007	
158	09	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje životinja za vreme izdržavanja karantina	14.09.2007	
159	10	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	25.03.2014	28.12.2015
160	10	tarifa	Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	25.03.2014	28.12.2015
161	10	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti drnuskog vozara za štete na robi pričinjenoj na prevoz u domaćem transportu	06.07.2012	09.09.2022
162	10	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na poškodbama u međunarodnom transportu	06.07.2012	
163	10	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti vozara za robu pričinenu na prevoz u drnuskom transportu	06.07.2012	01.09.2022
164	10	uslovi	Uslovi osiguranja od automobilske odgovornosti	28.09.2012	
165	10	tarifa	Tablice bruto premijskog sistema-zona rizika 04	28.09.2012	
166	10	tarifa	Tablice bruto premijskog sistema-zona rizika 05	28.09.2012	
167	11	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje vlasnika ili korisnika vazduhoplova od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima	22.03.2012	
168	11	tarifa	Tarifa premija za osiguranje vlasnika ili korisnika vazduhoplova od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima	22.03.2012	
171	13	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti za proizvode	02.02.2009	
172	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti za proizvode	02.02.2009	
173	13	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti izvođača građevinskih radova	02.02.2009	
174	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti izvođača građevinskih radova	02.02.2009	
175	13	uslovi	Uslovi za osiguranje odgovornosti izvođača montažnih radova	02.02.2009	
176	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti izvođača montažnih radova	02.02.2009	
177	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti vlasnika opasnih materija u toku transporta	02.02.2009	
178	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti vlasnika opasnih materija u toku transporta	02.02.2009	
179	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	02.02.2009	28.12.2015
180	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	02.02.2009	28.12.2015
181	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti lekara	02.02.2009	
182	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti lekara	02.02.2009	
183	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti društva za posredovanje u osiguranju	02.02.2009	
184	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti društva za posredovanje u osiguranju	02.02.2009	
185	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti usluge knjigovodstvenog biroa	02.02.2009	
186	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti usluge knjigovodstvenog biroa	02.02.2009	
187	14	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje novčanih potraživanja osiguranika od pravnih i drugih lica	02.02.2009	
188	14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje novčanih potraživanja osiguranika od pravnih i drugih lica	02.02.2009	
189	14	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	14.09.2007	
190	14	tarifa	Tarifa za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	02.02.2009	

191	14	uslovi	Uslovi za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	
192	14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje potrošačkih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	
193	14	uslovi	Uslovi za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	
194	14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stambenih kredita od rizika nenaplate	02.02.2009	
195	14	uslovi	Uslovi za osiguranje turističkih kredita	02.02.2009	
196	14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje turističkih kredita	02.02.2009	
197	14	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	02.02.2009	
198	14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje potraživanja u vezi sa kupoprodajom hartija od vrijednosti	02.02.2009	
199	14	uslovi	Uslovi za osiguranje štete usljed zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	02.02.2009	
200	14	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od štete usljed zloupotrebe platnih i kreditnih kartica	02.02.2009	
201	16	uslovi	Uslovi za osiguranje od finansijskih gubitaka zbog prekida rada usljed opasnosti požara (šomaž)	07.04.2011	
202	16	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti prekida rada zbog požara i nekih drugih opasnosti - šomaž	07.04.2011	
203	16	uslovi	Uslovi paketa osiguranja od zloupotrebe platnih kartica	22.03.2012	
204	16	tarifa	Tarifa paketa osiguranja od zloupotrebe platnih kartica	22.03.2012	
205	16	uslovi	Uslovi paketa osiguranja od zloupotrebe platnih kartica	22.03.2012	
206	16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od štete otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	02.02.2009	
207	16	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od štete usljed nezvoljenog korišćenja sredstava na tekućem računu	02.02.2009	
208	16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje od štete usljed nezvoljenog korišćenja sredstava na tekućem računu	14.09.2007	
209	16	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje finansijskih gubitaka nastalih usljed stečaja ili privremene nelikvidnosti turističkih agencija	14.09.2007	
210	16	tarifa	Tarifa za osiguranje finansijskih gubitaka nastalih usljed stečaja ili privremene nelikvidnosti turističkih agencija	14.09.2007	
211	16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje optlate kredita	26.06.2014	
212	16	tarifa	Tarifa premija za grupno osiguranje optlate kredita	26.06.2014	
213	16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje korisnika kreditnih kartica	25.03.2014	
214	16	tarifa	Tarifa premija za grupno osiguranje korisnika kreditnih kartica	25.03.2014	
217	08	uslovi	Posebni uslovi za kombinovano osiguranje stanova ili kuća i stvari u njima	25.02.2015	
218	08	tarifa	Tarifa za kombinovano osiguranje stanova ili kuća i stvari u njima	25.02.2015	
219	05	uslovi	Uslovi za kasko osiguranje vazduhoplova	30.04.2015	
220	05	tarifa	Tarifa premija za kasko osiguranje vazduhoplova	30.04.2015	
221	06	uslovi	Uslovi za osiguranje brodova u izgradnji	30.04.2015	
222	06	tarifa	Tarifa premija za osiguranje brodova u izgradnji	30.04.2015	
223	06	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje plovih objekata na unutrašnjim vodama	30.04.2015	
224	06	tarifa	Tarifa za osiguranje plovih objekata na unutrašnjim vodama	30.04.2015	
225	06	uslovi	Opšti uslovi za osiguranje pomorskih brodova	30.04.2015	
226	06	tarifa	Tarifa za osiguranje pomorskih brodova	30.04.2015	
227	01	uslovi	Uslovi paketa osiguranja za korisnike Visa Business kartica	29.05.2015	
228	01	tarifa	Tarifa paketa osiguranja za korisnike Visa Business kartica	29.05.2015	
229	01	uslovi	Odluka o izmjenama (dopunski) tarifa za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	29.09.2015	
230	01	dopunski uslovi	Dopunski uslovi za kolektivno osiguranje penzionera od posljedica nesrećnog slučaja korisnika bankarskih i lizing usluga	29.09.2015	24.05.2021
231	01	tarifa	Tarifa za obavezno osiguranje putnika od nezgode	26.12.2015	
232	10	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	26.12.2015	30.09.2022
233	10	tarifa	Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	26.12.2015	30.09.2022
234	13	uslovi	Uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata	26.12.2015	
235	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje profesionalne odgovornosti advokata	26.12.2015	
236	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	26.12.2015	
237	13	tarifa	Tarifa za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	26.12.2015	27.03.2020
238	16	uslovi	Uslovi za grupno osiguranje optlate kredita za penzionere	05.02.2016	09.09.2022
239	16	tarifa	Tarifa premije za grupno osiguranje optlate kredita za penzionere	05.02.2016	09.09.2022
240	13	uslovi	Uslovi za osiguranje optlate odgovornosti	04.05.2016	
241	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje optlate odgovornosti	04.05.2016	
242	02	uslovi	Uslovi paketa putnog osiguranja	31.05.2016	RS 24/05/21, FBiH 01/11/21
243	02	tarifa	Tarifa paketa putnog osiguranja	31.05.2016	RS 24/05/21, FBiH 01/11/21
244	03	uslovi	Uslovi za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	31.05.2016	
245	03	premijski sistem	Premijski sistem za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	31.05.2016	pojedini napomenu
246	08	uslovi	Uslovi za osiguranje automobilske asistencije	31.05.2016	
247	18	tarifa	Tarifa za osiguranje automobilske asistencije	31.05.2016	27.03.2020
248	08	posebni uslovi	Posebni uslovi za osiguranje imovine namijenjene obavljanju preduzetničke djelatnosti	15.05.2017	
249	08	tarifa	Tarifa premija za osiguranje preduzetničke djelatnosti	15.05.2017	
250	09	uslovi	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	15.05.2017	
251	09	tarifa	Tarifa premije za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	15.05.2017	
252	09	uslovi	Uslovi za osiguranje stakla od loma	15.05.2017	
253	09	tarifa	Tarifa premija za osiguranje stakla od loma	15.05.2017	
254	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	26.04.2022
255	15	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti turističkih agencija	27.10.2017	26.04.2022
256	13	uslovi	Uslovi za osiguranje od odgovornosti vještaka	26.12.2017	
257	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti vještaka	26.12.2017	
258	12	uslovi	Uvjeti za obavezno osiguranje vlasnika odnosno korisnika brodic na motorni pogon od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama	26.12.2017	
259	12	tarifa	Tarifa premija za obavezno osiguranje vlasnika odnosno korisnika brodic na motorni pogon od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama	26.12.2017	
260	10	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	18.09.2018	
261	01	premijski sistem	Tarifa premija za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	11.12.2018	
262	09	uslovi	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	04.04.2019	
263	03	tarifa	Premijski sistem za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	27.03.2020	
264	13	tarifa	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	27.03.2020	24.12.2020
265	18	tarifa	Tarifa za osiguranje automobilske asistencije	27.03.2020	
266	03	cjenik (FBiH)	Cjenik za kasko osiguranje motornih i šinskih vozila	11.05.2020	
267	01	tarifa RS	Tarifa premije za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	01.06.2020	17.10.2022
268	08	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	01.06.2020	
269	08	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu	01.06.2020	
270	10	uslovi FBiH	Odluka o Uslovima za osiguranje vlasnika od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	09.10.2020	31.10.2023
271	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	31.10.2023
272	01	tarifa FBiH	Tarifa za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja osim putnika u vazdušnom prevozu	24.11.2020	
273	13	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	24.12.2020	27.12.2021
274	08	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje imovine od zemljotresa	24.12.2020	
275	08	tarifa RS	Tarifa za osiguranje imovine od opasnosti zemljotresa	24.12.2020	
276	13	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	23.02.2021	27.12.2021
277	01	uslovi FBiH	Uslovi za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja osim putnika u vazdušnom saobraćaju	23.02.2021	
278	01	tabela	Tabela za određivanje procenata trajnog gubitka optlate radne sposobnosti osiguranih kao posljedice nesrećnog slučaja (nezgode)	23.02.2021	
279	08	tarifa RS	Tarifa paketa za osiguranje imovine domaćinstva	24.03.2021	
280	01	uslovi RS	Dopunski uslovi za kolektivno osiguranje penzionera od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) korisnika bankarskih i lizing usluga	24.05.2021	
281	02	uslovi RS	Uslovi paketa putnog osiguranja	24.05.2021	
282	02	tarifa RS	Tarifa/cjenovnik paketa putnog osiguranja	24.05.2021	
283	02	tarifa FBiH	Tarifa/cjenovnik paketa putnog osiguranja	24.09.2021	
284	02	uslovi FBiH	Uslovi paketa putnog osiguranja	24.09.2021	
285	13	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	27.12.2021	
286	13	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti revizorskih društava	27.12.2021	
287	12	uslovi RS	Uslovi za obavezno osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	26.04.2022	
288	12	tarifa RS	Tarifa za obavezno osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima	26.04.2022	
289	11	uslovi RS	Uslovi za obavezno osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima	26.04.2022	
290	11	tarifa RS	Tarifa za obavezno osiguranje vlasnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima	26.04.2022	
291	15	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od odgovornosti turističkih agencija za slučaj nemogućnosti plaćanja ili stečaja i odgovornosti za slučaj štete nanijete putniku (garancija putovanja)	26.04.2022	
292	15	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje odgovornosti turističkih agencija	26.04.2022	
293	14	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje revizorskih društava	26.04.2022	
294	14	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje potrošačkih kredita	26.04.2022	
295	14	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje stambenih kredita	26.04.2022	
296	14	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa prodajom robe ili usluga uz odloženo plaćanje	26.04.2022	
297	14	uslovi RS	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa novčanim pozajmicama	26.04.2022	
298	14	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje kredita i drugih finansijskih interesa od domaćih pravnih i fizičkih lica	26.04.2022	
299	14	uslovi RS	Opšti uslovi za osiguranje potraživanja i drugih finansijskih interesa od domaćih pravnih i fizičkih lica	26.04.2022	
300	16	uslovi RS	Uslovi za osiguranje zaštite stečenog bonusa	17.06.2022	
301	16	tarifa RS	Tarifa za osiguranje zaštite stečenog bonusa	17.06.2022	
302	09	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od provalne krađe i razbojništva	17.06.2022	
303	09	tarifa RS	Tarifa premije za osiguranje od provalne krađe i razbojništva	17.06.2022	
304	10	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od odgovornosti drumskog prevoznika	17.06.2022	
305	10	tarifa RS	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti drumskog prevoznika	17.06.2022	
306	10	uslovi FBiH	Uslovi za osiguranje od odgovornosti drumskog prevoznika	09.09.2022	
307	10	tarifa FBiH	Tarifa premija za osiguranje od odgovornosti drumskog prevoznika	09.09.2022	
308	09	uslovi FBiH	Posebni uslovi za osiguranje od provalne krađe i razbojništva	09.09.2022	
309	09	tarifa FBiH	Tarifa premije za osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	09.09.2022	
310	16	uslovi FBiH	Posebni uslovi za osiguranje zaštite stečenog bonusa	09.09.2022	
311	16	tarifa FBiH	Tarifa za osiguranje zaštite stečenog bonusa	09.09.2022	
312	01	uslovi RS	Uslovi za grupno osiguranje optlate kredita za penzionere	09.09.2022	
313	01	tarifa RS	Tarifa premija za grupno osiguranje optlate kredita za penzionere	09.09.2022	
314	10	uslovi RS	Uslovi za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	30.09.2022	
315	10	tarifa RS	Tarifa premija i cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj	30.09.2022	

Banja Luka, 13.04.2023. godine
Broj: MFO-123-245

Mikrofin osiguranje a.d.